

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

**97th 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. Answer any five out of the following ten questions. Each question carries 20 marks. Figures in the right side indicate the full marks of that question.]*

- |   | Marks  |
|---|--------|
| 1. (a) What do you mean by corporate governance?  | 4      |
| (b) “Regulatory compliance is effective against fraud, abuse and penalties”—Please explain the statement.                               | 6      |
| (c) Name the distinct sides of a corporate governance framework. Write down the main functions of these sides.                          | 3+7=10 |
| 2. (a) State the responsibilities and authorities of the board of directors regarding human resources management of a bank.             | 7      |
| (b) The chairman of a bank shall not engage himself in the day to day business of the bank—Explain.                                     | 6      |
| (c) When and how the board of a bank can't be dissolved and an observer is appointed?   | 7      |
| 3. (a) Describe the rules and regulations for appointing the chief executive of a bank company as per the Bangladesh Bank directives.   | 10     |
| (b) Describe the relationship between the organizational culture and the business strategy.   | 10     |
| 4. (a) What is the basic difference between ‘Going-Concern’ and ‘Gone-Concern’ Capital? List the components of ‘Going-Concern’ capital. | 3+4=7  |
| (b) What do you mean by liquidity profile? Write down the indicators of liquidity risk.   | 2+5=7  |
| (c) Mention the sources of funds that can be used by a bank to meet up the unexpected demand for funds.                                 | 6      |

*[Please turn over*

- |   | Marks   |
|---|---------|
| 5. (a) What do you mean by Enterprise Risk Management (ERM)?<br>What are the challenges of ERM?                                 | 2+4=6   |
| (b) What is meant by risk appetite? What are the steps for developing the risk appetite statement?                              | 3+5=8   |
| (c) What are the benefits of three lines defense model?   | 6       |
| 6. (a) What are the main purposes behind the formation of different subsidiaries by the financial institutions?                 | 8       |
| (b) What is the future of Mobile Financial Service (MFS) in Bangladesh?   | 7       |
| (c) State the maximum limit of investment in capital market by a bank.  | 5       |
| 7. (a) What are the basic rules for customer complaints received by the financial institutions?                                 | 7       |
| (b) What are the principles of Bank of International Settlement on disclosure?  | 6       |
| (c) Describe the role of CSR in community development.  | 7       |
| 8. (a) What is meant by succession planning? What are the advantages of succession planning?                                    | 2+6=8   |
| (b) What do you mean by a future looking organization? State the important features of a future looking company.                | 2+7=9   |
| (c) Name the steps of a new business initiative.  | 3       |
| 9. Write short notes on any <b>five</b> of the following concepts:  | 4×5=20  |
| (a) Independent Director  |         |
| (b) Organizational Culture  |         |
| (c) Capital Adequacy  |         |
| (d) Risk Weighted Asset   |         |
| (e) Islamic Window  |         |
| (f) Employee Upskilling   |         |
| (g) Code of Conduct   |         |
| (h) Off-shore Banking Unit (OBU)  |         |
| 10. Answer the following questions; each question carries <b>2</b> marks. Answer is preferable in one sentence.                 | 2×10=20 |
| (i) What is the legal indication of a private limited company in Bangladesh?  |         |
| (ii) Write the full form of CAR and CRAR.   |         |
| (iii) Under which section of the Bank Companies Act, 1991 Bangladesh Bank is empowered to dissolve the board of a bank company? |         |
| (iv) What is current Minimum Capital Requirement (MCR) for a bank company operating in Bangladesh?                              |         |
| (v) Who is responsible for taking care of the activities of the internal audit of a bank?                                       |         |

- (vi) Which organization(s) is/are the licensing authority of the Merchant Bank, Brokerage House and Exchange House?
- (vii) Under which pillar banks/financial institutions publish their market disclosure?
- (viii) What is alternative name of Tier 2 capital?
- (ix) What is the minimum years of professional experience in the field of management/business for being the CEO of a bank company?
- (x) Can Bangladesh Bank remove directors of the government owned commercial banks?

[বাংলা অনুবাদ]

