



GENERAL / FINANCIAL BANKING AWARENESS & STATIC GK

Types Of Risks

SBI PO 2021 | IBPS PO & CLERK 2021

DAY - 22

1:00 PM



Prompt Corrective Action (PCA) / त्वरित सुधारात्मक कार्रवाई

PCA is a framework under which banks with weak financial metrics are put under watch by the RBI.

पीसीए एक ढांचा है जिसके तहत कमजोर वित्तीय मैट्रिक्स वाले बैंकों को आरबीआई द्वारा निगरानी में रखा जाता है।

Reserve Bank of India has specified certain regulatory trigger points, as a part of PCA Framework in terms of three parameters-

- **Capital Adequacy Ratio**
- **NPA**
- **Return on Assets (RoA)**

भारतीय रिजर्व बैंक ने पीसीए फ्रेमवर्क के एक भाग के रूप में तीन मानकों के संदर्भ में कुछ नियामक ट्रिगर बिंदु निर्दिष्ट किए हैं-

- पूंजी पर्याप्तता अनुपात
- एनपीए
- संपत्ति पर वापसी (आरओए)

RISK THRESHOLDS & CORRECTIVE ACTIONS

RISK THRESHOLD

1.

- Restriction On Dividends
- More Capital For Foreign Banks
- Discretionary Actions By Regulator

RISK THRESHOLD

2.

- Restriction On Dividends
- Restriction On Branch Expansion
- Higher Provisions
- Discretionary Actions By Regulator

RISK THRESHOLD

3.

- Restriction On Dividends
- Restriction On Branch Expansion
- Restriction On Management Compensation
- Restrictions On Director Fee
- Discretionary Actions By Regulator

ABOUT PROMPT CORRECTIVE ACTION

The RBI puts banks under PCA when they have high net NPA, insufficient capital and negative return on assets for two consecutive years. The framework, in place since 2002 and applicable to all banks in India, was revised in 2017, when the RBI defined various risk thresholds breaching which leads to various sanctions, including restriction on branch expansion and management compensation

Indicator	RISK THRESHOLD 1	RISK THRESHOLD 2	RISK THRESHOLD 3
CRAR	$\geq 7.75\%$ but $< 10.25\%$	$\geq 6.25\%$ but $< 7.75\%$	—
CET 1	$\geq 5.125\%$ but $< 6.75\%$	$\geq 3.625\%$ but $< 5.125\%$	$< 3.625\%$
NNPA ratio	$\geq 6.0\%$ but $< 9.0\%$	$\geq 9.0\%$ but $< 12.0\%$	$\geq 12.0\%$
Negative ROA	2 consecutive years	3 consecutive years	4 consecutive years

CET1 = Common equity tier 1 | CRAR = capital adequacy ratio (includes capital conservation buffer) | NNPA = net non-performing assets | ROA = return on assets | Source: Reserve Bank of India

Types of Risks in Banks





Risk is define as the occurrence of an unexpected loss due to an event in the economy or in the financial markets.

जोखिम को अर्थव्यवस्था या वित्तीय बाजारों में किसी घटना के कारण अप्रत्याशित नुकसान की घटना के रूप में परिभाषित किया गया है।

 **Credit Risk –**

Credit risk is the possibility of a loss resulting from a borrower's failure to repay a loan or meet contractual obligations. Traditionally, it refers to the risk that a lender may not receive the owed principal and interest, which results in an interruption of cash flow and increased costs for collection.

ऋण जोखिम एक ऋण चुकाने या संविदात्मक दायित्वों को पूरा करने में उधारकर्ता की विफलता के परिणामस्वरूप होने वाली हानि की संभावना है। परंपरागत रूप से, यह उस जोखिम को संदर्भित करता है जो एक ऋणदाता को बकाया मूलधन और ब्याज प्राप्त नहीं हो सकता है, जिसके परिणामस्वरूप नकदी प्रवाह में रुकावट आती है और संग्रह के लिए लागत



➤ **Operational Risk –**

This risk is define as a operational risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems or external events.

इस जोखिम को अपर्याप्त या विफल आंतरिक प्रक्रियाओं, लोगों और सिस्टम या बाहरी घटनाओं के परिणामस्वरूप होने वाले नुकसान के परिचालन जोखिम के रूप में परिभाषित किया गया है।



➤ **Market Risk –**

Market risks can be define as a market risk of losses in on-balance or off-balance sheet positions that arise from movement in market prices. It is the most prominent for banks present in investment banking.

