

আর্থিক প্রতিষ্ঠানে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (RMFI)

AIBB-এর জন্য

First Edition: September 2023

Second Edition: March 2024

Third Edition: June 2024

Do not copy or share this material; the author worked hard on it and holds the copyright.

Edited By:

Mohammad Samir Uddin, CFA

Chief Executive Officer

MBL Asset Management Limited

Former Principal Officer of EXIM Bank Limited

CFA Chartered from CFA Institute, U.S.A.

BBA, MBA (Major in finance) From Dhaka University

Qualified in Banking Diploma and Islami Banking Diploma

Course instructor: 10 Minute School of 96th BPE

Founder: MetaMentor Center, Unlock Your Potential Here.

Price: 250Tk.

MetaMentor Center

For Order:

www.metamentorcenter.com

WhatsApp: 01917298482



Metamentor Center
Unlock Your Potential Here.

সূচিপত্র:

এসএল	বিস্তারিত	পৃষ্ঠা নং
১	মডিউল A: ভূমিকা	৪-১৮
২	মডিউল বি: ঝুঁকি সনাক্তকরণ এবং মূল্যায়ন	১৯-২৬
৩	মডিউল সি: ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব এবং চেকলিস্ট	২৭-৩৫
৪	মডিউল ডি: অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট	৩৬-৩৯
৫	মডিউল ই: ERM বাস্তবায়নের ধাপ	৪০-৪৩
৬	মডিউল F: আর্থিক সংস্থাপনিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উন্নয়নের জন্য নীতি উদ্যোগ	৪৪-৬১
৭	মডিউল জি: বাসেল ক্যাপিটাল ফ্রেমওয়ার্ক/অ্যাকর্ড বাস্তবায়ন	৬২-৭৫
৮	সংক্ষিপ্ত টীকা	৭৬-৮৫
৯	বিগত বছরের প্রশ্ন	৮৬-৯১

MetaMentor Center

Syllabus

Module A: Introduction

Risk Management, Scope and concept of Risk Management and Enterprise Risk Management (ERM), Risk Culture, Risk Strategy, Risk Appetite and Tolerance, Risk Assessment and Treatment, Risk, Governance and Organization, Inherent Risk, Control, Residual Risk.

Module B: Risk Identification and Assessment

Culture of Risk Identification, Process of Risk identification, Categorization of Risk, Financial Risks, Non-Financial Risks, Risk Assessment Techniques, Likelihood, Potential Impact, Selection of significant risks for the enterprise, Key Risk Indicators (KRI), Risk Register, Risk Rating.

Module C: Risk Management Responsibilities and Checklist

Elements of sound risk management system, Criteria for ensuring sound risk management. Role of Bank Supervisor and Regulator Board Oversight- Role of Board of Directors, Role of Board Risk Management Committee (BRMC). Senior Management Oversight- Role of Executive Risk Management Committee (ERMC) & its functions, Chief Risk Officer (CRO) - Appointment, Responsibilities & Functions, Risk Management Division (RMD) Roles & Functions. Role of other stakeholders for managing risks: Internal Stakeholders (like different risk committees, different units/cells), External Stakeholders (like regulatory authorities, statutory auditors, credit rating agencies, different development partners & lenders). Risk Management Checklist: Risk Architecture, Risk Strategy, Risk Protocol.

Module D: Operational risk Management

Operational Risk Management, its components & factors (People, Process, System etc.), Three (3) Lines of Defense (3LoDs), approach for managing operational risks, elements and parties of 3LoD, identification procedures, measurement, contingency planning etc.

Module E: Steps of ERM Implementation

Planning and Designing, Implementing and Benchmarking, Measuring and Monitoring, Learning and Reporting. Conducting stress testing - communicate its impact to Board & Senior management.

Module F: Policy initiatives for development of risk management in FIs

Core risk management initiated by Bangladesh Bank: Credit Risk Management (CRM), Asset-Liability Risk management (ALM), Foreign Exchange Risk Management (FX), Anti-Money Laundering Risk Management (AML), Internal Control & Compliance Risk Management (ICC), Information Communication & Technology Risk Management (ICT); Environmental & Social Risk Management (E&S risk Management).

Module G: Implementation of Basel Capital Framework/ Accord

Basel Capital Framework issued by Bangladesh Bank: Components of capital (CET1, Tier 1, Tier 2), its importance for FIs, Limits-Maxima & Minima of capital ratios, Board and Senior Management oversight for managing sustainability of Capital, Capital Planning and dividend policy, relation between risk management and capital. Measurement of Risk Weighted Assets (RWA) under Pillar 1 for Credit risk, Market risk and Operational risk, Strategies for managing RWA of each segment. Measurement & Managing capital requirement for Pillar 2 – Supervisory Review Process, Preparation of ICAAP Documents for determination of capital requirement against different risks under Pillar 2. Pillar 3-Market Discipline: its importance for different stakeholders. Liquidity Ratios under Basel Capital Framework- Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), Leverage Ratio-calculation procedures and importance for banks

মডিউল A: ভূমিকা ব্লক ব্যবস্থাপনা

প্রশ্ন-১. ব্লক বলতে কী বুঝ?

অথবা, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রম বিবেচনা করে 'ব্লক' ব্যাখ্যা করুন। BPE-98 তম।

ব্লক বলতে সম্ভাবনাময় আর্থিক ক্ষতি কে বুঝায়। অনিশ্চিত ফলাফল বা নেতিবাচক ঘটনাগুলির সম্ভাবনাকে ব্লক বোঝায় যা একটি ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাফল্যকে নানান ভাবে প্রভাবিত করে। এতে আর্থিক ক্ষতি বা অপারেশনাল ব্যাঘাতের সম্ভাবনা অন্তর্ভুক্ত। উদাহরণস্বরূপ, ঋণগ্রহীতার তাদের ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হলে ব্যাংক আর্থিক ক্ষতির সম্মুখীন হয়। এর ফলে ব্যাংকের ব্যবসায়িক লক্ষ্য অর্জন এবং ব্যাংক পরিচালনায় ব্যাঘাত ঘটে। সুতরাং সহজ ভাষায়, ব্লক হল খারাপ কিছু ঘটনার সম্ভাবনা।

প্রশ্ন-২। অনিশ্চয়তা বলতে কী বুঝ?

অনিশ্চয়তা ভবিষ্যত ঘটনা বা ফলাফল সম্পর্কে পূর্বাভাস কে বোঝায়। অনিশ্চয়তা ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে নানান ভাবে প্রভাবিত করে। এটি এমন পরিস্থিতি যেখানে ফলাফল জানা বা নির্ধারণ করা খুব কঠিন ও ভবিষ্যত সম্পূর্ণ অনিশ্চিত। উদাহরণস্বরূপ, অর্থনৈতিক ওঠানামা, বাজারের অস্থিরতা বা সরকারী নীতির পরিবর্তন আর্থিক শিল্পে অনিশ্চয়তা তৈরি করে। এই অনিশ্চয়তা ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সঠিক পূর্বাভাস, ব্লক মূল্যায়ন এবং ভবিষ্যতের জন্য পরিকল্পনাকে চ্যালেঞ্জিং করে তোলে। অনিশ্চয়তা পরিচালনার মধ্যে তথ্য সংগ্রহ করা এবং সিদ্ধান্ত নেওয়া অন্তর্ভুক্ত।

প্রশ্ন-৩. ব্লক এবং অনিশ্চয়তার মধ্যে পার্থক্য করুন।

দৃষ্টিভঙ্গি	ব্লক	অনিশ্চয়তা
1. সংজ্ঞা	ব্লক বলতে সম্ভাবনাময় আর্থিক ক্ষতি কে বুঝায়	অনিশ্চয়তা হল বিভিন্ন অজানা ফলাফলের সম্ভাবনা।
2. পরিমাপযোগ্য	ব্লক পরিমাপ করা যায়।	অনিশ্চয়তা- পরিমাপ করা যায় না।
3. সিদ্ধান্ত গ্রহণ	পরিসংখ্যানগত মডেল ব্যবহার করে সিদ্ধান্ত অন্বেষণ করা যায়।	বিষয়ভিত্তিক রায়ের উপর ভিত্তি করে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়।
4. উদাহরণ	একটি ন্যায্য মুদ্রা নিষ্ক্ষেপ এর মতো।	একটি নতুন পণ্য চালু করা: সাফল্যের হার অজানা।
5. ব্যবস্থাপনা	হেজিং এর মাধ্যমে পরিচালনা করা হয়।	অন্তর্দৃষ্টি এবং শক্তিশালী কৌশলগুলির মাধ্যমে পরিচালিত হয়।

প্রশ্ন-4। বস্তুগত ব্লক কি? ব্যাংকের বস্তুগত ব্লক কিভাবে পরিচালনা করা যায় তা আলোচনা কর?

বস্তুগত ব্লক হল একটি ব্যবসা বা বিনিয়োগে উল্লেখযোগ্য নেতিবাচক ফলাফল বা ক্ষতির সম্ভাবনা। মূলত, এটি দ্বারা খারাপ কিছু ঘটনার সম্ভাবনা এবং এর ফলে বড় ধরনের আর্থিক প্রভাব পরতে পারাকে বোঝায়। একটি ব্যাংকের জন্য বস্তুগত ব্লক গ্রাহকদের ঋণ ফেরত না দেওয়ার ব্লক হতে পারে অথবা একটি বড় কম্পিউটার সিস্টেম ব্যর্থতা যা পরিষেবাগুলিকে ব্যাহত করে। উভয় ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রচুর অর্থ ব্যয় হয় অথবা সুনাম ক্ষতিগ্রস্ত হয়। এটি ব্যবসা পরিচালনা করা কঠিন করে তোলে। ব্যাংক সুচারুভাবে চলার জন্য এই বড় ব্লকগুলিকে সাবধানে চিহ্নিত করতে হবে এবং এর সমাধান করতে হবে।

বস্তুগত ব্লক পরিচালনা করতে ব্যাংক গুলি বিভিন্ন কৌশল নিযুক্ত করে:

- ব্লক শনাক্তকরণ:** ব্যাংক তাদের ক্রিয়াকলাপগুলির জন্য সম্ভাব্য ব্লকগুলি সনাক্ত করে এবং মূল্যায়ন করে যেমন ক্রেডিট ব্লক, বাজারের ব্লক, তারল্য ব্লক এবং অপারেশনাল ব্লক।
- ব্লক পরিমাপ এবং পর্যবেক্ষণ:** ব্যাংক গুলি বস্তুগত ব্লক পরিমাপ ও নিরীক্ষণের জন্য পরিমাণগত এবং গুণগত পদ্ধতি ব্যবহার করে যাতে তারা গ্রহণযোগ্য সীমার মধ্যে থাকে। এর মধ্যে রয়েছে ডেটা বিশ্লেষণ করা, স্ট্রেস পরীক্ষা করা এবং ব্লকিং মডেল ব্যবহার করা।
- ব্লক কমানো:** ব্যাংক গুলি বৈষয়িক ব্লকিং প্রভাব কমাতে হেজিং এবং বীমার মতো ব্লকিং প্রশমনের কৌশলগুলিকে ব্যবহার করা জরুরী। উদাহরণস্বরূপ, একটি ব্যাংক তার ঋণ পোর্টফোলিওকে বৈচিত্র্য আনয়ন করে যাতে ক্রেডিট রিস্ক এক্সপোজার কম হয়।

৪. **ঝুঁকি পরিচালনা এবং কমপ্লায়েন্স মেনে চলা :** ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রবিধানের সর্বোত্তম অনুশীলন ও এর সাথে কমপ্লায়েন্স নিশ্চিত করার জন্য শক্তিশালী ঝুঁকি পরিচালনা কাঠামো গঠন নীতি অনুশীলন করতে হবে। এর মধ্যে রয়েছে ঝুঁকির প্রবৃত্তি নির্ধারণ, ঝুঁকি কমিটি গঠন এবং নিয়মিত অডিট পরিচালনা করা।
৫. **ঝুঁকি সংস্কৃতি এবং প্রশিক্ষণ:** ব্যাংক গুলি কর্মীদের ব্যাপক প্রশিক্ষণ প্রদান এবং সংস্থার সকল স্তরে ঝুঁকি-সচেতন আচরণের প্রচারের মাধ্যমে একটি শক্তিশালী ঝুঁকি-সচেতন সংস্কৃতি গড়ে তোলতে হবে।

প্রশ্ন-5। ঝুঁকির বৈশিষ্ট্য সহ উদীয়মান ঝুঁকি সংজ্ঞায়িত করুন।

উদীয়মান ঝুঁকি হল সম্ভাব্য হুমকি যা সম্প্রতি দেখা দিয়েছে বা বিকশিত হওয়ার প্রক্রিয়ায় রয়েছে। এগুলি অনিশ্চিত এবং অপ্রত্যাশিত যা পরিচালনা করা চ্যালেঞ্জিং। এই ঝুঁকিগুলি প্রযুক্তিগত অগ্রগতি, সামাজিক পরিবর্তন, পরিবেশগত কারণ বা অর্থনৈতিক পরিবর্তন থেকে উদ্ভূত হয়।

