THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

98th 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)	"Corporate governance is the system by which business corporations are directed and controlled."—Justify the statement in the context of financial institutions.	4
	(b)	Why is corporate governance so important in the financial institutions?	6
	(c)	Discuss in brief the key aspects of good governance.	4
	(d)	"Good governance not only boosts the reputation of the bank, but also has several benefits to its progress."—Explain the statement in brief.	6
2.	(a)	"Audit committee comprises with directors who are not Members of Executive Committee of the Board of Directors."—Justify the statement.	4
	(b)	Briefly discuss the responsibilities and authorities of the Board of Directors regarding banking operation and risk management.	6
	(c)	What are the criterias for appointing an independent director as per the instructions of BSEC Notifications, 2018?	5
	(d)	What are the purposes of governance framework? What does governance framework cover?	2+3=5
3.	(a)	As per the internal control and compliance guidelines (2016) of Bangladesh Bank, what are the roles played by Senior Management Team (SMT) in strengthening the internal control system of a bank?	6
	(b)	Discuss in brief the roles and responsibilities of Chief Executive Officer (CEO) to achieve the goal of a financial institution?	8
	(c)	How does organizational culture impact business strategy? Discuss the relation between organizational culture and business strategy?	4+2=6
4.	(a)	"While lending or investing, a bank must look at the net rate of return obtained and the associated risks of holding such earning assets."—Justify the statement with example.	6
	(b)	What do problem assets mean? How does bank manage the problem assets?	2+4=6
	(c)	At present in Bangladesh, a bank has to maintain 12·50% of its risk weighted assets as Capital Adequacy Ratio (including Buffer). Suppose, a bank has 12% adversely classified loans investment and its CAR is 9·50% (including Buffer). What problems this bank will experience in doing its business operations?	6
	(d)	What are the indicators of liquidity risk?	2
5.	(a)	Mention the material risks financial institution deal with. How do financial institutions minimize/mitigate the credit risk and operational risk?	3+3=6
	(b)	Discuss in brief the characteristics of emerging risk.	4
	(c)	What are the benefits and weaknesses of Enterprise Risk Management (ERM) of a financial institution?	6
	(d)	Discuss in brief the function of three line of defenses in the context of risk management purposes of a bank.	4

[Please turn over

Marks

6. (a) What are the broad categories of payment services offered by Mobile Financial Services (MFS) provider? — 5

(b) What is Agent Banking? What are the services that Agents are not allowed to provide to the customers? — 2+3=5

(c) What is Merchant Banking? Discuss in brief the main functions of Merchant Banking. — 2+4=6

(d) With whom can Off-Shore Banking Unit (OBU) do its business? — 4

7. (a) "In the banker and customer relationship both parties have some obligations and rights."—Explain the statement. — 6

(b) Discuss in brief the principles of shareholders communication. — 4

(c) How can greater disclosure of banking problems reduce the cost of banking crisis? Discuss in brief the importance of disclosure. — 2+4=6

(d) Discuss in brief the complaint resolution process. — 4

8. (a) "Succession planning is a contingency plan. It is not a one-time event."—Justify the statement. — 6

(b) What is Digital Agenda? Write down the objectives of Digital Agenda. — 2+5=7

(c) What does upskilling mean? What are the benefits of employee upskilling? — 2+5=7

9. Write short notes on any five of the following concept : — 4×5=20

(a) Business Continuity Plan (BCP)
(b) Liquidity Profile
(c) Corporate Social Responsibility (CSR)
(d) New Business Initiatives
(e) Brand Promise
(f) Vision and Mission Statement
(g) People Plan
(h) Risk Appetite
(i) Brokerage Service
(j) Structured Finance.

10. Answer the following questions. Answer is preferable in one sentence. — 2×10=20

(a) Write down the full form of ICRR and IRRBB.

(b) How many principles on corporate governance for financial institution are formulated by Basel?

(c) What is the minimum and maximum number of members of a bank's Board of Directors?

(d) Which section of Bank Company Act, 1991 empowers Bangladesh Bank to conduct on-site inspection on banks?

(e) Name two MFS provider currently operating in Bangladesh.

(f) Mention two significant activities of banks from where they generate more income?

(g) Which division/department of a bank perform the action of second-line of defense?

(h) What is the typical risk weight of Govt. bond/securities?

(i) Mention two custodial services offered by banks in Bangladesh.

(j) Mention the categories of credit concentration.