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

	নম্বর
১। (ক) কর্পোরেট গভর্নেন্স বলতে কী বুঝায়?	৪
(খ) “জালিয়াতি, অপব্যবহার এবং জরিমানার বিরুদ্ধে রেগুলেটরি পরিপালন কার্যকর।”—উক্তিটি বর্ণনা করুন।	৬
(গ) কর্পোরেট সুশাসন কাঠামো (Corporate Governance Framework)-এর ৩+৭=১০ ভিন্ন ভিন্ন দিকগুলোর নাম লিখুন। এদের প্রধান কাজগুলো লিখুন।	১০
২। (ক) ব্যাংকের মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব ও ক্ষমতা উল্লেখ করুন।	৭
(খ) পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান ব্যাংকের দৈনন্দিন কার্যাবলিতে নিজেকে সম্পৃক্ত করবেন না—ব্যাখ্যা করুন।	৬
(গ) কখন এবং কীভাবে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ বাতিল করা যায় ও পর্যবেক্ষক নিয়োগ করা যায়?	৭
৩। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী কোনো ব্যাংক কোম্পানির প্রধান নির্বাহী নিয়োগের নিয়ম-কানুন বর্ণনা করুন।	১০
(খ) সাংগঠনিক সংস্কৃতি (Organizational Culture) এবং ব্যবসায়িক কৌশল (Business Strategy) এর মধ্যে সম্পর্ক বর্ণনা করুন।	১০
৪। (ক) ‘Going-Concern’ এবং ‘Gone-Concern’ মূলধনের মধ্যে মৌলিক পার্থক্য কী? ‘Going-Concern’ মূলধনের উপাদানগুলোর তালিকা করুন।	৩+৪=৭
(খ) লিকুইডিটি প্রোফাইল বলতে কী বোঝেন? তারল্য ঝুঁকির সূচকগুলো লিখুন।	২+৫=৭
(গ) তহবিলের অপ্রত্যাশিত চাহিদা পূরণের জন্য ব্যাংক তহবিলের যে উৎসসমূহ ব্যবহার করতে পারে তা উল্লেখ করুন।	৬
৫। (ক) এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ই আর এম) বলতে কী বুঝায়? এর চ্যালেঞ্জগুলো কী কী?	২+৪=৬
(খ) রিস্ক অ্যাপিটাইট (Risk appetite) বলতে কী বুঝায়? রিস্ক অ্যাপিটাইট বিবরণী প্রস্তুতের ধাপগুলো কী কী?	৩+৫=৮
(গ) তিন লাইনের প্রতিরক্ষা মডেল (Three Lines Defense Model)-এর সুবিধাগুলো কী কী?	৬

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

	নম্বর
৬। (ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বিভিন্ন ধরনের সাবসিডিয়ারী গঠনের মূল উদ্দেশ্যগুলো কী কী?	৮
(খ) বাংলাদেশে মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিস (MFS)-এর ভবিষ্যৎ কী?	৭
(গ) পুঁজিবাজারে একটি ব্যাংকের সর্বোচ্চ বিনিয়োগ সীমা উল্লেখ করুন।	৫
৭। (ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক গ্রাহকের অভিযোগ গ্রহণে প্রাথমিক নিয়মগুলো কী কী?	৭
(খ) প্রকাশ (Disclosure)-এর ক্ষেত্রে BIS (Bank of International Settlement)-এর নীতিগুলো কী কী?	৬
(গ) কমিউনিটি উন্নয়নে CSR-এর ভূমিকা বর্ণনা করুন।	৭
৮। (ক) উত্তরাধিকার পরিকল্পনা (Succession Planning) বলতে কী বুঝায়? উত্তরাধিকার পরিকল্পনার সুবিধাগুলো কী কী?	২+৬=৮
(খ) ভবিষ্যৎদর্শী প্রতিষ্ঠান (Future Looking Organization) বলতে কী বুঝায়? একটি ভবিষ্যৎদর্শী কোম্পানির গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্যসমূহ উল্লেখ করুন।	২+৭=৯
(গ) নতুন ব্যবসায়িক উদ্যোগ কাকে বলে? নতুন ব্যবসায়িক উদ্যোগের পর্যায়ক্রমগুলো ব্যাখ্যা করুন।	৩
৯। নিচের যে কোনো পাঁচটি বিষয়ের উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন:	৪×৫=২০
(ক) স্বতন্ত্র পরিচালক	
(খ) প্রাতিষ্ঠানিক সংস্কৃতি	
(গ) মূলধন পর্যাণ্ডতা	
(ঘ) ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	
(ঙ) ইসলামিক উইন্ডো	
(চ) কর্মী আপ-স্কিলিং	
(ছ) কোড অব কনডাক্ট	
(জ) অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট (OBU)	
১০। নিচের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন। প্রত্যেক প্রশ্নের মান ২। একটি মাত্র বাক্যে উত্তর কাম্য:	২×১০=২০
(ক) সীমিত দায় প্রাইভেট কোম্পানির আইনগত নির্দেশক কী?	
(খ) CAR এবং CRAR এর পূর্ণরূপ লিখুন।	
(গ) ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর কোন ধারার অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক একটি ব্যাংক কোম্পানীর পরিচালনা পর্ষদ বাতিল করার জন্য ক্ষমতাপ্রাপ্ত?	
(ঘ) বাংলাদেশে কার্যরত একটি ব্যাংক কোম্পানির জন্য বর্তমানে ন্যূনতম প্রয়োজনীয় মূলধন (MCR) কত?	
(ঙ) ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা (internal audit) কার্যক্রম দেখভালের দায়িত্ব কার?	
(চ) মার্চেন্ট ব্যাংক, ব্রোকারেজ হাউজ এবং এক্সচেঞ্জ হাউসের লাইসেন্সিং কর্তৃপক্ষ কোন সংস্থার/সংস্থাগুলোর?	
(ছ) ব্যাসেল কাঠামোর কোন পিলারের অধীনে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের মার্কেট ডিসক্লোজার প্রকাশ করে থাকে?	
(জ) টায়ার-২ মূলধনের বিকল্প নাম কী?	
(ঝ) একটি ব্যাংক কোম্পানির ব্যবস্থাপনা পরিচালক সিইও হতে হলে ব্যবস্থাপনা/ব্যবসা ক্ষেত্রে ন্যূনতম কত বছরের পেশাদার অভিজ্ঞতা থাকতে হবে?	
(ঞ) বাংলাদেশ ব্যাংক কি রাষ্ট্র-মালিকানাধীন বাণিজ্যিক ব্যাংকের পরিচালকদের অপসারণ করতে পারে?	