বৈশিষ্ট্য:

১. **নতুনত্ব:** এগুলি অভূতপূর্ব বা পূর্বে এ ঝুঁকি শনাক্ত হয়নি।
২. **সীমিত তথ্য:** তাদের সম্পূর্ণরূপে মূল্যায়ন করার জন্য অপরিপূর্ণ ঐতিহাসিক তথ্য থাকে।
৩. **সম্ভাব্য প্রভাব:** তাদের উল্লেখযোগ্য পরিণতি ঘটাতে সক্ষম।
৪. **অনিশ্চিত:** তাদের আচরণ এবং ফলাফল অনুমান করা কঠিন হয়।
৫. **বিবর্তিত প্রকৃতি:** নতুন তথ্য উপলব্ধ হওয়ার সাথে সাথে উদীয়মান ঝুঁকি ক্রমাগত পরিবর্তিত হয়।
৬. **বিভিন্ন উৎস :** তারা প্রযুক্তি, সমাজ, পরিবেশ বা অর্থনীতি থেকে উদ্ভূত হয়।
৭. **সতর্কতার প্রয়োজন:** প্রস্তুত থাকার জন্য নিয়মিত পর্যবেক্ষণ ও বিশ্লেষণ প্রয়োজন হয়।

প্রশ্ন-6. উদীয়মান ঝুঁকির শ্রেণীবিভাগ আলোচনা কর।

১. **প্রযুক্তিগত:** নতুন প্রযুক্তি বা তাদের অপব্যবহার থেকে উদ্ভূত ঝুঁকি যেমন সাইবার আক্রমণ বা কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তার দুর্বলতায় ঝুঁকি।
২. **পরিবেশগত:** জলবায়ু পরিবর্তন, প্রাকৃতিক বিপর্যয়, বা দূষণের সাথে যুক্ত বিপদ, বাস্তবতন্ত্র যা জনসাধারণকে প্রভাবিত করে।
৩. **সামাজিক:** জনস্বাস্থ্য উদ্বেগ বা জনসংখ্যায় পরিবর্তনের মতো সামাজিক মূল্যবোধের পরিবর্তন থেকে উদ্ভূত ঝুঁকি।
৪. **অর্থনৈতিক:** আর্থিক বাজারের ওঠানামা, বাণিজ্য বিরোধ বা বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক পরিবর্তনের সাথে অন্তর্ভুক্ত ঝুঁকি।
৫. **ভূ-রাজনৈতিক:** রাজনৈতিক অস্থিতিশীলতা, আন্তর্জাতিক দ্বন্দ্ব, বা বাণিজ্য নীতির পরিবর্তনের সাথে সম্পর্কিত ঝুঁকিগুলি বিশ্ব সম্পর্কের উপর প্রভাব ফেলে।
৬. **আইনি এবং নিয়ন্ত্রক:** নতুন আইন, প্রবিধান, বা মামলার প্রবণতা শিল্প এবং ব্যবসা প্রভাবিত করার কারণে ঝুঁকি।
৭. **সম্মানজনক:** জনসাধারণের উপলব্ধি এবং ব্র্যান্ড ইমেজের সাথে যুক্ত ঝুঁকি, সোশ্যাল মিডিয়া এবং ভোক্তার অনুভূতি দ্বারা প্রভাবিত।

প্রশ্ন-০৭। ঝুঁকি এবং রিটার্ন মধ্যে সম্পর্ক কি? BPE-97 ^{৩৩}।

ঝুঁকি এবং রিটার্ন একে অপরের সাথে ঘনিষ্ঠভাবে সম্পর্কিত। সাধারণত, উচ্চ ঝুঁকির বিনিয়োগে উচ্চতর রিটার্নের সম্ভাবনা থাকে আবার যখন কম ঝুঁকিপূর্ণ বিনিয়োগ সাধারণত কম রিটার্ন দেয়। এই সম্পর্ক এই নীতির উপর ভিত্তি করে যে বিনিয়োগকারীদের অতিরিক্ত ঝুঁকি নেওয়ার জন্য ক্ষতিপূরণ দিতে হবে। উদাহরণস্বরূপ, একটি সরকারী বন্ড কম ঝুঁকি হিসাবে বিবেচিত সাধারণত একটি পরিমিত রিটার্ন প্রদান করে। বিপরীতে, বাজারের অস্থিরতা এবং অনিশ্চয়তার কারণে ঝুঁকিপূর্ণ ষ্টকগুলি উচ্চতর রিটার্নের সুযোগ দেয়। বিনিয়োগকারীরা তাদের ঝুঁকি সহনশীলতা এবং বিনিয়োগের লক্ষ্যগুলির সাথে সারিবদ্ধ করার জন্য এই উপাদানগুলির ভারসাম্য বজায় রাখে। সংক্ষেপে, ঝুঁকি-রিটার্ন ট্রেডঅফ একটি মৌলিক ধারণা যেখানে উচ্চতর ঝুঁকি উচ্চতর পুরস্কারের সম্ভাবনার সাথে যুক্ত।

প্রশ্ন- 08. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে আপনি কী বোঝেন? BPE-97 ঞু ।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে বুজায় ঝুঁকিগুলি চিহ্নিত করা এবং অগ্রাধিকার দেওয়া যার পরে সম্পদের সমন্বিত এবং অর্থনৈতিক প্রয়োগের মাধ্যমে দুর্ভাগ্যজনক ঘটনার প্রভাবকে হ্রাস এবং নিয়ন্ত্রণ করা হয় । এটি বিনিয়োগের সিদ্ধান্তে অনিশ্চয়তা দূর করার একটি কৌশল । ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়াটি ব্যবসা এবং বিনিয়োগের ক্ষেত্রে অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ কারণ এটি সংস্থা এবং বিনিয়োগকারীদের ক্ষতি এড়াতে বা কমাতে সহায়তা করে । কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কৌশলগুলির মধ্যে রয়েছে বৈচিত্র্যকরণ, হেজিং, বীমা, এবং জরুরী তহবিল আলাদা করা । পদ্ধতিগতভাবে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে ব্যক্তি এবং সংস্থাগুলি তাদের সম্পদ রক্ষা, স্থিতিশীলতা নিশ্চিত এবং আরও নির্ভরযোগ্যভাবে তাদের লক্ষ্য অর্জন করতে সহায়তা করে । এটি যে কোনো প্রচেষ্টায় অনিশ্চয়তা নেভিগেট করার জন্য জ্ঞাত সিদ্ধান্ত নেওয়ার সাথে সম্পর্কিত ।

প্রশ্ন-9 । ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার পরিধি আলোচনা কর ।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার হল বিনিয়োগ সূচারুভাবে চালাতে আপনি কোন কোন ক্ষেত্রে ফোকাস করতে যাচ্ছেন । একটি ব্যাংকের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত বিষয়গুলো অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে:

১. **ক্রেডিট রিস্ক:** যারা টাকা ধার করেছে তারা তা ফেরত দিতে পারবে তা নিশ্চিত করা ।
২. **মার্কেট রিস্ক:** সুদের হার বা শেয়ারের দামের পরিবর্তন কীভাবে ব্যাংক কে প্রভাবিত করতে পারে তা দেখা ।
৩. **অপারেশনাল রিস্ক:** কম্পিউটার এবং গ্রাহক পরিষেবার মতো ব্যাংকের সিস্টেমগুলি ভালভাবে কাজ করছে তা নিশ্চিত করা ।
৪. **কমপ্লায়েন্স রিস্ক:** সমস্ত আইন ও নিয়ম মেনে চলা যা ব্যাংক গুলিকে মানতে হবে তা নিশ্চিত করা ।
৫. **কৌশলগত ঝুঁকি:** দীর্ঘমেয়াদী পরিকল্পনা করা যেমন কোন পরিষেবাগুলি অফার করতে হবে বা বাজারে প্রবেশ করতে হবে ।
৬. **খ্যাতি ঝুঁকি:** জনগন কীভাবে ব্যাংক কে দেখে তা পরিচালনা করা যাতে গ্রাহকরা এটিকে বিশ্বাস করে ।

সুতরাং, ব্যাংক সুস্থ, অনুগত, এবং বিশ্বস্ত থাকে তা নিশ্চিত করে, ব্যাংক টি দৈনন্দিন ত্রিয়াকলাপ থেকে দীর্ঘমেয়াদী পরিকল্পনা পর্যন্ত সমস্ত কিছুকে ব্যাপ্তি করে।

প্রশ্ন-10 । ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বৈশিষ্ট্যগুলি কী কী?

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বৈশিষ্ট্যগুলি একটি ব্যাংকের জন্য কি প্রোগ্রাম তৈরি করে তা বর্ণনা করে । ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বৈশিষ্ট্যগুলির মধ্যে রয়েছে:

১. **বিস্তৃত বিশ্লেষণ:** শুধুমাত্র অনস্বীকার্য ঝুঁকির দিকে নজর না দিয়ে সমস্ত ধরণের ঝুঁকির দিকে তাকানো ।
২. **নিয়মিত আপডেট:** পরিস্থিতি পরিবর্তনের সাথে সাথে ক্রমাগত ঝুঁকি মূল্যায়ন আপডেট করা ।
৩. **ঝুঁকি স্মার্কিং:** তারা কতটা ক্ষতি করতে পারে তার ভিত্তিতে ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া ।
৪. **নিয়ন্ত্রণ:** প্রতিটি ঝুঁকির প্রভাব কমানোর জন্য পরিকল্পনা তৈরি করা ।
৫. **মনিটরিং:** পরিকল্পনাগুলি কতটা ভাল কাজ করছে তা নিয়মিত পরীক্ষা করা ।
৬. **যোগাযোগ:** কর্মচারী থেকে শেয়ারহোল্ডারদের সবাইকে ঝুঁকি ও পরিকল্পনা সম্পর্কে অবহিত রাখা ।
৭. **কমপ্লায়েন্স :** নিশ্চিত করা যে সমস্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কর্ম আইন এবং শিল্প নির্দেশিকা অনুসরণ করে ।

এই বৈশিষ্ট্যগুলি একটি ব্যাংক কে শুধুমাত্র সম্ভাব্য সমস্যাগুলি সনাক্ত করতেই সাহায্য করে না বরং ব্যাংক কে নিরাপদ এবং আরও স্থিতিশীল রেখে একটি সংগঠিত উপায়ে সেগুলির বিরুদ্ধে কাজ করতেও সাহায্য করে।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-11 । ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি কি কি?

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নীতিগুলি হলো সেসব নিয়ম যা একটি ব্যাংকে অনুসরণ করতে হয় । এটি ঝুঁকি পরিচালনা নিশ্চিত করার জন্য ব্যবহার করা হয় । এ নীতি সম্পর্কে নিম্নে আলোকপাত করা হলো:

১. **সচেতনতা:** সমস্যা হওয়ার জন্য অপেক্ষা না করে ঝুঁকি সম্পর্কে সচেতন থাকা জরুরী; আগে থেকে ঝুঁকির জন্য সচেতন হওয়া ।
২. **অবহিত সিদ্ধান্ত:** ডেটা এবং উপাত্ত ভালোভাবে বিশ্লেষণ ব্যবহার করতে হবে যাতে ঝুঁকি সম্পর্কে স্মার্ট সিদ্ধান্ত নেওয়া যায় ।
৩. **সবাইকে অন্তর্ভুক্ত করা:** ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা শুধুমাত্র একটি বিভাগের জন্য নয় ব্যাংকের সব এলাকা থেকে ইনপুট নিতে হবে ।
৪. **সহজ পদ্ধতি অবলম্বন করা:** পদ্ধতিগুলো অত্যধিক জটিল না করে সহজে বোঝার পদ্ধতি ব্যবহার করা ।
৫. **মানিয়ে নেওয়া:** পরিস্থিতি পরিবর্তন হলে আপনার পরিকল্পনা পরিবর্তন করতে প্রস্তুত থাকা ।

৬. **বড় ঝুঁকিতে নজর রাখা:** সবচেয়ে বেশি ক্ষতির কারণ হতে পারে এমন ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া।

৭. **ক্রমাগত উন্নতি:** সর্বদা ভাল করার উপায়গুলি সন্ধান করুন; নিয়মিত আপনার পদ্ধতি পর্যালোচনা এবং আপডেট করা।

এই নীতিগুলি অনুসরণ করে ব্যাংক একটি সংগঠিত ও কার্যকর উপায়ে ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করতে পারে যা ব্যাংক এবং এর গ্রাহকদের নিরাপদ রাখতে সাহায্য করে।

প্রশ্ন-12। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং ঝুঁকি মূল্যায়ন মধ্যে পার্থক্য কি?

