

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)  
5th Banking Professional Examination, April-2025

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) Compare between Code of Ethics and Code of Conduct. Discuss the important factors that should be included in a well articulated code of conduct. | 4+6=10 |
| (b) Briefly discuss any four principles of corporate governance for financial institutions as formulated by Basel Committee.                            | 6      |
| (c) "Regulators and supervisors can play important roles for ensuring good governance in the banks and FIs"—Explain.                                    | 4      |
| 2. (a) Discuss the responsibilities and authorities of the board of directors regarding Credit Risk Management and Financial Management.                | 10     |
| (b) What is the importance of developing corporate culture in a financial institution?  | 5      |
| (c) Describe the role of Audit Committee in protecting shareholder interest.  | 5      |
| 3. (a) Discuss the responsibilities and functions of the SMT from the perspective of a bank/FI.   | 10     |
| (b) Describe the rules and regulations for appointing the Chief Executive Officer (CEO) of a bank company as per Bangladesh Bank's directives.          | 10     |
| 4. (a) What do you understand by Problem Assets? Illustrate the categories of non-performing loans as per Bangladesh Bank's directives.                 | 3+7=10 |
| (b) Elaborate supervisor's role in early identification and management of Problem Assets.   | 10     |
| 5. (a) What is Enterprise Risk Management (ERM)? Describe the components of ERM.  | 2+6=8  |
| (b) What do you mean by emerging risk? State the three categories of emerging risks.  | 3+3=6  |
| (c) Describe the benefits of the three lines of defense model.  | 6      |

[Please turn over

- Marks
6. (a) What is Merchant Banking? Discuss the main services provided by merchant banks in Bangladesh. 3+7=10
- (b) Mention some measures that a bank takes for ensuring customers' interest protection regarding Agent Banking. 5
- (c) What are the services that agents are not allowed to provide to the customers? 5
7. (a) Why relationship with the competitors is so important? 7
- (b) Describe the three general categories of relationship between banker and customer. 6
- (c) Briefly describe the Bank for International Settlements (BIS) principles on disclosure. 7
8. (a) How 'digital agenda' differs from the concept of 'digital change'? Discuss the benefits of digital agenda from the perspective of a bank. 3+5=8
- (b) What are the steps to ensure effective market positioning? 6
- (c) Describe the benefits of succession planning. 6
9. Write short notes on any five of the following: 4×5=20
- (a) Capital Adequacy
- (b) Whistle blowing
- (c) Offshore Banking Unit
- (d) Risk Culture
- (e) Under writing Service
- (f) Community Relation
- (g) Customers' Complaint Management
- (h) Market Positioning.
10. Briefly answer the following questions: 2×10=20
- (a) Which organization(s) is/are the licensing authority of the Merchant Bank and Brokerage House?
- (b) Under which pillar banks/FIs publish their market disclosure?
- (c) Mention two local government agencies (other than Bangladesh Bank) with whom banks are needed to maintain relationship.
- (d) Write the full form of CBS and BCP.
- (e) As per clause 15(9) of Bank Company Act, 1991, the number of independent directors of a bank shall be — (i) When numbers of directors is 20 and (ii) When number of directors is less than 20?



- (f) Name two off-balance sheet items of a bank.  
 (g) General provision falls under which category of capital of a bank?  
 (h) What is the second line in the three line defense model for risk management?  
 (i) As per the Companies Act, 1994, what is the indication of Private Limited Company?  
 (j) What is the minimum number of Board Meetings of a bank to be held in a year as per existing regulation?

## [বাংলা অনুবাদ]

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

- ১। (ক) কোড অব এথিক্স এবং কোড অব কন্ডাক্টের মধ্যে তুলনা করুন। একটি আদর্শ ৪+৬=১০  
 কোড অব কন্ডাক্টে যে গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলো অন্তর্ভুক্ত করা উচিত তা আলোচনা করুন।  
 (খ) ব্যাসেল কমিটি কর্তৃক প্রণীত আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য কর্পোরেট সুশাসনের যে কোনো চারটি নীতি সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৬  
 (গ) “ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানে সুশাসন নিশ্চিত করার জন্য নিয়ন্ত্রক এবং সুপারভাইজার গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করতে পারে”—ব্যাখ্যা করুন। ৪
- ২। (ক) ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং আর্থিক ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব ও ক্ষমতা আলোচনা করুন। ১০  
 (খ) একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানে কর্পোরেট সংস্কৃতি প্রতিষ্ঠার গুরুত্ব কী? ৫  
 (গ) শেয়ার হোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষায় অডিট কমিটির ভূমিকা বর্ণনা করুন। ৫
- ৩। (ক) একটি ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দৃষ্টিকোণ থেকে এসএমটি-এর দায়িত্ব ও কার্যাবলি আলোচনা করুন। ১০  
 (খ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী একটি ব্যাংক কোম্পানির প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা (সিইও) নিয়োগের নিয়ম ও প্রবিধান বর্ণনা করুন। ১০
- ৪। (ক) Problem Asset দ্বারা কী বোঝায়? বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ৩+৭=১০  
 নন-পারফর্মিং ঋণের শ্রেণিবিভাগ বর্ণনা করুন।  
 (খ) Problem Asset এর প্রাথমিক শনাক্তকরণ এবং ব্যবস্থাপনায় সুপারভাইজারের ভূমিকা বিস্তারিত আলোচনা করুন। ১০
- ৫। (ক) এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) কী? ERM-এর উপাদানসমূহ বর্ণনা করুন। ২+৬=৮  
 (খ) উদীয়মান ঝুঁকি (Emerging Risk) বলতে কী বুঝায়? উদীয়মান ঝুঁকির তিনটি ক্যাটাগরি উল্লেখ করুন। ৩+৩=৬  
 (গ) Three Lines of Defense মডেলের উপকারিতা বর্ণনা করুন। ৬
- ৬। (ক) মার্চেন্ট ব্যাংকিং কী? বাংলাদেশে মার্চেন্ট ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত প্রধান সেবাসমূহ ৩+৭=১০  
 আলোচনা করুন।  
 (খ) এজেন্ট ব্যাংকিং সংক্রান্ত গ্রাহকদের স্বার্থ সুরক্ষা নিশ্চিত করার জন্য ব্যাংক কী কী ব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে তা উল্লেখ করুন। ৫  
 (গ) এজেন্ট কর্তৃক গ্রাহকদের কী কী পরিষেবা প্রদানের অনুমতি নেই? ৫