- **Interest rate risk**
- **Equity risk**
- **Commodity risk**
- **Foreign exchange risk**

बाजार जोखिम -

बाजार के जोखिमों को बाजार की कीमतों में उतार-चढ़ाव से उत्पन्न होने वाली ऑन-बैलेंस या ऑफ-बैलेंस शीट स्थिति में नुकसान के बाजार जोखिम के रूप में परिभाषित किया जा सकता है। यह निवेश बैंकिंग में मौजूद बैंकों के लिए सबसे प्रमुख है।

- ब्याज दर जोखिम
- इक्विटी जोखिम
- कमोडिटी जोखिम
- विदेशी मुद्रा जोखिम

- Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that arises for bond owners from fluctuating interest rates. How much interest rate risk a bond has depends on how sensitive its price is to interest rate changes in the market.

ब्याज दर जोखिम वह जोखिम है जो बांड मालिकों के लिए ब्याज दरों में उतार-चढ़ाव से उत्पन्न होता है। एक बांड पर कितना ब्याज दर जोखिम होता है, यह इस बात पर निर्भर करता है कि बाजार में ब्याज दर में बदलाव के लिए इसकी कीमत कितनी संवेदनशील है।

- Equity risk

Equity risk is "the financial risk involved in holding equity in a particular investment." Equity risk often refers to equity in companies through the purchase of stocks, and does not commonly refer to the risk in paying into real estate or building equity in properties.

इक्विटी जोखिम "किसी विशेष निवेश में इक्विटी रखने में शामिल वित्तीय जोखिम" है। इक्विटी जोखिम अक्सर शेयरों की खरीद के माध्यम से कंपनियों में इक्विटी को संदर्भित करता है, और आमतौर पर अचल संपत्ति में भुगतान करने या संपत्तियों में इक्विटी के निर्माण में जोखिम का उल्लेख नहीं करता है।



- **Commodity risk**

Commodity risk refers to the uncertainties of future market values and of the size of the future income, caused by the fluctuation in the prices of commodities. These commodities may be grains, metals, gas, electricity etc.

कमोडिटी जोखिम भविष्य के बाजार मूल्यों और भविष्य की आय के आकार की अनिश्चितताओं को संदर्भित करता है, जो कमोडिटी की कीमतों में उतार-चढ़ाव के कारण होता है। ये वस्तुएं अनाज, धातु, गैस, बिजली आदि हो सकती हैं।

- **Foreign exchange risk**

Foreign exchange risk refers to the losses that an international financial transaction may incur due to currency fluctuations.

Foreign exchange risk can also affect investors, who trade in international markets, and businesses engaged in the import/export of products or services to multiple countries.

विदेशी मुद्रा जोखिम

विदेशी मुद्रा जोखिम उन नुकसानों को संदर्भित करता है जो एक अंतरराष्ट्रीय वित्तीय लेनदेन मुद्रा में उतार-चढ़ाव के कारण हो सकते हैं।

विदेशी मुद्रा जोखिम उन निवेशकों को भी प्रभावित कर सकता है, जो अंतरराष्ट्रीय बाजारों में व्यापार करते हैं, और कई देशों में उत्पादों या सेवाओं के आयात/निर्यात में लगे व्यवसायों को भी प्रभावित कर सकते हैं।



➤ Legal risk

Legal Risk is the risk of losses arising from an unintentional or negligent failure to meet a professional (legal) obligation to specific clients (including fiduciary and suitability requirements), or from the nature or design of a product.

कानूनी जोखिम विशिष्ट ग्राहकों के लिए एक पेशेवर (कानूनी) दायित्व को पूरा करने में अनजाने या लापरवाही से विफलता से उत्पन्न होने वाले नुकसान का जोखिम है (न्यायिक और उपयुक्तता आवश्यकताओं सहित), या किसी उत्पाद की प्रकृति या डिजाइन से।



➤ Reputational risk

Reputational risk is a threat or danger to the good name or standing of a business or entity. Reputational risk can occur in the following way-

- **Directly, as the result of the actions of the company**
 - **Indirectly, due to the actions of an employee or employees.**
- प्रतिष्ठा जोखिम किसी व्यवसाय या संस्था के अच्छे नाम या प्रतिष्ठा के लिए खतरा या खतरा है। प्रतिष्ठित जोखिम निम्न प्रकार से हो सकता है-**
- **सीधे, कंपनी के कार्यों के परिणाम के रूप में**
 - **अप्रत्यक्ष रूप से, किसी कर्मचारी या कर्मचारियों के कार्यों के कारण।**



➤ **Moral hazard**

Moral hazard is the risk that a party has not entered into a contract in good faith or has provided misleading information about its assets, liabilities, or credit capacity. In addition, moral hazard also may mean a party has an incentive to take unusual risks in a desperate attempt to earn a profit before the contract settles.