নির্ণায়ক	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা	ঝুঁকি মূল্যায়ন
1. সংজ্ঞা	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা হল লক্ষ্য অর্জনের জন্য ঝুঁকি সনাক্তকরণ, বিশ্লেষণ এবং হ্রাস করার পদ্ধতিগত প্রক্রিয়া।	ঝুঁকি মূল্যায়ন হল ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ এবং তাদের সম্ভাব্য প্রভাব বোঝার জন্য মূল্যায়ন করার প্রক্রিয়া।
2. উদ্দেশ্য	অনিশ্চয়তা পরিচালনা, ঝুঁকি হ্রাস এবং সুযোগগুলি দখলের জন্য একটি কাঠামোগত পদ্ধতি প্রদান করা।	ঝুঁকি, তাদের সম্ভাবনা এবং তাদের সম্ভাব্য প্রভাব সম্পর্কে বিস্তারিত ধারণা তৈরি করতে।
3. পরিধি	বিস্তৃত, ঝুঁকি সনাক্তকরণ, মূল্যায়ন, অগ্রাধিকার, এবং চিকিৎসা (প্রশমন বা গ্রহণ) অন্তর্ভুক্ত।	সংকীর্ণ, শুধুমাত্র ঝুঁকি সনাক্তকরণ এবং মূল্যায়নের উপর দৃষ্টি নিবদ্ধ করে। এটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার একটি অংশ।
4. ফলাফল	অ্যাকশন প্ল্যান, ঝুঁকি প্রশমনের কৌশল এবং ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ ও কমানোর জন্য পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থা করা।	চিহ্নিত ঝুঁকি, তাদের সম্ভাবনা এবং সম্ভাব্য প্রভাবের একটি তালিকা বা ম্যাট্রিক্স প্রস্তুত করা।
5. সিদ্ধান্ত গ্রহণ	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বাস্তবায়ন এবং সংস্থান বরাদ্দ করার সিদ্ধান্ত গ্রহণের সাথে অন্তর্ভুক্ত।	সম্ভাব্য ঝুঁকির তথ্য প্রদান করে সিদ্ধান্ত গ্রহণকে অবহিত করে কিন্তু কর্মের বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেয় না।

প্রশ্ন-13. সাউন্ড রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্কের উপাদানগুলো কী কী? BPE-96 ^{৩৯}।

সাউন্ড রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্ক একটি সুনির্মিত বাড়ির মতো যা একটি ব্যাংক কে নিরাপদ রাখে। এখানে এর প্রধান অংশগুলি রয়েছে:

1. **ঝুঁকি নীতি:** এই নিয়মগুলি বলে যে ব্যাংক কীভাবে ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করবে ঠিক বাড়ির ভিত্তির মতো।
2. **ঝুঁকি সনাক্তকরণ:** কী ভুল হতে পারে তা চিহ্নিত করার বিষয়ে কাজ করে যা দেয়ালের দুর্বল দাগগুলি পরীক্ষা করার মতো।
3. **ঝুঁকি মূল্যায়ন:** এখানে, ব্যাংক প্রতিটি ঝুঁকি কতটা খারাপ এবং এটি ঘটার সম্ভাবনা কতটা তা নির্ধারণ করে। ছাদ কতটা মজবুত তা মূল্যায়ন করার মত।
4. **ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ:** এ পদক্ষেপে ঝুঁকি কমাতে যেমন একটি বাড়িতে একটি নিরাপত্তা ব্যবস্থা ইনস্টল করা।
5. **মনিটরিং:** নিয়ন্ত্রণগুলি কাজ করছে কিনা তা দেখে এটি একটি নিয়মিত ঘর পরিদর্শনের মতো।
6. **রিপোর্টিং:** এটি বস বা নিয়ন্ত্রকদের ঝুঁকি সম্পর্কে এবং কী করা হচ্ছে তা বলে, বাড়ির মালিককে রিপোর্ট করার মতো।
7. **পর্যালোচনা এবং আপডেট:** এটা কি কাজ করছে বা না করছে এবং কোনো পরিবর্তন দরকার কিনা সে সম্পর্কিত। ঘর মেরামতের মত।

এই উপাদানগুলি নিশ্চিত করে যে ঝুঁকির প্রতি ব্যাংকের পদ্ধতি শক্তিশালী, সংগঠিত এবং আপ টু ডেট।

প্রশ্ন-14. আপনি কি মনে করেন যে তত্ত্বাবধায়ক এবং নিয়ন্ত্রকদের যথাযথ উদ্যোগই একটি প্রতিষ্ঠানে সঠিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যবস্থা নিশ্চিত করার একমাত্র উপায়? BPE-96 ^{৩৯}।

তত্ত্বাবধায়ক এবং নিয়ন্ত্রকেরা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নির্দেশিকা এবং মান স্থাপনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে তারা একটি প্রতিষ্ঠানে সঠিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যবস্থা নিশ্চিত করার একমাত্র কারণ নয় এর উপর কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাও নির্ভর করে:

1. **নিয়ন্ত্রক ভূমিকা:** সুপারভাইজার এবং নিয়ন্ত্রকেরা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নির্দেশিকা এবং সম্মতি/কমপ্লায়েন্স মান প্রতিষ্ঠা করে।
2. **একমাত্র সমাধান নয়:** কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নিয়ন্ত্রক সম্মতি/কমপ্লায়েন্স র ছাড়াও আরও বেশি কিছু বিষয় জড়িত।
3. **সাংগঠনিক সংস্কৃতি:** একটি ঝুঁকি-সচেতন সংস্কৃতি সমস্ত কর্মচারীকে ঝুঁকি সনাক্তকরণ এবং প্রশমনে অংশগ্রহণ করতে উৎসাহিত করে।
4. **নেতৃত্বের প্রতিশ্রুতি:** নেতৃত্বকে অবশ্যই ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে অগ্রাধিকার দিতে হবে এবং যথাযথভাবে সম্পদ বরাদ্দ করতে হবে।
5. **কর্মচারী প্রশিক্ষণ:** চলমান প্রশিক্ষণ নিশ্চিত করে যে কর্মচারীরা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অনুশীলন এবং তাদের ভূমিকা বুঝতে পারে।

৬. **অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ:** শক্তিশালী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণগুলি কার্যকরভাবে ঝুঁকি নিরীক্ষণ এবং পরিচালনার জন্য অপরিহার্য।

৭. **ক্রমাগত পর্যবেক্ষণ:** নিয়মিত মূল্যায়ন নতুন ঝুঁকির সাথে খাপ খাইয়ে নিতে এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কৌশল উন্নত করতে সাহায্য করে।

৮. **সক্রিয় ব্যবস্থা:** সংস্থাগুলিকে ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করতে নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তার বাইরে সক্রিয় পদক্ষেপ নেওয়া উচিত।

কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা একটি বিস্তৃত পদ্ধতি তৈরি করার জন্য একটি সংস্থার অভ্যন্তরীণ প্রচেষ্টার সাথে নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকাকে একত্রিত করে।

প্রশ্ন-15। এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (ERM) বলতে কী বোঝ? প্রচলিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা থেকে ERM কীভাবে আলাদা? BPE-98 তম।

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) হল একটি বিস্তৃত পদ্ধতি যা একটি প্রতিষ্ঠানের সমস্ত দিক জুড়ে ঝুঁকি চিহ্নিত করে এবং পরিচালনা করে। এটি পৃথক বিভাগ অতিক্রম করে এবং সমগ্র এন্টারপ্রাইজে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে একীভূত করে। ERM-এর লক্ষ্য হল সম্ভাব্য হুমকি এবং সুযোগগুলিকে সক্রিয়ভাবে মোকাবেলা করা যা সংস্থার উদ্দেশ্যগুলি অর্জনের ক্ষমতাকে প্রভাবিত করতে পারে। ঝুঁকির একটি সামগ্রিক দৃষ্টিভঙ্গি বিবেচনা করে ERM সংস্থাগুলিকে সচেতন সিদ্ধান্ত নিতে কার্যকরভাবে সংস্থান বরাদ্দ করতে এবং অনিশ্চয়তার মুখে স্থিতিস্থাপকতা বাড়াতে সহায়তা করে। এটি কৌশলগত পরিকল্পনার জন্য একটি কাঠামো প্রদান করে, দীর্ঘমেয়াদী সাফল্য এবং স্থায়িত্ব নিশ্চিত করে এবং ব্যবসায়িক লক্ষ্য অর্জনের জন্য ঝুঁকি গ্রহণকে অপ্টিমাইজ করে।

এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বনাম ঐতিহ্যগত/Traditional ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:

	ERM (এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট)	ঐতিহ্যগত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা
সংজ্ঞা	সামগ্রিক কৌশল এবং সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রক্রিয়াগুলিতে তাদের একীভূত করে সমগ্র সংস্থা জুড়ে ঝুঁকি বিবেচনা করে।	বৃহত্তর সাংগঠনিক প্রভাব বিবেচনা না করে নির্দিষ্ট বিভাগ বা এলাকার মধ্যে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ফোকাস করে।
ব্যাপ্তি	বিস্তৃত, পুরো সংস্থা জুড়ে সামগ্রিকভাবে ঝুঁকি মোকাবেলা।	সীমিত, সাধারণত পৃথক বিভাগ বা ফাংশনের মধ্যে ঝুঁকি মোকাবেলা করা।
মিশ্রণ	কৌশলগত পরিকল্পনা এবং দৈনন্দিন ক্রিয়াকলাপ সহ ব্যবসায়িক ক্রিয়াকলাপের সমস্ত দিকগুলিতে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে একীভূত করে।	প্রায়শই একটি পৃথক ফাংশন হিসাবে বিবেচনা করা হয়, সামগ্রিক ব্যবসায়িক কৌশলের সাথে সম্পূর্ণরূপে একত্রিত হয় না।
এপ্রোচ	সক্রিয় দৃষ্টিভঙ্গি, ঝুঁকির প্রত্যাশা এবং প্রতিরোধের উপর জোর দেওয়া।	প্রতিক্রিয়াশীল পদ্ধতি, দীর্ঘমেয়াদী পরিকল্পনা ছাড়াই প্রায়শই ঝুঁকির সাথে মোকাবিলা করে।
উদাহরণ	একটি কোম্পানি সমস্ত বিভাগ জুড়ে ঝুঁকি চিহ্নিত করে এবং মূল্যায়ন করে, সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রক্রিয়ার মধ্যে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে একীভূত করে, এবং ঝুঁকি প্রশমনের কৌশলগুলি নিয়মিত পর্যবেক্ষণ ও আপডেট করে ERM প্রয়োগ করে।	একটি ঐতিহ্যগত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির মধ্যে প্রতিটি বিভাগকে সংগঠনের অন্যান্য অংশের সাথে সমন্বয় ছাড়াই স্বাধীনভাবে তার ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করা জড়িত হতে পারে, যার ফলে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রচেষ্টা এবং সামগ্রিক ঝুঁকি কভারেজের সম্ভাব্য ফাঁকগুলি হতে পারে।

প্রশ্ন-16। এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ERM এর উপাদানগুলো কি কি?

অথবা, এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) এর উপাদানগুলি বর্ণনা করুন।

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) হল একটি বড়-চিত্রের মতো যা দ্বারা ব্যবসার সম্ভাব্য ঝুঁকি চিহ্নিত করা হয়। নিম্নে এর প্রধান উপাদানগুলি নিয়ে আলোচনা রয়েছে:

- অভ্যন্তরীণ পরিবেশ:** এটি একটি কোম্পানির সংস্কৃতি যার মধ্যে রয়েছে ঝুঁকি সম্পর্কে কথা বলার জন্য লোকেরা কতটা আগ্রহী যা অভ্যন্তরীণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নীতির উপর নির্ভর করে।
- উদ্দেশ্য:** কোম্পানী যে লক্ষ্যে পৌঁছাতে চায় তা সিদ্ধান্ত নিতে সাহায্য করে যে কোন ঝুঁকি নেওয়া উচিত।
- ইভেন্ট আইডেন্টিফিকেশন:** লক্ষ্যগুলিকে প্রভাবিত করবে এমন ঘটনা খুঁজে বের করা যেখানে ভাল এবং খারাপ উভয় ঘটনা ই অন্তর্ভুক্ত হবে।
- ঝুঁকি মূল্যায়ন:** এই ঘটনাগুলি কতটা সম্ভাব্য এবং কতটা ক্ষতিকারক হতে পারে তা দেখে।

৫. **ঝুঁকির প্রতিক্রিয়া:** প্রতিটি ঝুঁকি সম্পর্কে কী করতে হবে তা স্থির করে যেমন এটি এড়িয়ে চলা, এটি হ্রাস করা, অংশীদারদের সাথে ভাগ করা বা কেবল এটি গ্রহণ করা।
৬. **ক্রিয়াকলাপ নিয়ন্ত্রণকরা:** নতুন নীতি বা পদ্ধতির মতো ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করার জন্য পদক্ষেপ নেওয়া।
৭. **মনিটরিং:** নিয়ন্ত্রণগুলি কাজ করছে কিনা তা পরীক্ষা করা এবং প্রয়োজনে পরিবর্তন করা।
৮. **রিপোর্টিং:** ঝুঁকি সম্পর্কে তথ্য শেয়ার করা এবং কীভাবে সেগুলি পরিচালনা করা হচ্ছে, ম্যানেজার এমনকি পুরো কোম্পানির নিকট প্রতিবেদন দাখিল করা।

ERM কোম্পানিকে তার সমস্ত ঝুঁকি একটি বড় ছবিতে দেখতে এবং একটি সমন্বিত উপায়ে তাদের পরিচালনা করতে সহায়তা করে।