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- নম্বর
- ৭। (ক) প্রতিযোগীদের সঙ্গে সম্পর্ক এত গুরুত্বপূর্ণ কেন? ৭
- (খ) ব্যাংকার ও গ্রাহকের মধ্যে সাধারণ তিন ক্যাটাগরির সম্পর্ক বর্ণনা করুন। ৬
- (গ) ডিসক্লেজার এর উপর ব্যাংক ফর ইন্টারন্যাশনাল স্যাটেলেমেন্ট (BIS) এর নীতিসমূহ সংক্ষেপে ব্যাখ্যা করুন। ৭
- ৮। (ক) 'ডিজিটাল এজেন্ডা' কীভাবে 'ডিজিটাল পরিবর্তন' এর ধারণা অপেক্ষা ভিন্ন? ৩+৫=৮  
একটি ব্যাংকের দৃষ্টিকোণ থেকে ডিজিটাল এজেন্ডার সুবিধাগুলো আলোচনা করুন।
- (খ) কার্যকর বাজার অবস্থান (Market positioning) নিশ্চিত করার পদক্ষেপগুলি কী কী? ৬
- (গ) উত্তরাধিকার পরিকল্পনার সুবিধা বর্ণনা করুন। ৬
- ৯। নিম্নের যে কোনো পাঁচটি বিষয়ের উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন: ৪×৫=২০
- (ক) মূলধন পর্যাপ্ততা  
(খ) হুইসেল ব্রোয়িং  
(গ) অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট  
(ঘ) ঝুঁকি সংস্কৃতি  
(ঙ) আভার রাইটিং পরিষেবা  
(চ) সম্প্রদায়ের সম্পর্ক  
(ছ) গ্রাহক অভিযোগ ব্যবস্থাপনা  
(জ) মার্কেট পজিশনিং
- ১০। সংক্ষেপে নিম্নের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন: ২×১০=২০
- (ক) মার্চেন্ট ব্যাংক এবং ব্রোকারেজ হাউজের লাইসেন্সিং কর্তৃপক্ষ কোনটি/কোনগুলো?
- (খ) ব্যাসেল কাঠামোর কোন পিলারের অধীনে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের মার্কেট ডিসক্লেজার প্রকাশ করে থাকে?
- (গ) দুইটি স্থানীয় সরকারি সংস্থা (বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যতীত) উল্লেখ করুন যাদের সাথে ব্যাংকের সম্পর্ক বজায় রাখার আবশ্যিকতা রয়েছে।
- (ঘ) CBS এবং BCP এর পূর্ণরূপ লিখুন।
- (ঙ) ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ১৫(৯) ধারা অনুসারে একটি ব্যাংকের স্বতন্ত্র পরিচালকের সংখ্যা হবে—(i) পরিচালকের সংখ্যা ২০ হলে এবং (ii) পরিচালকের সংখ্যা ২০ এর কম হলে।
- (চ) ব্যাংকের দুইটি অফ-ব্যালেন্সশীট আইটেমের নাম লিখুন।
- (ছ) সাধারণ প্রভিশন ব্যাংকের মূলধনের কোন ক্যাটাগরিতে পড়ে?
- (জ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার তিন লাইন প্রতিরক্ষা মডেলের দ্বিতীয় লাইনটি কী?
- (ঝ) কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ অনুযায়ী প্রাইভেট সীমিতদায় কোম্পানির নির্দেশক কী?
- (ঞ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংকের পরিচালক পর্যদের সভার সংখ্যা বছরে ন্যূনতম কত হতে হবে?