नैतिक जोखिम

नैतिक खतरा वह जोखिम है जो किसी पार्टी ने सद्भाव में अनुबंध में प्रवेश नहीं किया है या अपनी संपत्ति, देनदारियों या क्रेडिट क्षमता के बारे में भ्रामक जानकारी प्रदान की है। इसके अलावा, नैतिक खतरे का मतलब यह भी हो सकता है कि अनुबंध के निपटारे से पहले लाभ कमाने के लिए एक बेताब प्रयास में एक पार्टी के पास असामान्य जोखिम लेने के लिए एक प्रोत्साहन है।

Liquidity risk

- Liquidity is the ability of a firm, company, or even an individual to pay its debts without suffering catastrophic losses.
- Investors, managers, and creditors use liquidity measurement ratios when deciding the level of risk within an organization.
- If an individual investor, business, or financial institution cannot meet its short-term debt obligations, it is experiencing liquidity risk.

तरलता जोखिम

तरलता एक फर्म, कंपनी या यहां तक कि एक व्यक्ति की क्षमता है कि वह बिना किसी विनाशकारी नुकसान के अपने कर्ज का भुगतान कर सके।

किसी संगठन के भीतर जोखिम का स्तर तय करते समय निवेशक, प्रबंधक और लेनदार तरलता माप अनुपात का उपयोग करते हैं।

यदि कोई व्यक्तिगत निवेशक, व्यवसाय या वित्तीय संस्थान अपने अल्पकालिक ऋण दायित्वों को पूरा नहीं कर सकता है, तो वह तरलता जोखिम का अनुभव कर रहा है।

Q 1- The Banking Ombudsman Scheme was introduced under:

Q 1- बैंकिंग लोकपाल योजना के तहत शुरू की गई थी:

- 1. Banking Regulation Act, 1935**
- 2. Banking Regulation Act , 1949**
- 3. Banking Regulation Act, 1985**
- 4. None of The Above**

Q 2. The Banking Ombudsman Scheme was introduced under Section 35 A of the Banking Regulation Act, 1949 by RBI with effect from _____?

Q 2. बैंकिंग लोकपाल योजना को आरबीआई द्वारा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 ए के तहत _____ से शुरू किया गया था ?

1. 1992
2. 1993
3. 1995
4. None of The Above

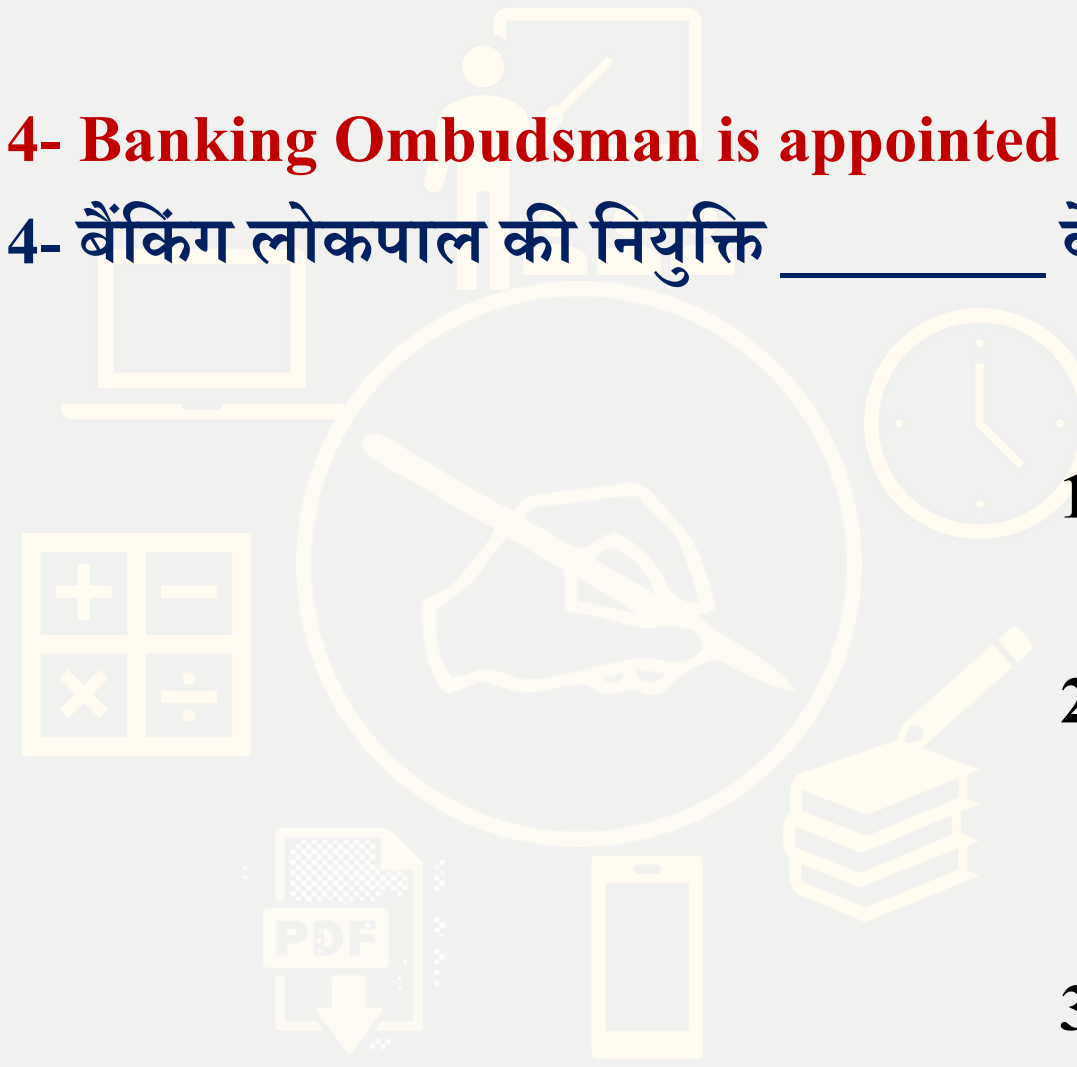
Q 3- Banking Ombudsman is appointed by _____?