প্রশ্ন-17। এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব আলোচনা করুন।

অথবা, আপনার ব্যাকের ঝুঁকি বিবেচনা করে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় আপনার ভূমিকা নিয়ে আলোচনা করুন। **BPE-98** তম।

অথবা, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সঠিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির তাৎপর্য ব্যাখ্যা করুন। **BPE-97** তম।

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) একটি ব্যবসার জন্য নিরাপত্তা জালের মতো। কেন এটি গুরুত্বপূর্ণ:

১. **বড় ছবি/ বিগ পিকচার:** ERM একটি কোম্পানিকে তার সমস্ত ঝুঁকি শুধুমাত্র একের পর এক নয় একসাথে দেখতে সাহায্য করে। এইভাবে দেখতে পারা কিভাবে ঝুঁকি একে অপরকে প্রভাবিত করে।
২. **ভালো সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা:** সব ধরনের ঝুঁকি বোঝার মাধ্যমে পরিচালকরা স্মার্ট সিদ্ধান্ত নিতে পারেন যেমন টাকা কোথায় বিনিয়োগ করতে হবে বা কোন প্রকল্প গ্রহণ করতে হবে।
৩. **প্রস্তুতি:** একটি ভাল ERM একটি কোম্পানি অর্থনৈতিক মন্দা বা সাইবার-আক্রমণের মতো অপ্রত্যাশিত সমস্যার জন্য আরও ভালভাবে প্রস্তুত থাকে।
৪. **অর্থ সঞ্চয় করা:** ঝুঁকিগুলি ভালভাবে পরিচালনা করে একটি কোম্পানি বড় ক্ষতি এড়াতে পারে, দীর্ঘমেয়াদে অর্থ সাশ্রয় করতে পারে।
৫. **আস্থা:** কোম্পানিটি তার ঝুঁকিগুলি ভালভাবে পরিচালনা করছে তা দেখানো বিনিয়োগকারী, গ্রাহক এবং কর্মচারীদের সাথে আস্থা তৈরি করতে পারে।
৬. **আইনি নিরাপত্তা:** ERM নিশ্চিত করতে সাহায্য করে যে কোম্পানিটি সমস্ত আইন ও প্রবিধান অনুসরণ করছে যা ব্যবস্থার আইনি সমস্যা প্রতিরোধ করতে পারে।

সুতরাং, ERM একটি কোম্পানিকে স্থিতিশীলতা, বিশ্বস্ততা এবং আরও ভাল হতে এবং যেকোনো চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করার ক্ষেত্রে সাহায্য করে।

প্রশ্ন-18। এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্ক (ERMF) কি?

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্ক (ERMF) হল একটি কাঠামোগত পদ্ধতি যা সমগ্র এন্টারপ্রাইজ জুড়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে সংগঠনগুলিকে গাইড করে। এটি সংগঠনের উদ্দেশ্যগুলিকে প্রভাবিত করতে পারে এমন সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলিকে সক্রিয়ভাবে চিহ্নিত করতে করতে এবং প্রতিক্রিয়া জানাতে পারা নীতি এবং পদ্ধতির একটি সেট। ERMF ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে সংগঠনের কার্যক্রমের বিভিন্ন দিকের সাথে একীভূত করে ঝুঁকির সামগ্রিক দৃষ্টিভঙ্গি নিশ্চিত করে। এটি সিদ্ধান্ত গ্রহণকারীদের সম্পদ বরাদ্দ করতে এবং অনিশ্চয়তার বিরুদ্ধে স্থিতিস্থাপকতা বাড়াতে সহায়তা করে। ঝুঁকি-সচেতন সংস্কৃতির প্রচারের মাধ্যমে ERMF প্রতিষ্ঠানকে চ্যালেঞ্জগুলি নেভিগেট করতে এবং টেকসই বৃদ্ধি এবং সাফল্য অর্জন করতে সক্ষম করে।

প্রশ্ন-19। এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গ্রহণের ক্ষেত্রে চ্যালেঞ্জগুলি কী কী?

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) গ্রহণের চ্যালেঞ্জগুলির মধ্যে রয়েছে:

১. **সাংস্কৃতিক প্রতিরোধ:** পরিবর্তনের প্রতিরোধকে কাটিয়ে ওঠা এবং পুরো সংস্থা জুড়ে ঝুঁকি-সচেতন সংস্কৃতির প্রচার।
২. **সমন্বয়ের অভাব:** বিভাগ জুড়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে একীভূত করা এবং সাংগঠনিক বাধা ভেঙে ফেলা।

৩. **ডেটা এবং তথ্য:** কার্যকর ব্লক মূল্যায়ন এবং সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য পর্যাপ্ত ডেটা সংগ্রহ এবং বিশ্লেষণ করা।
৪. **সম্পদের সীমাবদ্ধতা:** ERM উদ্যোগ বাস্তবায়ন ও টিকিয়ে রাখার জন্য সম্পদ এবং দক্ষতা বরাদ্দ করা।
৫. **জটিলতা:** দ্রুত পরিবর্তনশীল ব্যবসায়িক পরিবেশে একাধিক ব্লক এবং তাদের আন্তঃনির্ভরতা পরিচালনা করা।
৬. **স্টেকহোল্ডার এনগেজমেন্ট:** ব্যাপক ব্লক সনাক্তকরণ এবং প্রতিক্রিয়ার জন্য ERM প্রক্রিয়ায় সমস্ত প্রাসঙ্গিক স্টেকহোল্ডারদের অন্তর্ভুক্ত করা।
৭. **পরিমাপ এবং মেট্রিক্স:** ERM প্রচেষ্টার কার্যকারিতা নিরীক্ষণ এবং মূল্যায়ন করার জন্য উপযুক্ত মেট্রিক্স সংজ্ঞায়িত করা।

এই চ্যালেঞ্জগুলি মোকাবেলা করা সংস্থাগুলিকে সফলভাবে ERM গ্রহণ করতে সক্ষম করে, স্থিতিস্থাপকতা বৃদ্ধি করে এবং টেকসই বৃদ্ধি চালায়।

প্রশ্ন-20। কার্যকর এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) বজায় রাখার সুবিধা বর্ণনা করুন?

কার্যকর এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) বজায় রাখা বেশ কিছু সুবিধা প্রদান করে:

১. **সক্রিয় সুরক্ষা:** এটি আগাম ব্লক চিহ্নিত করতে সহায়তা করে এবং প্রশমিত করা, সম্ভাব্য হুমকি থেকে সংস্থাকে রক্ষা করে।
২. **জ্ঞাত সিদ্ধান্ত গ্রহণ:** এটি সুপরিচিত এবং কৌশলগত সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য ডেটা-চালিত অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করে।
৩. **স্থিতিস্থাপকতা:** এটি অপ্রত্যাশিত ঘটনা এবং অনিশ্চয়তা থেকে মানিয়ে নেওয়ার এবং পুনরুদ্ধার করার জন্য সংস্থার ক্ষমতাকে শক্তিশালী করে।
৪. **রিসোর্স অপ্টিমাইজেশান:** ব্লক পরিচালনার জন্য দক্ষতার সাথে সম্পদ বরাদ্দ করা এবং খরচ সমন্বয় করে।
৫. **স্টেকহোল্ডারদের আস্থা:** দায়িত্বশীল ব্লক ব্যবস্থাপনা অনুশীলন প্রদর্শনের মাধ্যমে স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে আস্থা ও ভরসা তৈরি করে।
৬. **টেকসই বৃদ্ধি:** কৌশলগত পরিকল্পনায় ব্লক বিবেচনা করে দীর্ঘমেয়াদী সাফল্য এবং স্থায়িত্বকে সমর্থন করে।
৭. **সম্মতি/কমপ্লায়েন্স:** আইন, প্রবিধান এবং শিল্পের মানদণ্ডের আনুগত্য নিশ্চিত করা এবং সুনামগত ব্লক হ্রাস করে।

কার্যকরী ERM সাংগঠনিক স্থিতিশীলতা এবং সম্ভাব্য নেতিবাচক প্রভাবগুলি কমিয়ে সুযোগগুলিকে পূর্জি করার ক্ষমতা বাড়ায়।

প্রশ্ন-21। এন্টারপ্রাইজ ব্লক ব্যবস্থাপনা (ERM) এর দুর্বলতা বা সীমাবদ্ধতা আলোচনা কর।

এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) সত্যিই দরকারী কিন্তু এটি নিখুঁত নয়। এখানে কিছু সীমাবদ্ধতা রয়েছে।

১. **ব্যয়বহুল:** ERM সেট আপ করতে অনেক সময় এবং অর্থ লাগতে পারে বিশেষ করে ছোট কোম্পানিগুলির জন্য এটি খুব ব্যয় বহুল হয়।
২. **জটিলতা:** ERM সমস্ত ব্লক দেখতে গিয়ে কখনও কখনও পরিষ্কার ছবি পাওয়া খুব জটিল হয়ে পরে।
৩. **মানবিক ত্রুটি:** জনগণ সঠিকভাবে ব্লক সনাক্ত বা মূল্যায়ন করতে পারে না যা খারাপ সিদ্ধান্তের দিকে নিয়ে যায়।
৪. **মিথ্যা নিরাপত্তা:** শুধুমাত্র একটি ERM সিস্টেম থাকার মানে এই নয় যে খারাপ কিছু ঘটবে না। এটা নিরাপত্তা একটি মিথ্যা অনুভূতি দেয়।
৫. **পরিবর্তন:** ব্লক দ্রুত পরিবর্তিত এবং ERM অনেক সময় তাদের ধরার জন্য দ্রুত মানিয়ে নিতে পারে না।
৬. **প্রতিরোধ:** কর্মচারীরা নতুন নিয়ম এবং পদ্ধতি পছন্দ নাও করতে পারে তখন এটি কার্যকরভাবে ব্লক পরিচালনা করা কঠিন করে তোলে।
৭. **কাগজপত্র:** ERM অনেক প্রতিবেদন এবং নথি তৈরি করা প্রয়োজন হয় যা সিদ্ধান্তে ধীরতা এনে দিতে পারে।

সুতরাং, যদিও ERM ব্লকগুলি পরিচালনা করতে সহায়তা করে তবে এটি জাদু বা ঢাল নয় যা সমস্ত সমস্যা দূর করে দিতে পারবে।

প্রশ্ন-22। ব্লক সংস্কৃতির সংজ্ঞা দাও? কেন ব্লক সংস্কৃতি যথাযথ গুরুত্ব দেওয়া উচিত?

অথবা, কার্যকর ব্যাংক ব্যবস্থাপনার জন্য ব্লক সংস্কৃতি কতটা গুরুত্বপূর্ণতা আলোচনা করুন। BPE-97 ৩৩।

ব্লক সংস্কৃতি ব্লক সচেতনতা এবং ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত একটি সংস্থার মধ্যে মনোভাব এবং আচরণকে বোঝায়। এটি প্রতিফলিত করে যে কর্মচারীরা কীভাবে ব্লকগুলি উপলব্ধ করে এবং প্রতিক্রিয়া জানায় যা তাদের সিদ্ধান্ত এবং কর্মকে প্রভাবিত করে।

গুরুত্ব: ঝুঁকি সংস্কৃতিকে যথায়থ গুরুত্ব দেওয়া উচিত কারণ এটি কার্যকরভাবে ঝুঁকি সনাক্ত এবং পরিচালনায় একটি সংস্থার ক্ষমতাকে সরাসরি প্রভাবিত করে। একটি ইতিবাচক ঝুঁকি উন্মুক্ত যোগাযোগ এবং জবাবদিহিতাকে উৎসাহিত করে কর্মীদের রিপোর্টিং এবং ঝুঁকি মোকাবেলায় সক্রিয় হতে উৎসাহিত করে। যখন ঝুঁকি সংস্কৃতিকে অগ্রাধিকার দেওয়া হয় তখন এটি ঝুঁকি-সচেতন পরিবেশ তৈরি করে আরও ভাল সিদ্ধান্ত গ্রহণ এবং অনিশ্চয়তার সাথে খাপ খাইয়ে নেওয়ার ক্ষমতা সক্ষম করে। একটি শক্তিশালী ঝুঁকি সংস্কৃতি লালন করে সংস্থাগুলি সম্ভাব্য নেতিবাচক প্রভাবগুলিকে কমিয়ে আনতে পারে, স্থিতিস্থাপকতা বাড়াতে পারে এবং একটি চির-পরিবর্তনশীল ব্যবসায়িক ল্যান্ডস্কেপে টেকসই সাফল্য অর্জন করতে পারে।

প্রশ্ন-23। এমন কিছু ক্ষেত্র উল্লেখ করুন যেখানে ব্যাংকের নিজস্ব ঝুঁকির কৌশল থাকা উচিত।

