

**THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)**

**96th Banking Professional Examination, 2023**

**JAIBB**

**Governance in Financial Institutions (GFI)**

Subject Code :

1	0	2
---	---	---

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—45

*[N.B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer any five questions.]*

- |    |  | Marks |
|----|--|-------|
| 1. | (a) “Some directors think themselves as ‘owner’ of the bank, and some staffs are also responsible for supporting them”—In the context of the statement, please, discuss your assessment on Banks/Financial Institutions (FIs) in Bangladesh. | 4     |
|    | (b) Who is/are the real owner of the bank/FI? Please, justify your answer in brief.  | 4     |
|    | (c) Why good governance is so important especially in the financial institutions?  | 6     |
|    | (d) Briefly describe the corporate governance principles issued by basel committee on banking supervision.   | 6     |
| 2. | (a) What are the responsibilities and authorities of the board of directors as per ‘prudential regulations for bank (2014)’ issued by Bangladesh bank?   | 10    |
|    | (b) With the rising number of banking frauds, what changes to corporate governance structure of banks do you suggest to tackle it?   | 10    |
| 3. | (a) What do you mean by Senior Management Team (SMT)? Describe the role of SMT in a business.  | 2+6=8 |
|    | (b) State the duties and responsibilities of Chief Executive Officer (CEO) of a commercial bank as per BRPD circular letter no. 18, dated 27 October 2013.   | 8     |
|    | (c) Can Bangladesh Bank change the CEO? How?   | 4     |
| 4. | (a) What is Capital Adequacy Ratio (CAR)? Describe the importance and implications of CAR.   | 3+5=8 |
|    | (b) What are the components of Tier-I capital?   | 7     |
|    | (c) State the indicators of liquidity risk.  | 5     |
| 5. | (a) What is Enterprise Risk Management (ERM)? Describe the components of ERM.  | 2+6=8 |
|    | (b) What is Emerging Risk (ER)? Narrate the characteristics of ER.   | 2+5=7 |
|    | (c) What are the regulatory requirements and compliance challenges faced by financial institutions?  | 5     |

*[Please turn over*

- |  | Marks   |
|--|---------|
| 6. (a) Which one is the most disastrous risk for a bank/FI? Please, justify your answer.   | 5       |
| (b) Please, briefly discuss five other important risks for Banks/FIs.  | 5       |
| (c) Please, discuss the risks and benefits of letting a distressed Bank/FI die.  | 10      |
| 7. (a) Why relationship with the competitors is so important?  | 5       |
| (b) "The relationship between banker and customer is not only that of a debtor and creditor, they have other relationships too."—Describe the relationships. | 7       |
| (c) Describe the importance of full disclosure in corporate and financial world.   | 8       |
| 8. (a) What do you mean by market repositioning?   | 4       |
| (b) What is meant by digital agenda? Describe the components of digital agenda.  | 2+6=8   |
| (c) What does upskilling mean? State the benefits of employee upskilling.  | 2+6=8   |
| 9. Please write short notes on any five :  | 4×5=20  |
| (a) Risk Appetite  |         |
| (b) Central Bank Digital Currency (CBDC)   |         |
| (c) Stewardship Theory   |         |
| (d) CEO Succession Plan  |         |
| (e) Problem Asset Management   |         |
| (f) Business Continuity Plan (BCP)   |         |
| (g) Legal Protection of Whistle Blowers  |         |
| (h) Cashless Bangladesh.   |         |
| 10. Answer the following questions. Answer is preferable in one sentence. Each question carries 2 marks.   | 2×10=20 |
| (a) According to the companies Act, 1994, what is the minimum number of directors of a public limited company?   |         |
| (b) Under which section of the Bank Companies Act, 1991, Bangladesh Bank is empowered to remove a director of a bank company?                                |         |
| (c) What is the minimum number of meetings of a Board to be held in a year as per Bangladesh Bank's instruction?   |         |
| (d) Can a bank directly engage in the business of stock dealing?   |         |
| (e) What is the minimum number of independent director in the Board of a bank company as per Bangladesh Bank directives?                                     |         |
| (f) What is the alternative name of Tier-1 capital?  |         |
| (g) How many principles are there in the Basel Corporate Governance Principles for Banks?  |         |
| (h) What is the age limit for CEO of a bank?   |         |
| (i) Can an agent of a bank encash cheques on behalf of the bank?   |         |
| (j) Who are the secondary regulators of a bank/financial institutions? (Please name two)   |         |