Q 3- बैंकिंग लोकपाल की नियुक्ति _____ द्वारा की जाती है?

- 1. Finance Minister**
- 2. Reserve Bank of India**
- 3. SEBI**
- 4. None of The Above**

Q 4- Banking Ombudsman is appointed for _____?

Q 4- बैंकिंग लोकपाल की नियुक्ति _____ के लिए की जाती है?

- 
- 1. Handling and redress banks complaints against customers' behavior**
 - 2. Handling and redress customer complaints against deficiency in certain banking services**
 - 3. Providing decision on important banking operations like - CRR, SLR and MSF etc.**
 - 4. None of The Above**

Q 5- A bank customer can file a complaint against banking organization if reply is not received from the bank within a period of _____ after concerned bank has received complaint representation?

Q 5- बैंक ग्राहक बैंकिंग संगठन के खिलाफ शिकायत दर्ज कर सकता है यदि संबंधित बैंक को शिकायत का प्रतिनिधित्व प्राप्त होने के बाद _____ की अवधि के भीतर बैंक से उत्तर प्राप्त नहीं होता है?

- 1. Two Months**
- 2. One Month**
- 3. Three Months**
- 4. None of The Above**

Q 6- Banking Ombudsman charge _____ fee for filing and resolving customer's complaints?

Q 6- बैंकिंग लोकपाल ग्राहक की शिकायतों को दर्ज करने और हल करने के लिए _____ शुल्क लेता है?

1. **Rs. 10,000**
2. **Rs. 5,000**
3. **No Fees charge**
4. **None of The Above**

Q 7- _____ risk is the possibility of a loss resulting from a borrower's failure to repay a loan or meet contractual obligations?

Q 7- _____ जोखिम एक ऋण चुकाने या संविदात्मक दायित्वों को पूरा करने में उधारकर्ता की विफलता के परिणामस्वरूप होने वाले नुकसान की संभावना है?

- 1. Credit risk**
- 2. Market risk**
- 3. Operational risk**
- 4. All of the above**

Q 8-_____ risk refers to the uncertainties of future market values and of the size of the future income, caused by the fluctuation in the prices of commodities?

Q 8-_____ जोखिम भविष्य के बाजार मूल्यों की अनिश्चितताओं और भविष्य की आय के आकार को संदर्भित करता है, जो वस्तुओं की कीमतों में उतार-चढ़ाव के कारण होता है?

- 1. Market risk**
- 2. Credit risk**
- 3. Commodity risk**
- 4. Both A & B**

Q 9- What does' A 'stands for in PCA_____?

Q 9- PCA_____में 'A' का क्या अर्थ है?

- 1. Action**
- 2. Authority**
- 3. Again**
- 4. Administration**

Q 10- _____ risk is a threat or danger to the good name or standing of a business or entity?

Q 10- _____ जोखिम किसी व्यवसाय या संस्था के अच्छे नाम या प्रतिष्ठा के लिए खतरा है?

- 1. Equity risk**
- 2. Legal risk**
- 3. Reputational risk**
- 4. All of the above**