1. **ক্রেডিট রিস্ক:** ঋণগ্রহীতাদের ঋণ বা ক্রেডিট পণ্যে খেলাপি হওয়ার ঝুঁকি পরিচালনা করার কৌশল থাকতে হবে।
2. **মার্কেট রিস্ক:** সুদের হার, বৈদেশিক মুদ্রার হার, বা বাজার মূল্যের ওঠানামার কারণে সম্ভাব্য ক্ষতির সমাধান করার মতো ক্ষমতা থাকতে হবে।
3. **অপারেশনাল রিস্ক:** অভ্যন্তরীণ প্রক্রিয়া, সিস্টেম বা মানব ত্রুটি থেকে উদ্ভূত ঝুঁকি হ্রাস করার কৌশল থাকতে হবে।
4. **তারল্য ঝুঁকি:** আর্থিক বাধ্যবাধকতা পূরণ এবং অপ্রত্যাশিত ঘটনাগুলি পরিচালনা করার জন্য পর্যাপ্ত তহবিল নিশ্চিত করতে হবে।
5. **সম্মতি/কমপ্লায়েন্স ঝুঁকি:** নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা মেনে চলা এবং জরিমানা এড়ানোর মতো বিষয়ে সচেতন থাকতে হবে।
6. **সম্মানজনক ঝুঁকি:** ব্যাংকের ভাবমূর্তি এবং ব্র্যান্ডের সুনাম রক্ষা করতে হবে।
7. **সাইবার নিরাপত্তা ঝুঁকি:** সাইবার হুমকি এবং ডেটা লঙ্ঘন থেকে রক্ষা করে চলতে হবে।
8. **কৌশলগত ঝুঁকি:** ব্যবসায়িক কৌশল এবং সিদ্ধান্তের সাথে যুক্ত সম্ভাব্য ঝুঁকির মূল্যায়ন করতে হবে।

প্রশ্ন-24। সংক্ষিপ্তভাবে ব্যাংকিং বই, ষ্ট্রেডিং বই এবং অফ-ব্যালেন্স শীট এক্সপোজারের সাথে অন্তর্ভুক্ত ঝুঁকিগুলি বর্ণনা করুন।

একটি ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের কার্যকলাপ বিভিন্ন ঝুঁকি বহন করে:

1. **ব্যাংকিং বুক:** এখানেই ব্যাংক দীর্ঘমেয়াদী জিনিসপত্র যেমন লোন এবং বন্ধকী ট্র্যাক রাখে। এখানে প্রধান ঝুঁকি হল ক্রেডিট ঝুঁকি যেমন জনগন তাদের ঋণ ফেরত দিচ্ছে না। সুদের হার পরিবর্তন একটি ঝুঁকি হতে পারে যা এই ঋণ থেকে ব্যাংক কত উপার্জন করে তা প্রভাবিত করে।
2. **ষ্ট্রেডিং বুক:** এটি ব্যাংকের স্বল্পমেয়াদী আর্থিক কার্যক্রম, যেমন স্টক বা বন্ড কেনা-বেচা। যদি বাজার মূল্য ভুল পথে চলে যায় বাজার ঝুঁকি এখানে বড় উদ্বেগ যেখানে ব্যাংক দ্রুত অর্থ হারাতে পারে।
3. **অফ-ব্যালেন্স শীট এক্সপোজার:** এটি হল ব্যাংকের এমন ডিল যা গ্যারান্টি বা ডেরিভেটিভের মতো মূল আর্থিক বিবৃতিতে দেখা যায় না। এখানে ঝুঁকি প্রায়ই লুকানো থাকে এবং ক্রেডিট ঝুঁকি এবং বাজার ঝুঁকি উভয়ই অন্তর্ভুক্ত করতে পারে। এছাড়াও, এগুলি ট্র্যাক রাখা কঠিন, তাই আশ্চর্যজনক ক্ষতির ঝুঁকি রয়েছে।

ব্যাংককে স্থিতিশীল ও লাভজনক রাখতে প্রতিটি ক্ষেত্রে সতর্ক ব্যবস্থাপনা প্রয়োজন। আর্থিক স্থিতিশীলতা এবং স্থিতিস্থাপকতা নিশ্চিত করতে ব্যাংকগুলির জন্য এই ঝুঁকিগুলি বোঝা এবং পরিচালনা করা অপরিহার্য।

প্রশ্ন-25। ঝুঁকি প্রবৃত্তি/ appetite কি? ঝুঁকি প্রবৃত্তি/ appetite বিবৃতি বিকাশ ঝুঁকি হ্রাস করতে সাহায্য করে কেন? BPE-98th

ঝুঁকিপূর্ণ প্রবৃত্তি/ appetite হল আপনি কতটা মশলাদার খাবার খেতে ইচ্ছুক সে রকম। এটি একটি কোম্পানি তার লক্ষ্য অর্জন করতে ঝুঁকির পরিমাণ করে। একটি ব্যবসায়িক প্রেক্ষাপটে, একটি ঝুঁকির প্রবৃত্তি বিবৃতিটি বলার মতো, "আমরা একটু মশলা দিয়ে ঠিক আছি, কিন্তু খুব বেশি নয়।"

কেন এটা সহায়ক?

1. **স্পষ্ট সীমা:** বিবৃতিটি কোন ধরনের ঝুঁকি ঠিক আছে এবং কতটা ঝুঁকি খুব বেশি তার উপর স্পষ্ট সীমানা নির্ধারণ করে।
2. **অবহিত সিদ্ধান্ত:** ঝুঁকির প্রবৃত্তি জানা ম্যানেজারদের আরও ভাল সিদ্ধান্ত নিতে সাহায্য করে যা ঝুঁকির জন্য কোম্পানির স্বাচ্ছন্দ্য স্তরের সাথে সারিবদ্ধ করে।
3. **টিম অ্যালাইনমেন্ট:** কোম্পানির প্রত্যেকেই বুঝতে পারে ঝুঁকির গ্রহণযোগ্য স্তর কী এটি একসাথে কাজ করা সহজ করে তোলে।

৪. **ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ:** আপনাব সীমা জেনে কোম্পানিব ক্ষতি করতে পারে এমন অত্যধিক ঝুঁকি নেওয়া এড়াতে পারেন সে বিষয়ে ধারণা দেয় ।
৫. **আস্থা:** শেয়ারহোল্ডার এবং গ্রাহকরা আরও আত্মবিশ্বাসী বোধ করেন যদি তারা জানেন যে কোম্পানিব ঝুঁকি পরিচালনা করার জন্য একটি সুনির্দিষ্ট পদ্ধতি রয়েছে ।

সুতরাং, একটি ঝুঁকি প্রবৃত্তি বিবৃতি থাকা কোম্পানিকে আরও কার্যকরভাবে ঝুঁকি পরিচালনা করতে সাহায্য করে এবং সবাইকে একই পৃষ্ঠায় রাখে ।

প্রশ্ন-26 । ঝুঁকি প্রবৃত্তি/ appetite কাঠামোর উপাদানগুলো আলোচনা করুন ।

ঝুঁকি প্রবৃত্তি কাঠামোর উপাদানগুলিব মধ্যে রয়েছে:

১. **ঝুঁকি সহনশীলতা:** ঝুঁকিব মাত্রা নির্ধারণ করা যেনা সংস্থার প্রতিটি বিভাগ ঝুঁকি গ্রহণ করতে ইচ্ছুক হয় ।
২. **ঝুঁকি প্রবৃত্তি বিবৃতি:** স্পষ্টভাবে সংস্থার সামগ্রিক ঝুঁকি সহনশীলতা এবং ঝুঁকি গ্রহণের সীমানা উল্লেখ করা ।
৩. **ঝুঁকি সীমা:** ঝুঁকি এক্সপোজারের জন্য নির্দিষ্ট থ্রেশহোল্ড সেট করা যা অতিক্রম করা উচিত নয় ।
৪. **মূল ঝুঁকি সূচক (KRIs):** সংজ্ঞায়িত সীমা লঙ্ঘন সম্ভাব্য ঝুঁকিব প্রাথমিক সতর্কতা সংকেত প্রদান করে এমন মেট্রিকগুলি সনাক্ত করা এবং পর্যবেক্ষণ করা ।
৫. **ঝুঁকি প্রবৃত্তি যোগাযোগ:** সমস্ত স্টেকহোল্ডারদের ঝুঁকি প্রবৃত্তি এবং সীমা কার্যকর যোগাযোগ নিশ্চিত করা ।
৬. **ঝুঁকি প্রবৃত্তি নিয়ন্ত্রণ:** ঝুঁকি প্রবৃত্তি কাঠামোর তত্ত্বাবধান এবং বাস্তবায়নের জন্য ভূমিকা এবং দায়িত্ব প্রতিষ্ঠা করা ।

একটি শক্তিশালী ঝুঁকি প্রবৃত্তি ফ্রেমওয়ার্ক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সিদ্ধান্তগুলিকে গাইড করে, বিচক্ষণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অনুশীলনগুলি নিশ্চিত করার সাথে সাথে সংস্থার কৌশলগত উদ্দেশ্যগুলিব সাথে ঝুঁকি গ্রহণকে সারিবদ্ধ করে ।

প্রশ্ন-27 । ঝুঁকি প্রবৃত্তি/ appetite উদ্দেশ্য কি? BPE-98th

ঝুঁকি প্রবৃত্তি উদ্দেশ্য হল:

১. **সীমানা নির্ধারণ করা:** সংস্থাটি তার উদ্দেশ্যগুলি অর্জনের জন্য কত টুকু ঝুঁকি গ্রহণ করতে ইচ্ছুক ঝুঁকিব স্তরটি স্পষ্টভাবে সংজ্ঞায়িত করা ।
২. **নির্দেশিকা সিদ্ধান্ত গ্রহণ:** ঝুঁকি গ্রহণ এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কে সচেতন সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য একটি কাঠামো প্রদান করা ।
৩. **স্থিতিস্থাপকতা বাড়ানো:** গ্রহণযোগ্য ঝুঁকি পরামিতিগুলিব মধ্যে প্রতিকূল ঘটনাগুলি সহ্য করার জন্য সংস্থার ক্ষমতা নিশ্চিত করা ।
৪. **কৌশলের সাথে সারিবদ্ধ করা:** নিশ্চিত করা যে ঝুঁকি নেওয়া হয়েছে তা প্রতিষ্ঠানের সামগ্রিক কৌশলগত লক্ষ্য এবং উদ্দেশ্যগুলিব সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ ।
৫. **ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া:** সংস্থার উপর তাদের তাৎপর্য এবং সম্ভাব্য প্রভাবের ভিত্তিতে ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দিতে সহায়তা করা ।
৬. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অপ্টিমাইজ করা:** কার্যকরভাবে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং প্রশমিত করার জন্য সম্পদ বরাদ্দের সুবিধা দেওয়া ।

সামগ্রিকভাবে, ঝুঁকি প্রবৃত্তি ঝুঁকি গ্রহণ, স্থিতিশীলতা প্রচার এবং সংস্থার দীর্ঘমেয়াদী সাফল্যকে সমর্থন করার জন্য একটি ভারসাম্যপূর্ণ পদ্ধতি নিশ্চিত করে ।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-28 । ঝুঁকিব প্রবৃত্তি প্রকাশের সুবিধাগুলি বর্ণনা করুন ।

ঝুঁকিব প্রবৃত্তি প্রকাশ করা বেশ কয়েকটি সুবিধা প্রদান করে যার মধ্যে রয়েছে:

১. **স্পষ্ট দিকনির্দেশ:** সংস্থাটি যে ঝুঁকি নিতে ইচ্ছুক তার একটি স্পষ্ট ধারণা প্রদান করে ।
২. **অবহিত সিদ্ধান্ত গ্রহণ:** ঝুঁকি গ্রহণ এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কে ভালভাবে অবহিত সিদ্ধান্ত নিতে সিদ্ধান্ত গ্রহণকারীদের গাইড করে ।
৩. **ধারাবাহিকতা:** সংস্থা জুড়ে ঝুঁকিব জন্য একটি সামঞ্জস্যপূর্ণ পদ্ধতি নিশ্চিত করে ।
৪. **সম্পদ বরাদ্দ:** গ্রহণযোগ্য সীমার মধ্যে ঝুঁকিগুলি পরিচালনা এবং প্রশমিত করতে কার্যকরভাবে সম্পদ বরাদ্দ করতে সহায়তা করে

৫. **স্থিতিস্থাপকতা:** প্রতিকূল ঘটনা এবং অনিশ্চয়তা সহ্য করার জন্য সংস্থার ক্ষমতা বাড়ায়।
৬. **স্টেকহোল্ডারদের আস্থা:** বুঝি ব্যবস্থাপনার জন্য একটি দায়িত্বশীল পদ্ধতি প্রদর্শন করে স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে আস্থা তৈরি করে।
৭. **কৌশলগত প্রাণিককরণ:** টেকসই বৃদ্ধি এবং সাফল্যের জন্য সংস্থার কৌশলগত উদ্দেশ্যগুলির সাথে বুঝি গ্রহণকে সারিবদ্ধ করে।

বুঝির প্রবৃতি প্রকাশ করার মাধ্যমে, সংস্থাগুলি সক্রিয়ভাবে বুঝিগুলি পরিচালনা করতে পারে, এসুযোগ পূঁজি করে নিতে পারে এবং গ্রহণযোগ্য বুঝির সীমার মধ্যে থাকাকালীন তাদের উদ্দেশ্যগুলি অর্জন করতে পারে।

