

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

99th Banking Professional Examination, 2024

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) What is the purpose of mission statement?	3
(b) Discuss how good corporate governance can be achieved from the perspective of a bank/finance company.	7
(c) Briefly discuss elements of an effective brand promise.	6
(d) In light of special staff rule, 1997 formulated by BIS, discuss 'Duty of Confidentiality'.	4
2. (a) Discuss the role of various board committees in protecting shareholder interest.	10
(b) Is financial data sufficient alone for evaluation of board's performance? Justify your response.	5
(c) Describe the responsibilities and authorities of the board of directors regarding Internal Control Management.	5
3. (a) Elaborate the ways through which organizational culture impacts business strategy.	8
(b) State some general roles and responsibilities of the Chief Executive Officer (CEO) of a company.	6
(c) Explain some measures that may be taken as CEO succession plan.	6
4. (a) What do you understand by CAR? Why is it important for banks?	4+4=8
(b) Define Tier-1 capital and mention its components.	3+4=7
(c) Mention the steps required for establishing a Special Asset Management Unit or Recovery Unit.	5
5. (a) Why is it difficult to manage Emerging Risk? State a few characteristics that are unique to Emerging Risk.	2+4=6
(b) Discuss key requirements for successful implementation of Emerging Risk Management.	6
(c) What is Risk Appetite? State the benefits of articulating Risk Appetite.	3+5=8

[Please turn over]

- | | Marks |
|---|---------|
| 6. (a) What is Islamic Window? State the feature of Islamic Window. | 2+4=6 |
| (b) What are the issues that need to be considered while selecting agents? | 6 |
| (c) How is MFS contributing to the economy of Bangladesh? | 8 |
| 7. (a) "Banks should be grateful to their competitors"—Explain. | 8 |
| (b) What do you understand by community relation? Mention the roles of CSR in community development. | 2+6=8 |
| (c) Is there any disadvantages of full disclosure in corporate and financial world? Justify your response. | 4 |
| 8. (a) What is meant by market positioning and repositioning? | 6 |
| (b) What are the benefits of relationship with media? | 6 |
| (c) Describe the key features of a future looking company. | 8 |
| 9. Write short notes on any five of the following: | 4×5=20 |
| (a) Contagion Effect | |
| (b) Corporate Culture | |
| (c) SMT | |
| (d) Risk Weighted Asset | |
| (e) Three Lines of Defense | |
| (f) Board Dissolve and Appointment of Observer | |
| (g) Independent Director | |
| (h) Digital Agenda. | |
| 10. Briefly answer the following questions: | 2×10=20 |
| (a) Mention two stakeholders of a bank. | |
| (b) State two important differences between a Bank Company and Finance Company. | |
| (c) Under which section of the Bank Company Act, 1991, Bangladesh Bank is empowered to appoint observer in the Board of a bank. | |
| (d) Write down two components of Tier-2 capital. | |
| (e) What are the two distinct sides of a corporate governance framework? | |
| (f) Write the full form of KPI and ALCO. | |
| (g) Mention the categories of Non-Performing Loans (NPL). | |
| (h) What is the maximum tenure of an independent director of a bank as per existing regulation? | |
| (i) As per the companies Act, 1994, what is the indication of Public Limited Company? | |
| (j) In Which currency is off-shore banking operation data shown while preparing solo basis financial statements of the bank? | |

[বাংলা অনুবাদ]

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

নম্বর

- ১। (ক) মিশন স্টেটমেন্টের উদ্দেশ্য কী? ৩
 (খ) কীভাবে কর্পোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠা করা যায় তা ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানির দৃষ্টিকোণ থেকে আলোচনা করুন। ৭
 (গ) একটি কার্যকর ব্র্যান্ড প্রতিষ্ঠার উপাদানগুলো সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৬
 (ঘ) BIS কর্তৃক প্রণীত স্পেশাল স্টাফ রুল, ১৯৯৭ এর আলোকে 'Duty of Confidentiality' নিয়ে আলোচনা করুন। ৪
- ২। (ক) শেয়ার হোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষায় পর্যদের বিভিন্ন কমিটির ভূমিকা আলোচনা করুন। ১০
 (খ) পর্যদের কর্মদক্ষতা মূল্যায়নের মাপকাঠি হিসেবে কেবল আর্থিক তথ্য/উপাত্ত যথেষ্ট কী? আপনার উত্তরের পক্ষে যুক্তি দিন। ৫
 (গ) অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্যদের দায়িত্ব ও ক্ষমতা আলোচনা করুন। ৫
- ৩। (ক) সাংগঠনিক সংস্কৃতি ব্যবসায়িক কৌশলকে কীভাবে প্রভাবিত করে তা বর্ণনা করুন। ৮
 (খ) একটি কোম্পানির প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা (সিইও) এর সাধারণ কিছু ভূমিকা এবং দায়িত্ব বর্ণনা করুন। ৬
 (গ) সিইও পরম্পরা (CEO Succession) পরিকল্পনার জন্য গ্রহণ করা যায় এরূপ কিছু ব্যবস্থা বিবেচনা করুন। ৬
- ৪। (ক) সিএআর (CAR) বলতে কী বোঝায়? এটি ব্যাংকের জন্য কেন গুরুত্বপূর্ণ? ৪+৪=৮
 (খ) টিয়ার-১ (Tier-1) মূলধনের সংজ্ঞা দিন এবং এর উপাদানগুলো উল্লেখ করুন। ৩+৪=৭
 (গ) একটি বিশেষ সম্পদ ব্যবস্থাপনা ইউনিট বা পুনরুদ্ধার ইউনিট প্রতিষ্ঠার জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপগুলো উল্লেখ করুন। ৫
- ৫। (ক) উদীয়মান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কঠিন কেন? উদীয়মান ঝুঁকির অনন্য কিছু বৈশিষ্ট্য বর্ণনা করুন। ২+৪=৬
 (খ) এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সফল বাস্তবায়নের প্রয়োজনীয় শর্তগুলো আলোচনা করুন। ৬
 (গ) রিস্ক অ্যাপেটাইট কী? রিস্ক অ্যাপেটাইট নির্ধারণের সুবিধাগুলো বর্ণনা করুন। ৩+৫=৮
- ৬। (ক) ইসলামিক উইন্ডো (Islamic Window) কী? ইসলামিক উইন্ডোর বৈশিষ্ট্যসমূহ উল্লেখ করুন। ২+৪=৬
 (খ) এজেন্ট নির্বাচন করার সময় কী কী বিষয় বিবেচনা করতে হবে? ৬
 (গ) এমএফএস (MFS) বাংলাদেশের অর্থনীতিতে কীভাবে অবদান রাখছে? ৮