## [বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন।]

	নম্বর
১। (ক) “কিছু ব্যাংকের পরিচালক নিজেদের ব্যাংকের মালিক মনে করছেন, আবার কিছু ব্যাংকার তাতে সহায়তাও করছেন”—উক্তিটির প্রেক্ষিতে, বাংলাদেশের ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান সম্পর্কে আপনার মূল্যায়ন উপস্থাপন করুন।	৪
(খ) ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত মালিক কে/কারা? আপনার উত্তরের পক্ষে যুক্তি দিন।	৪
(গ) বিশেষত আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সুশাসন এত গুরুত্বপূর্ণ কেন?	৬
(ঘ) ব্যাংকিং সুপারভিশন সংক্রান্ত ব্যাসেল কমিটি কর্তৃক ইস্যুকৃত কর্পোরেট সুশাসন নীতিমালা সংক্ষেপে ব্যাখ্যা করুন।	৬
২। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত ‘Prudential Regulation for Banks (2014)’ অনুযায়ী ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদের দায়িত্ব ও ক্ষমতাগুলো কী কী?	১০
(খ) ব্যাংকিং খাতের ক্রমবর্ধমান জালিয়াতির প্রেক্ষিতে, জালিয়াতি মোকাবেলায়, ব্যাংকগুলোর কর্পোরেট গভর্নেন্স কাঠামোতে কী পরিবর্তন আনা জরুরি?	১০
৩। (ক) সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট টীম (এসএমটি) বলতে কী বুঝায়? ব্যবসায় এসএমটি এর ভূমিকা বর্ণনা করুন।	২+৬=৮
(খ) বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং-১৮, তারিখ : ২৭ অক্টোবর ২০১৩ অনুযায়ী প্রধান নির্বাহীর দায়-দায়িত্ব ও ক্ষমতা উল্লেখ করুন।	৮
(গ) বাংলাদেশ ব্যাংক কি কোনো ব্যাংকের প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তাকে অপসারণ করতে পারে? কীভাবে?	৪
৪। (ক) মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত (CAR) কী? মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাতের গুরুত্ব ও তাৎপর্য বর্ণনা করুন।	৩+৫=৮
(খ) টায়ার-১ (Tier-1) মূলধনের উপাদানগুলো কী কী?	৭
(গ) তারল্য ঝুঁকির সূচকগুলো উল্লেখ করুন।	৫
৫। (ক) ব্যবসায়িক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (ERM) কী? ERM এর উপাদানগুলো বর্ণনা করুন।	২+৬=৮
(খ) Emerging Risk (ER) কী? Emerging Risk এর বৈশিষ্ট্যগুলো ব্যাখ্যা করুন।	২+৫=৭
(গ) রেগুলেটরী চাহিদা (Requirements) ও পরিপালন (Compliance) এর ক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কী কী চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হয়?	৫
৬। (ক) ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সবচেয়ে মারাত্মক ঝুঁকি কোনটি বলে আপনি মনে করেন? আপনার উত্তরের পক্ষে যুক্তি দিন।	৫
(খ) ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য অন্য আরো পাঁচটি গুরুত্বপূর্ণ ঝুঁকি সম্পর্কে আলোচনা করুন।	৫
(গ) বাংলাদেশের প্রেক্ষিতে, একটি দুর্দশাগ্রস্ত ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান অবসায়নের সুবিধা ও অসুবিধা সম্পর্কে আলোচনা করুন।	১০

- |   | নম্বর       |
|---|-------------|
| ৭। (ক) প্রতিযোগীদের সঙ্গে সম্পর্ক গুরুত্বপূর্ণ কেন?   | ৫           |
| (খ) “ব্যাংকার ও গ্রাহকের সম্পর্ক কেবল দেনাদার ও পাওনাদার নয়, তাদের অন্যান্য সম্পর্কও রয়েছে”—সম্পর্কগুলো ব্যাখ্যা করুন।  | ৭           |
| (গ) কর্পোরেট ও আর্থিক জগতে Full disclosure এর গুরুত্ব বর্ণনা করুন।  | ৮           |
| ৮। (ক) ‘Market Repositioning’ বলতে কী বুঝায়?   | ৪           |
| (খ) ‘ডিজিটাল এজেন্ডা’ বলতে কী বুঝায়? ডিজিটাল এজেন্ডার উপাদানগুলোর বর্ণনা দিন।  | ২+৬=৮       |
| (গ) Upskilling কী? Employee upskilling এর সুবিধাসমূহ উল্লেখ করুন।   | ২+৬=৮       |
| ৯। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) :  | ৪×৫=২০      |
| (ক) রিস্ক অ্যাপিটাইট  |             |
| (খ) কেন্দ্রীয় ব্যাংক ডিজিটাল মুদ্রা (সিবিডিসি)   |             |
| (গ) স্টুয়ার্ড শিপ তত্ত্ব   |             |
| (ঘ) সিইও সাকসেশন পরিকল্পনা (CEO Succession Plan)  |             |
| (ঙ) কু-ঋণ ব্যবস্থাপনা (Problem Asset Management)  |             |
| (চ) ব্যবসার ধারাবাহিক পরিকল্পনা (বিসিপি)  |             |
| (ছ) হুইসেল ব্লোয়ারের আইনি নিরাপত্তা  |             |
| (জ) ক্যাশলেস বাংলাদেশ।  |             |
| ১০। নিচের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন। একটি মাত্র বাক্যে উত্তর কাম্য। প্রত্যেক প্রশ্নের মান ২।                                  | ২×১০<br>=২০ |
| (ক) কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ অনুযায়ী পাবলিক সীমিত দায় কোম্পানির পরিচালকের সর্বনিম্ন সংখ্যা কত?                                |             |
| (খ) ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর কত ধারা বলে বাংলাদেশ ব্যাংক কোন ব্যাংক কোম্পানির পরিচালক অপসারণ করতে পারে?               |             |
| (গ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী এক বছরে পরিচালক পর্ষদের সভার সংখ্যা সর্বনিম্ন কত হতে হবে?                        |             |
| (ঘ) ব্যাংক কি সরাসরি স্টক-ডিলিং ব্যবসায় জড়িত হতে পারে?  |             |
| (ঙ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মতে কোন ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালকের সংখ্যা কমপক্ষে কতজন হতে হবে?         |             |
| (চ) টায়ার-১ (Tier-1) মূলধনের অপর নাম কী?   |             |
| (ছ) ব্যাসেল কর্পোরেট সুশাসন নীতিমালায় কতটি নীতির কথা বলা হয়েছে?   |             |
| (জ) ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর বয়সসীমা কত?  |             |
| (ঝ) কোন ব্যাংকের এজেন্ট কি ব্যাংকের পক্ষে চেক নগদায়ন করতে পারে?  |             |
| (ঞ) ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক ব্যতীত অন্যান্য নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নাম লিখুন। (দুইটি নাম লিখুন) |             |