প্রশ্ন-29। একটি কার্যকর বুঝি প্রবৃতি কাঠামোর বৈশিষ্ট্যগুলি কী কী।

একটি কার্যকর বুঝি প্রবৃতি কাঠামোর বৈশিষ্ট্যগুলির মধ্যে রয়েছে:

১. **পরিষ্কার এবং নির্দিষ্ট:** স্পষ্টভাবে, সংগঠনের বুঝি সহনশীলতা এবং সীমানাকে সহজ এবং নির্দিষ্ট শর্তে সংজ্ঞায়িত করে।
২. **কৌশলের সাথে সারিবদ্ধ:** সংস্থার কৌশলগত লক্ষ্য এবং উদ্দেশ্যগুলির সাথে বুঝি নেওয়ার সারিবদ্ধতা নিশ্চিত করে।
৩. **ইন্টিগ্রেটেড:** সিদ্ধান্ত নেওয়ার প্রক্রিয়া এবং প্রতিদিনের ক্রিয়াকলাপে বুঝির প্রবৃত্তিকে একীভূত করে।
৪. **পরিমাপযোগ্য:** বুঝি এক্সপোজার নিরীক্ষণের জন্য পরিমাপযোগ্য বুঝি সীমা এবং মূল বুঝি সূচক সেট করে।
৫. **যোগাযোগ করা:** কার্যকরভাবে সমস্ত স্টেকহোল্ডারদের কাছে বুঝির প্রবৃতি বিবৃতিটি যোগাযোগ করে।
৬. **নমনীয়:** সংস্থার বুঝি প্রোফাইল এবং উদ্দেশ্যগুলি বিকশিত হওয়ার সাথে সাথে সামঞ্জস্য করার অনুমতি দেয়।
৭. **নিয়ন্ত্রিত:** বুঝি প্রবৃতি কাঠামোর তত্ত্বাবধান এবং বাস্তবায়নের জন্য স্পষ্ট ভূমিকা এবং দায়িত্ব প্রতিষ্ঠা করে।

একটি কার্যকর বুঝি প্রবৃতি কাঠামো বুঝি ব্যবস্থাপনার সিদ্ধান্তগুলিকে গাইড করে, স্থিতিস্থাপকতা বৃদ্ধি করে এবং সংস্থার দীর্ঘমেয়াদী সাফল্যকে সমর্থন করে।

প্রশ্ন-30। একটি ব্যাংক কীভাবে একটি বুঝি প্রবৃতি কাঠামো (RAF) বিকাশ এবং গ্রহণ করা যায় তা আলোচনা করুন।

একটি ব্যাংকে একটি বুঝি প্রবৃতি ফ্রেমওয়ার্ক (RAF) বিকাশ এবং গ্রহণ করা:

১. **বর্তমান বুঝি প্রোফাইল মূল্যায়ন করা:** বিদ্যমান বুঝি, বুঝি ব্যবস্থাপনা অনুশীলন এবং বুঝি সহনশীলতার মাত্রা মূল্যায়ন করা।
২. **বুঝি সহনশীলতা সংজ্ঞায়িত করা:** বিভিন্ন বুঝি বিভাগের জন্য স্পষ্ট বুঝি সহনশীলতা শ্বেদহোল্ড স্থাপন করা।
৩. **স্টেকহোল্ডারদের অন্তর্ভুক্ত করা:** বাই-ইন এবং ইনপুট লাভের জন্য সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট এবং বোর্ড সদস্য সহ মূল স্টেকহোল্ডারদের অন্তর্ভুক্ত করা।
৪. **বুঝি সীমা স্থাপন করা:** বুঝি এক্সপোজার নিরীক্ষণের জন্য নির্দিষ্ট বুঝি সীমা এবং মূল বুঝি সূচক সেট করা।
৫. **যোগাযোগ:** বোঝাপড়া এবং সারিবদ্ধতা নিশ্চিত করতে কার্যকরভাবে পুরো সংস্থা জুড়ে RAF এর সাথে যোগাযোগ করা।
৬. **বাস্তবায়ন এবং মনিটর:** RAF কে সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রক্রিয়ায় একীভূত করুন এবং নিয়মিতভাবে এর কার্যকারিতা পর্যালোচনা করা।
৭. **ক্রমাগত উন্নতি:** ব্যাংকের বুঝি প্রোফাইল এবং কৌশলগত উদ্দেশ্যগুলি বিকশিত হওয়ার সাথে সাথে RAF কে মানিয়ে নেওয়া।

একটি কার্যকর RAF গ্রহণ করা ব্যাংক কে সুবিবেচিত সিদ্ধান্ত নিতে, স্থিতিস্থাপকতা বাড়াতে এবং বিচক্ষণতার সাথে বুঝিগুলি পরিচালনা করার সময় তার ব্যবসায়িক উদ্দেশ্যগুলি অর্জনের ক্ষমতা দেয়।

প্রশ্ন-31। বুঝি মূল্যায়ন বলতে কী বোঝেন?

বুঝি মূল্যায়ন হল সম্ভাব্য বুঝি সনাক্তকরণ এবং মূল্যায়ন করার প্রক্রিয়া যা একজন ব্যক্তি বা সংস্থাকে সিদ্ধান্ত নিতে প্রভাবিত করে। এতে অন্তর্ভুক্ত আছে বুঝি হওয়ার সম্ভাবনা এবং এর সম্ভাব্য প্রভাব কি হতে পারে সে সকল বিষয়। বুঝি মূল্যায়নের লক্ষ্য হল বুঝির তাৎপর্য মূল্যায়ন করা এবং যথাযথ বুঝি ব্যবস্থাপনা কৌশলগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া এবং পরিকল্পনা করা। এর মাধ্যমে ব্যক্তি এবং সংস্থাগুলি সম্ভাব্য নেতিবাচক দিকগুলি প্রশমিত করে এবং তাদের লক্ষ্যগুলি আরও কার্যকরভাবে অর্জন করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে।

উদাহরণস্বরূপ, একটি নতুন রেস্টোরাঁ খোলার আগে, একটি ঝুঁকি মূল্যায়নের মধ্যে খাদ্য নিরাপত্তা, গ্রাহক সন্তুষ্টি এবং প্রতিযোগিতার মতো সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলি চিহ্নিত করা অন্তর্ভুক্ত। মূল্যায়ন এই ঝুঁকি ঘটার সম্ভাবনা এবং তাদের সম্ভাব্য পরিণতি বিশ্লেষণ করবে। এই তথ্যের উপর ভিত্তি করে, রেস্টুরেন্টের মালিক প্রতিটি ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য কৌশল তৈরি করতে পারেন যেমন কঠোর খাদ্য নিরাপত্তা প্রোটোকল প্রয়োগ করা, গ্রাহক জরিপ পরিচালনা করা এবং প্রতিযোগীদের থেকে আলাদা হওয়ার জন্য অনন্য মেনু আইটেম অফার করা। সম্ভাব্য নেতিবাচক ফলাফল কমিয়ে ঝুঁকি মূল্যায়ন ব্যবসায়িকদের চ্যালেঞ্জ এবং সাফল্যের পরিকল্পনা করতে সাহায্য করে।

প্রশ্ন-32। ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়া কি? ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার ধাপগুলো আলোচনা করুন?

ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়া একটি কাঠামোগত পদ্ধতিতে সম্ভাব্য ঝুঁকি সনাক্ত বিশ্লেষণ এবং মূল্যায়ন করার জন্য একটি পদ্ধতিগত পদ্ধতি। ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার ধাপগুলি নিম্নরূপ:

১. **বিপদ শনাক্ত করন:** সম্ভাব্য ঝুঁকি বা বিপদ সনাক্ত করা যা একটি প্রকল্প কার্যকলাপ বা সংস্থাকে প্রভাবিত করতে পারে।
২. **ঝুঁকি এন্ডপোজার মূল্যায়ন করন:** প্রতিটি চিহ্নিত ঝুঁকির সম্ভাবনা এবং সম্ভাব্য পরিণতি মূল্যায়ন করা।
৩. **ঝুঁকির তীব্রতা নির্ধারণ করন:** ঝুঁকির সামগ্রিক তীব্রতা নির্ধারণের জন্য সম্ভাবনা এবং পরিণতি একত্রিত করা।
৪. **ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া:** ঝুঁকিগুলিকে তাদের তাৎপর্য এবং সম্ভাব্য প্রভাবের উপর ভিত্তি করে র‍্যাংক করা।
৫. **প্রশমন কৌশল তৈরি করন:** উচ্চ-অগ্রাধিকার ঝুঁকির সম্ভাবনা বা প্রভাব কমানোর জন্য ব্যবস্থা তৈরি করা।
৬. **নিয়ন্ত্রণগুলি প্রয়োগ করন:** ঝুঁকিগুলি কার্যকরভাবে পরিচালনা করার জন্য ঝুঁকি প্রশমনের কৌশলগুলিকে কার্যকর করা।
৭. **মনিটর এবং পর্যালোচনা:** ক্রমাগত ঝুঁকি নিরীক্ষণ করুন এবং কার্যকারিতা নিশ্চিত করার জন্য প্রয়োজন অনুসারে পুনর্মূল্যায়ন করা।

উদাহরণস্বরূপ, একটি নির্মাণ প্রকল্পে ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ায় অস্থির স্থল, প্রতিকূল আবহাওয়া এবং সরবরাহ শৃঙ্খলে বিঘ্নিত হওয়ার মতো সম্ভাব্য বিপদ চিহ্নিত করা অন্তর্ভুক্ত থাকে। প্রকল্প দল প্রতিটি ঝুঁকি তীব্রতার উপর ভিত্তি করে মূল্যায়ন করবে, সেগুলিকে অগ্রাধিকার দেবে এবং এই ঝুঁকিগুলিকে কার্যকরভাবে পরিচালনা করার জন্য ফাউন্ডেশনকে শক্তিশালী করে আবহাওয়ার পরিস্থিতির জন্য পরিকল্পনা করে এবং ব্যাকআপ সরবরাহকারীদের থাকার মতো পদক্ষেপগুলি বাস্তবায়ন করে।

প্রশ্ন- 33. সংস্থার মধ্যে অসংলগ্ন এবং অবিশ্বস্ত ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার ফলাফল কী? BPE-97th।

অথবা, What are the consequences of inconsistent and unreliable risk assessment process within the organization? BPE-97th

একটি প্রতিষ্ঠানের মধ্যে একটি অসামঞ্জস্যপূর্ণ এবং অবিশ্বস্ত ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়া বিভিন্ন নেতিবাচক পরিণতির দিকে নিয়ে যায়:

১. **দুর্বল সিদ্ধান্ত গ্রহণ :** নির্ভরযোগ্য ঝুঁকি মূল্যায়ন ছাড়া ভুল বা অসম্পূর্ণ তথ্যের উপর ভিত্তি করে সিদ্ধান্ত হতে পারে যার ফলে সাবঅপ্টিমাল মানে আশানুরূপ ফলাফল নাও হতে পারে।
২. **বর্ধিত দুর্বলতা :** সঠিকভাবে ঝুঁকি চিহ্নিত করতে এবং মূল্যায়ন করতে ব্যর্থ হলে সংস্থাটিকে অপ্রত্যাশিত হুমকি এবং ক্ষতির সম্মুখীন হওয়ার সম্ভাবনা রয়েছে।
৩. **সম্পদের ভুল বরাদ্দ :** সম্পদগুলি অদক্ষভাবে বরাদ্দ করা হতে পারে হয় ছোট ঝুঁকির বিরুদ্ধে অতিরিক্ত সুরক্ষা দিয়ে বা উল্লেখযোগ্যগুলির জন্য প্রস্তুতির ঘাটতি হতে পারে।
৪. **সুনামগত ক্ষতি :** অনিয়ন্ত্রিত ঝুঁকির ফলে ঘটে যাওয়া ঘটনা গ্রাহক বিনিয়োগকারী এবং অংশীদারদের মধ্যে প্রতিষ্ঠানের সুনাম ক্ষতিগ্রস্ত হয়।
৫. **নিয়ন্ত্রক শাস্তি :** অপরিষ্কার ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কারণে নিয়ন্ত্রক মানগুলির সাথে অ-সম্মতি /কমপ্লায়েন্স জরিমানা এবং নিষেধাজ্ঞার সম্ভাবনা রয়েছে।
৬. **আর্থিক ক্ষতি :** শেষ পর্যন্ত, এই সমস্যাগুলি সরাসরি আর্থিক ক্ষতির মধ্যে পরিণত হতে পারে যা প্রতিষ্ঠানের লাভজনকতা এবং স্থায়িত্বকে প্রভাবিত করে।

প্রশ্ন-34। কিভাবে একটি ব্যাংক সম্পদ ঝুঁকি মূল্যায়ন করে?