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- | | নম্বর |
|--|---------|
| ৭। (ক) “ব্যাংকগুলো তাদের প্রতিযোগীদের প্রতি কৃতজ্ঞ হওয়া উচিত”—ব্যাখ্যা করুন। | ৮ |
| (খ) সম্প্রদায়ের (কমিউনিটি) সম্পর্ক বলতে আপনি কী বোঝেন? সম্প্রদায়ের উন্নয়নে সিএসআর (CSR) এর ভূমিকা উল্লেখ করুন। | ২+৬=৮ |
| (গ) কর্পোরেট এবং আর্থিক জগতে Full disclosure এর কোনো অসুবিধা আছে কী? আপনার উত্তরের পক্ষে যুক্তি দিন। | ৪ |
| ৮। (ক) মার্কেট পজিশনিং এবং রিপজিশনিং বলতে কী বোঝায়? | ৬ |
| (খ) মিডিয়ার সাথে সম্পর্কের সুবিধা কী? | ৬ |
| (গ) Future looking company'র মূল বৈশিষ্ট্য বর্ণনা করুন। | ৮ |
| ৯। নিম্নের যে কোনো পাঁচটি বিষয়ের উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন: | ৪×৫=২০ |
| (ক) সংক্রামক প্রভাব (Contagion Effect) | |
| (খ) কর্পোরেট সংস্কৃতি | |
| (গ) এসএমটি | |
| (ঘ) ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদ | |
| (ঙ) ত্রি লাইন্স অব ডিফেন্স (Three Lines of Defense) | |
| (চ) বোর্ড বিলুপ্ত এবং পর্যবেক্ষক নিয়োগ | |
| (ছ) স্বতন্ত্র পরিচালক | |
| (জ) ডিজিটাল এজেন্ডা। | |
| ১০। সংক্ষেপে নিম্নের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন: | ২×১০=২০ |
| (ক) ব্যাংকের দুইজন অংশীদারের (Stakeholder) নাম লিখুন। | |
| (খ) একটি ব্যাংক কোম্পানি এবং একটি ফাইন্যান্স কোম্পানির মধ্যে দুটি গুরুত্বপূর্ণ পার্থক্য উল্লেখ করুন। | |
| (গ) ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর কোন ধারা অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংক তফসিলি ব্যাংকের পরষদে পর্যবেক্ষক নিয়োগের জন্য ক্ষমতা প্রাপ্ত? | |
| (ঘ) টিয়ার-২ (Tier-2) মূলধনের দুইটি উপাদানের নাম লিখুন। | |
| (ঙ) কর্পোরেট সুশাসন কাঠামোর স্বতন্ত্র দিক দুইটি কী কী? | |
| (চ) KPI এবং ALCO এর পূর্ণরূপ লিখুন। | |
| (ছ) নন-পারফর্মিং ঋণের শ্রেণিগুলো উল্লেখ করুন। | |
| (জ) বিদ্যমান প্রবিধান অনুযায়ী ব্যাংকের একজন স্বতন্ত্র পরিচালকের সর্বোচ্চ মেয়াদ কত? | |
| (ঝ) কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ অনুযায়ী পাবলিক লিমিটেড কোম্পানির নির্দেশক কী? | |
| (ঞ) ব্যাংকের একক ভিত্তিক (Solo basis) আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করার সময় অফশোর ব্যাংকিং কার্যক্রমের উপাত্ত কোন মুদ্রায় প্রদর্শিত হয়? | |