একটি ব্যাংকের জন্য সম্পদের ঝুঁকি মূল্যায়ন করা আর একজন ডাক্তার স্বাস্থ্য পরীক্ষা করার মতো একই। নিচে এ বিষয়ে আলোকপাত করা হলো:

১. **সম্পদ শনাক্ত করন:** ব্যাংকের মালিকানাধীন যে সমস্ত সম্পদ রয়েছে তার তালিকা তৈরী করা। যেমন ব্যাংকের দেওয়া ঋণ বা এর বিনিয়োগ এর তালিকা।
২. **ঋণের গুণমান পরীক্ষা করন:** ঋণ উপার্জন করার সম্ভাবনা কতটা রয়েছে তা যাচাই করা। উদাহরণ স্বরূপ, যাদের ঋণ আছে তারা ফেরত দেওয়ার মত সক্ষমতা কতটুকু।
৩. **ঝুঁকি রেট করন:** প্রতিটি সম্পদের একটি ঝুঁকি স্কোর প্রদান করা। উচ্চ-ঝুঁকি মানে ব্যাংকের টাকা ফেরত না পাওয়ার সম্ভাবনা বেশি।
৪. **একাগ্রতা:** এক জায়গা থেকে খুব বেশি ঝুঁকি আসছে কিনা দেখা।
৫. **অর্থনৈতিক কারণ:** বেকারত্বের হার বা অর্থনৈতিক মন্দার মতো পরিস্থিতি কীভাবে সম্পদকে প্রভাবিত করতে পারে তা বিবেচনা করা।
৬. **পর্যালোচনা:** কিছু পরিবর্তন হয়েছে কিনা তা দেখতে নিয়মিত সমস্ত বিষয়গুলি পরীক্ষা করা।

এটি ব্যাংককে তার সম্পদ কতটা ঝুঁকিপূর্ণ তার একটি পরিষ্কার চিত্র দিয়ে আরও স্মার্ট সিদ্ধান্ত নিতে সহায়তা করে।

প্রশ্ন-35। ঝুঁকি অপসারণ বলতে কী বোঝ? বিভিন্ন ঝুঁকি অপসারণের বিকল্প/কৌশল নিয়ে আলোচনা করুন। BPE-98th.

ঝুঁকি অপসারণ বলতে কার্যকরভাবে চিহ্নিত ঝুঁকিগুলি পরিচালনা বা প্রশমিত করার জন্য ব্যবস্থা নির্বাচন এবং বাস্তবায়নের প্রক্রিয়াকে বোঝায়। এর লক্ষ্য একটি গ্রহণযোগ্য স্তরে ঝুঁকির সম্ভাবনা বা প্রভাব হ্রাস করা। বিভিন্ন ঝুঁকি অপসারণের কৌশলের মধ্যে রয়েছে:

১. **এড়িয়ে চলা:** উচ্চ ঝুঁকি তৈরি করে এমন ঘটনা রোধ করতে ত্রিফালাপ বা এক্সপোজারগুলি বাদ দেওয়া।
২. **হ্রাস:** ঝুঁকির সম্ভাবনা বা প্রভাব কমানোর জন্য নিয়ন্ত্রণ এবং প্রতিরোধমূলক ব্যবস্থা বাস্তবায়ন করা।
৩. **হস্তান্তর:** ঝুঁকির দায়িত্ব অন্য পক্ষের কাছে স্থানান্তর করা, যেমন বীমা বা আউটসোর্সিং।
৪. **গ্রহণযোগ্যতা:** নিম্ন-স্তরের ঝুঁকির ক্ষেত্রে স্বীকার করা এবং সচেতনভাবে ঝুঁকি বহন করার সিদ্ধান্ত নেওয়া প্রযোজ্য।
৫. **বৈচিত্র্যকরণ:** কেন্দ্রীভূত ঝুঁকি কমাতে বিভিন্ন এলাকায় বিনিয়োগ বা এক্সপোজার ছড়িয়ে দেওয়া।
৬. **আকস্মিক পরিকল্পনা:** অপ্রত্যাশিত ঘটনাগুলি পরিচালনা এবং পুনরুদ্ধার করার জন্য প্রতিক্রিয়া/রেসপন্স পরিকল্পনা করা।

প্রশ্ন-36। সংঘটনের ঝুঁকির তীব্রতা এবং সম্ভাবনা বিবেচনা করে, কীভাবে ঝুঁকির অপসারণ করা উচিত?

ঘটনার তীব্রতা এবং সম্ভাব্যতা বিবেচনা করে ঝুঁকিগুলিকে এমনভাবে বিবেচনা করা উচিত যা সংস্থার ঝুঁকির প্রবৃত্তির সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হয়। ঝুঁকির তীব্রতা এবং সম্ভাব্যতার উপর ভিত্তি করে বিভিন্ন ঝুঁকি অপসারণের মধ্যে রয়েছে:

১. **উচ্চ ঝুঁকি, উচ্চ সম্ভাবনা:** গুরুতর পরিণতি এবং উচ্চ সম্ভাবনার ঝুঁকিগুলিকে অগ্রাধিকার দিয়ে অপসারণ করা। যথাযথ পরিহার, হ্রাস বা স্থানান্তরের মতো ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
২. **উচ্চ ঝুঁকি, কম সম্ভাব্যতা:** গুরুতর প্রভাব সহ ঝুঁকি ঘটনার সম্ভাবনা কম আতঙ্কজনক পরিকল্পনা বা গ্রহণযোগ্যতা থেকে উপকৃত হয়।
৩. **নিম্ন ঝুঁকি, উচ্চ সম্ভাবনা:** ছোটখাট পরিণতি সহ ঝুঁকি কিন্তু উচ্চ সম্ভাবনা হ্রাস বা গ্রহণের মাধ্যমে পরিচালনা করা যায়।
৪. **নিম্ন ঝুঁকি, কম সম্ভাবনা:** সামান্য প্রভাব সহ ঝুঁকি এবং কম হওয়ার সম্ভাবনা অতিরিক্ত চিকিৎসা ছাড়াই গ্রহণ করা যায়।

তীব্রতা এবং সম্ভাবনার উপর ভিত্তি করে ঝুঁকির চিকিৎসার টেলারিং করে সংস্থাগুলি দক্ষতার সাথে সম্পদ বরাদ্দ করতে পারে উল্লেখযোগ্য ঝুঁকিগুলি পরিচালনা করার প্রচেষ্টাকে ফোকাস করে এবং নিম্ন স্তরের ঝুঁকিগুলি গ্রহণ করে যা অত্যধিক ব্যবস্থা ছাড়াই পরিচালনাযোগ্য। এই পদ্ধতিটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রচেষ্টাকে অপ্টিমাইজ করে এবং সংস্থার সামগ্রিক উদ্দেশ্যকে সমর্থন করে।

প্রশ্ন-37। একটি ঝুঁকি শাসন কাঠামো কি? এই কাঠামোর মূল ভূমিকা এবং কার্যাবলী আলোচনা করুন।

ঝুঁকি পরিচালনা কাঠামো একটি সংস্থার মধ্যে ঝুঁকি পরিচালনার জন্য রূপরেখা দেয়। এটি কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার যোগাযোগের চ্যানেলগুলিকে সংজ্ঞায়িত করে। ঝুঁকি পরিচালনার কাঠামোর মূল ভূমিকা এবং ফাংশনগুলির মধ্যে রয়েছে:

১. **পরিচালনা পর্ষদ:** এর কাজ হলো ঝুঁকির প্রবৃত্তি নির্ধারণ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার তদারকি করা এবং কৌশলগত লক্ষ্যগুলির সাথে সারিবদ্ধতা নিশ্চিত করা।
২. **ঝুঁকি কমিটি:** ঝুঁকি তত্ত্বাবধানে বোর্ডকে সহায়তা করা এবং ঝুঁকি মূল্যায়ন ও প্রশমনে দক্ষতা প্রদান করা এ সমস্ত কার্যাবলী সম্পাদন করে।

৩. **চিফ রিস্ক অফিসার (CRO):** এর কাকজ হলো ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ফাংশনে নেতৃত্ব দেওয়া এবং ঝুঁকি-সম্পর্কিত কার্যক্রম সমন্বয় করা।
৪. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপক:** তাদের নিজ নিজ দায়িত্বের ক্ষেত্রে ঝুঁকি চিহ্নিত করা এবং পরিচালনা করা এর কাজ।
৫. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ফাংশন:** ঝুঁকি নীতি, পদ্ধতি, এবং কাঠামোর উন্নয়ন, এবং ঝুঁকি বিশ্লেষণ এবং চিকিৎসা সমর্থন করে।

একটি সুগঠিত ঝুঁকি পরিচালনার কাঠামো ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য একটি পদ্ধতিগত পদ্ধতি নিশ্চিত করে, জবাবদিহিতা বাড়ায় এবং সংস্থার দীর্ঘমেয়াদী সাফল্যকে সমর্থন করে।

প্রশ্ন-38। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন আলোচনা কর।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন হলো একটি কাঠামো যা সংস্থাকৃতিকে কার্যকরভাবে ঝুঁকি পরিচালনা করতে সহায়তা করে।

১. **প্রথম সারির প্রতিরক্ষা:** এতে দৈনন্দিন কার্যক্রমের জন্য দায়ী ফ্রন্ট-লাইন অপারেশনাল স্টাফ অন্তর্ভুক্ত। তারা সঠিক নিয়ন্ত্রণ এবং সম্মতি/কমপ্লায়েন্স নিশ্চিত করে তাদের এলাকার মধ্যে ঝুঁকি চিহ্নিত করে এবং পরিচালনা করে।
২. **প্রতিরক্ষার দ্বিতীয় লাইন:** এতে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, সম্মতি/কমপ্লায়েন্স এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ফাংশন রয়েছে। তারা প্রথম লাইনের তত্ত্বাবধান করে এবং সমর্থন করে, ঝুঁকির কাঠামো নিশ্চিত করে এবং নীতিগুলি অনুসরণ করা হয়।
৩. **প্রতিরক্ষার তৃতীয় লাইন:** অভ্যন্তরীণ অডিট ফাংশন প্রথম এবং দ্বিতীয় লাইন থেকে স্বাধীনভাবে কাজ করে। তারা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কার্যকারিতা মূল্যায়ন করে এবং নিয়ন্ত্রণগুলি উদ্দেশ্য অনুযায়ী কাজ করছে কিনা তা যাচাই করে।

এই মডেলটি দায়িত্বের সুস্পষ্ট বিভাজন নিশ্চিত করে এবং ঝুঁকিগুলিকে দক্ষতার সাথে পরিচালনা করার জন্য চেক এবং ব্যালেন্স প্রদান করে। এটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অনুশীলনকে শক্তিশালী করে, জবাবদিহিতা বাড়ায় এবং প্রতিষ্ঠানের সামগ্রিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষমতা বাড়ায়।

প্রশ্ন-39। ব্যাংক খ্রি লাইন ডিফেন্স মডেলের সুবিধা কী?

প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন ব্যাংক গুলিকে বিভিন্ন সুবিধা প্রদান করে:

১. **বর্ধিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:** প্রত্যেকের ভূমিকা এবং দায়িত্বগুলি স্পষ্টভাবে উল্লেখ করা যেমন নিশ্চিত করে যে ঝুঁকিগুলি চিহ্নিত করা, পরিচালনা করা এবং কার্যকরভাবে পর্যবেক্ষণ করা হয়েছে।
২. **উন্নত শাসন:** মডেলটি জবাবদিহিতা এবং স্বচ্ছতাকে উন্নীত করে, কর্পোরেট গভর্নেন্স অনুশীলনকে উন্নত করে।
৩. **দৃঢ় সম্মতি/কমপ্লায়েন্স :** এটি ব্যাংক গুলিকে নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা এবং শিল্পের মানগুলি মেনে চলতে সাহায্য করে নীতিমারা/কমপ্লায়েন্স সম্পর্কিত ঝুঁকি হ্রাস করে।
৪. **দক্ষ অপারেশন:** বিশেষ দল থাকায় এটি তাদের মূল ফাংশনগুলিতে ফোকাস নিশ্চিত করে ফলে দক্ষ অপারেশন হয়।
৫. **কার্যকরী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ:** মডেলটি নিয়ন্ত্রণের স্বাধীন বৈধতা প্রদান করে নিশ্চিত করে যে তারা উদ্দেশ্য অনুযায়ী কাজ করে।
৬. **স্টেকহোল্ডারদের আস্থা:** মডেলটি স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে আস্থা তৈরি করে জোরালো ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অনুশীলন প্রদর্শন করে।
৭. **প্রারম্ভিক ঝুঁকি সনাক্তকরণ:** এটি উদীয়মান ঝুঁকিগুলির প্রাথমিক সনাক্তকরণে ধারণা দেয় যা সময়মত ঝুঁকি প্রশমন করতে সক্ষম করে।

প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন শেষ পর্যন্ত ব্যাংকের স্থিতিশীলতা, স্থিতিস্থাপকতা এবং একটি সদা পরিবর্তনশীল আর্থিক ল্যান্ডস্কেপে চ্যালেঞ্জ নেভিগেট করার ক্ষমতাকে সমর্থন করে।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-40। একটি ব্যাংকের প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন যথাযথভাবে কীভাবে বাস্তবায়ন করা যায় তা আলোচনা কর।

একটি ব্যাংকে প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন কার্যকরভাবে বাস্তবায়ন করা:

১. **স্পষ্টভাবে দায়িত্ব সংজ্ঞায়িত করা:** ব্যাংক দায়িত্বগুলি সুস্পষ্ট করা এবং কাজের সুস্পষ্ট বিভাজন নিশ্চিত করতে হবে।
২. **যোগাযোগ স্থাপন করা:** তিনটি লাইনের মধ্যে উন্মুক্ত যোগাযোগ এবং সহযোগিতার প্রচার করা এবং ঝুঁকি সচেতনতার সংস্কৃতি গড়ে তুলতে হবে।
৩. **প্রশিক্ষণ প্রদান করা:** ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কে তাদের বোঝাপড়া বাড়ানোর জন্য প্রতিটি লাইনে কর্মীদের প্রশিক্ষণ এবং সহায়তা প্রদান করতে হবে।
৪. **ঝুঁকি ফ্রেমওয়ার্ক বিকাশ করা:** নীতি পদ্ধতি এবং ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতি সহ একটি ব্যাপক ঝুঁকি কাঠামো তৈরি করতে হবে।

৫. **মনিটর এবং পর্যালোচনা:** নিয়মিতভাবে মডেলের কার্যকারিতা মূল্যায়ন করুন, উন্নতির জন্য ক্ষেত্রগুলি চিহ্নিত করা এবং প্রয়োজন অনুসারে সামঞ্জস্য করা।
৬. **লিডারশিপ নিযুক্ত করা:** প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইনকে সমর্থন ও চ্যাম্পিয়ন করতে সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের কাছ থেকে সমর্থন নেওয়া।
৭. **অভ্যন্তরীণ অডিট স্বাধীনতা:** নিরপেক্ষ মূল্যায়ন প্রদানের জন্য অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ফাংশন স্বাধীন থাকে তা নিশ্চিত করতে হবে।

এই পদক্ষেপগুলি অনুসরণ করে ব্যাংক সফলভাবে প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইন বাস্তবায়নের মাধ্যমে ব্লক ব্যবস্থাপনাকে শক্তিশালী করতে পারে এবং একটি স্থিতিস্থাপক এবং অনুগত সংস্থার প্রচার করতে পারে।

প্রশ্ন-41. কিভাবে 2nd লাইন ফাংশন শক্তি হতে পারে? অথবা ২য় লাইন ফাংশন এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার শক্তি এবং স্বাধীন কার্যকারিতা আলোচনা করুন।

২য় লাইন ফাংশনের শক্তি এবং স্বাধীন কার্যকারিতা এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ব্লক ব্যবস্থাপনায় প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইনের অপরিহার্য উপাদান।

১. **২য় লাইন ফাংশন:** এর মধ্যে রয়েছে ব্লক ব্যবস্থাপনা নীতি/কমপ্লায়েন্স এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা। প্রতিরক্ষার প্রথম লাইনকে তুলে ধরার জন্য বিশেষ দক্ষতা এবং তদারকি প্রদানের মধ্যে তাদের শক্তি নিহিত। তারা ব্লকের কাঠামো, নীতি এবং নিয়ন্ত্রণ প্রতিষ্ঠা করে নিশ্চিত করে যে ব্লকগুলি যথাযথভাবে চিহ্নিত, নিরীক্ষণ এবং পরিচালিত হয়। তাদের স্বাধীনতা তাদেরকে উদ্দেশ্যমূলকভাবে ব্লক ব্যবস্থাপনা অনুশীলনের মূল্যায়ন করতে এবং সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট এবং বোর্ডকে মূল্যবান অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করতে দেয়।
২. **অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা:** অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিরক্ষার 3য় লাইন হিসাবে কাজ করে বোর্ড এবং সিনিয়র ব্যবস্থাপনাকে স্বাধীন আশ্বাস প্রদান করে। ব্লক ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া, নিয়ন্ত্রণ এবং শাসনের কার্যকারিতার উদ্দেশ্যমূলক মূল্যায়ন পরিচালনার মধ্যে তাদের শক্তি নিহিত। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা নীতি, নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা এবং শিল্পের মানগুলির আনুগত্য নিশ্চিত করে দুর্বলতা এবং দুর্বলতাগুলি সনাক্ত করতে সহায়তা করে। তাদের স্বাধীনতা ব্লক ব্যবস্থাপনা অনুশীলনে ক্রমাগত উন্নতির জন্য নিরপেক্ষ প্রতিবেদন এবং সুপারিশ নিশ্চিত করে।

২য় লাইন ফাংশন এবং অভ্যন্তরীণ অডিট উভয়ের শক্তিশালী এবং স্বাধীন কার্যকারিতা প্রতিরক্ষা মডেলের তিনটি লাইনের কার্যকারিতাকে শক্তিশালী করে ব্যাংক শক্তিশালী ব্লক ব্যবস্থাপনা অনুশীলনকে বেগবান করে।

প্রশ্ন-42। ব্যাংকিং শিল্পের নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা এবং সম্মতি/কমপ্লায়েন্স চ্যালেঞ্জগুলি কী কী?

ব্যাংকিং শিল্পে নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা হল সরকারী কর্তৃপক্ষের দ্বারা নির্ধারিত নিয়ম এবং নির্দেশিকা যাতে ব্যাংক গুলি নিরাপদে এবং গ্রাহকদের এবং আর্থিক ব্যবস্থার সর্বোত্তম স্বার্থে কাজ করে। সাধারণ নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তাগুলির মধ্যে রয়েছে মূলধন পর্যাপ্ততা, অ্যান্টি-মনি লন্ডারিং (এএমএল), ভোক্তা সুরক্ষা, ডেটা গোপনীয়তা এবং রিপোর্টিং বাধ্যবাধকতা।

এখানে কিছু চ্যালেঞ্জ এর সম্মুখীন হতে হয়:

১. **নিয়ম পরিবর্তন করা:** কখনও কখনও নিয়ম পরিবর্তিত হয় এবং ব্যাংক গুলিকে দ্রুত মানিয়ে নিতে হয়। কল্পনা করা যাক যদি আপনার স্কুল প্রতি বছর ইউনিফর্মের রঙ পরিবর্তন করে!
২. **অ্যান্টি-মনি লন্ডারিং:** ব্যাংক গুলিকে নিশ্চিত করতে হবে যে তারা অবৈধ অর্থ গোপনের জন্য ব্যবহৃত হচ্ছে না যার জন্য যথাযথ চেক এবং রেকর্ডের বধ্যবাদকতা।
৩. **প্রযুক্তিগত নিরাপত্তা:** অনলাইনে আরও বেশি ব্যাংকিং কাজ সম্পন্ন করায় গ্রাহকদের তথ্য সুরক্ষিত রাখতে ব্যাংক গুলির শক্তিশালী সাইবার নিরাপত্তা প্রয়োজন।
৪. **মূলধনের প্রয়োজনীয়তা:** ব্যাংক গুলিকে জরুরি অবস্থার জন্য একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ সংরক্ষণ করতে হবে এবং এটি পরিচালনা করা কঠিন হতে পারে।
৫. **রিপোর্টিং:** ব্যাংক গুলিকে নিয়মিতভাবে কর্তৃপক্ষের কাছে রিপোর্ট পাঠাতে হয়, প্রমাণ করে যে তারা সমস্ত নিয়ম মেনে চলছে। এতে অনেক সময় এবং প্রচেষ্টা লাগে।
৬. **প্রশিক্ষণ:** কর্মচারীদের এই সমস্ত নিয়ম সম্পর্কে প্রশিক্ষণ দেওয়া দরকার, যার জন্য সময় এবং সংস্থান লাগে।

এটি দৌড়ানোর সময় ক্রমাগত বল জাগলিং করার মতো; আপনাকে ড্রিপ আপ ছাড়া সবকিছু বাতাসে রাখতে হবে।

প্রশ্ন-43। অবশিষ্ট ব্লক বলতে কী বোঝ?

অবশিষ্ট ব্লক, ব্লকের স্তরকে বোঝায় যা ব্লক প্রশমন কৌশল বা নিয়ন্ত্রণ বাস্তবায়নের পরে থেকে যায়। সহজ শর্তে, এটি ব্লক হ্রাস করার প্রচেষ্টা সত্ত্বেও থেকে যায়। যখন একটি সংস্থা সম্ভাব্য ব্লকগুলি চিহ্নিত করে এবং সেগুলিকে মোকাবেলা বা হ্রাস করার জন্য ব্যবস্থা নেয়, তখনও কিছু স্তরের ব্লক থাকতে পারে যা সম্পূর্ণরূপে নির্মূল করা যায় না। অবশিষ্ট ব্লক বিভিন্ন কারণে হতে পারে, যেমন বাস্তবায়িত নিয়ন্ত্রণের কার্যকারিতা, অপ্রত্যাশিত ঘটনা বা নির্দিষ্ট ব্লকের অন্তর্নিহিত প্রকৃতি। অবশিষ্ট ব্লকগুলিকে বোঝা এবং মূল্যায়ন করা সংস্থাগুলির জন্য জ্ঞাত সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য এবং অবশিষ্ট ব্লকগুলিকে যথাযথভাবে পরিচালনা ও নিরীক্ষণের জন্য কার্যকরভাবে সংস্থান বরাদ্দ করা গুরুত্বপূর্ণ। এটি সংস্থাগুলিকে সামগ্রিক ব্লকের এক্সপোজার পরিমাপ করতে এবং অবশিষ্ট ব্লকগুলিকে আরও কমাতে অতিরিক্ত পদক্ষেপগুলি প্রয়োজনীয় কিনা তা নির্ধারণ করতে সহায়তা করে।

অবশিষ্ট ব্লক = অন্তর্নিহিত ব্লক - নিয়ন্ত্রণের প্রভাব

কোথায় কোন নিয়ন্ত্রণ প্রয়োগ করার আগে সহজাত ব্লক হল ব্লকের মাত্রা।

- নিয়ন্ত্রণের প্রভাব হল বাস্তবায়িত নিয়ন্ত্রণ বা প্রশমন ব্যবস্থার কারণে ব্লক হ্রাস।

উদাহরণ:

- অন্তর্নিহিত ব্লক: 100 (এটি প্রভাব, সম্ভাবনা বা সম্মিলিত ব্লকের স্কোরের পরিপ্রেক্ষিতে পরিমাপ করা যেতে পারে)

- নিয়ন্ত্রণের প্রভাব: 70 (নিয়ন্ত্রণের কার্যকারিতা এই পরিমাণে ব্লক হ্রাস করে)

$$\text{অবশিষ্ট ব্লক} = 100 - 70 = 30$$

প্রশ্ন-44। একটি ব্যাংকের ব্লক এবং ব্লকের প্রতিক্রিয়ার কৌশলের মধ্যে সম্পর্ক আলোচনা করুন। BPE-98 তম।

ব্যাংকের ব্লক সক্ষমতা এবং সেই ব্লক মোকাবেলার কৌশল এর মধ্যে সম্পর্ক নিচে আলোকপাত করা হলো:

1. **সক্ষমতা বোঝা:** ব্লকের সক্ষমতা একটি ব্যাংককে তার লক্ষ্য পূরণের জন্য কতটা ব্লক নিতে ইচ্ছুক তা নির্ধারণ করতে সাহায্য করে। আপনি আপনার খাবার কতটা মশলাদার চান তা সিদ্ধান্ত নেওয়ার মতো - কিছু ব্যাংক অধিক ব্লক পছন্দ করে অথবা কম ব্লক পছন্দ করে।
2. **মেনু নির্বাচন করা:** ব্যাংক তার সক্ষমতা জানলে ব্লকের কৌশল বেছে নিতে সহজ হয়। উদাহরণ স্বরূপ: আপনি কতটা মশলা পরিচালনা করতে পারেন তার উপর ভিত্তি করে কোন খাবারগুলি অর্ডার করবেন তা বেছে নেওয়ার মতো। যদি ব্যাংকের ব্লক কম থাকে, তবে এটি নিরাপদ বিকল্পগুলির জন্য যেতে পারে, যখন একটি উচ্চ-ব্লকের ক্ষুধা আরও দুঃসাহসিক পছন্দের দিকে নিয়ে যেতে পারে।
3. **স্বাদের ভারসাম্য:** ব্লক প্রতিক্রিয়া কৌশলটি ব্যাংকের ব্লকের ক্ষুধার সাথে মেলে। এটি নিশ্চিত করার মতো যে খাবারটি আপনার পছন্দের স্বাদ অনুযায়ী হয়েছে – অত্যধিক মশলা অস্বস্তিকর হতে পারে, যেমন খুব বেশি ব্লক বিপজ্জনক হতে পারে।

ব্লকের প্রতিক্রিয়া কৌশলের সাথে ব্লকের ক্ষুধা সারিবদ্ধ করে, ব্যাংকগুলি নিশ্চিত করতে পারে যে তারা তাদের লক্ষ্য অর্জনের জন্য সঠিক পরিমাণ ব্লক নিচ্ছে।

MetaMentor Center

Chapter End

For order visit: www.metamentorcenter.com or

SMS WhatsApp: 01917298482