[বাংলা অনুবাদ]

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

নম্বর

১। (ক) "কর্পোরেট গভর্নেন্স হলো সেই ব্যবস্থা যার দ্বারা ব্যবসায়িক কর্পোরেশনকে পরিচালিত ও নিয়ন্ত্রণ করা হয়।" —আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দৃষ্টিকোণ থেকে বিবৃতিটির যথার্থতা বর্ণনা করুন। ৪

(খ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানে কর্পোরেট গভর্নেন্স কেন এত গুরুত্বপূর্ণ তা বর্ণনা করুন। ৬

(গ) সুশাসনের মূল দিকসমূহ সংক্ষেপে আলোচনা কর। ৪

(ঘ) "সুশাসন কেবল ব্যাংকের সুনামই বৃদ্ধি করে না, ব্যাংকের সমৃদ্ধির ক্ষেত্রে কিছু সুবিধা আনয়ন করে।"—বিবৃতিটি সংক্ষেপে বিশ্লেষণ করুন। ৬

২। (ক) "অডিট কমিটি সে সকল পরিচালক নিয়ে গঠিত, যারা পর্ষদের নির্বাহী কমিটির কোনো সদস্য নয়।"—বিবৃতিটির যথার্থতা মূল্যায়ন করুন। ৪

(খ) ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনা ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে ব্যাংকের পর্ষদের দায়-দায়িত্ব এবং ক্ষমতা সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৬

(গ) BSEC Notifications, 2018 এর নির্দেশনা অনুসারে একজন স্বতন্ত্র পরিচালক নিয়োগের ক্ষেত্রে নির্ণায়কসমূহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৫

(ঘ) গভর্নেন্স কাঠামোর উদ্দেশ্য কী? গভর্নেন্স কাঠামোর উপাদানসমূহ লিখুন। ২+৩=৫

৩। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংকের Internal Control and Compliance Guideline (2016) অনুসারে ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ সিস্টেম শক্তিশালীকরণে সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট টিম (SMT) এর ভূমিকা বর্ণনা করুন। ৬

(খ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাফল্যের ক্ষেত্রে প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা/ব্যবস্থাপনা পরিচালক এর ভূমিকা সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৮

(গ) সাংগঠনিক সংস্কৃতি ব্যবসায়িক কৌশলকে কীভাবে প্রভাবিত করে তা লিখুন। সাংগঠনিক সংস্কৃতি ও ব্যবসায়িক কৌশলের মধ্যে কীরূপ সম্পর্ক তা লিখুন। ৪+২=৬

৪। (ক) "ঋণ/বিনিয়োগ প্রদানের প্রাক্কালে উক্ত উপার্জনক্ষম সম্পদ হতে ব্যাংককে অবশ্যই নিট আয়ের হার এবং ঝুঁকি বিবেচনা করতে হবে।"—উদাহরণসহ বিবৃতিটির যথার্থতা মূল্যায়ন করুন। ৬

(খ) Problem Asset বলতে কী বোঝায়? আর্থিক প্রতিষ্ঠান কীভাবে Problem Asset ব্যবস্থাপনা করে তা আলোচনা করুন। ২+৪=৬

(গ) বর্তমানে ব্যাংকসমূহকে তার Risk Weighted Assets এর ১২·৫০% (বাফারসহ) মূলধন পর্যাপ্ততা রাখতে নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। ধরা যাক, একটি ব্যাংকের বিরূপ শ্রেণিকৃত ঋণের হার ১২% এবং বাফারসহ মূলধন পর্যাপ্ততার হার ৯·৫০%। ব্যাংকটি তার ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনা করার ক্ষেত্রে কী ধরনের সমস্যার সম্মুখীন হবে তা আলোচনা করুন। ৬

(ঘ) তারল্য ঝুঁকির সূচকসমূহ কী কী তা লিখুন। ২

৫। (ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান ঝুঁকিসমূহ কী কী? আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কীভাবে ঋণ ঝুঁকি ও পরিচালনাগত ঝুঁকি হ্রাস করে তা লিখুন। ৩+৩=৬

(খ) উদীয়মান ঝুঁকির বৈশিষ্ট্যসমূহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৪

(গ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এর সুবিধা ও দুর্বলতাসমূহ আলোচনা করুন। ৬

(ঘ) "ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে প্রতিরক্ষার তিনটি লাইনের মধ্যে প্রতিরক্ষার ১ম লাইন (First-Line of Defense) এর কাজটি খুবই গুরুত্বপূর্ণ"—বিবৃতিটির যথার্থতা মূল্যায়ন করুন। ৪

৬। (ক) মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস কর্তৃক প্রদত্ত প্রধান Payment services সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৫

(খ) Agent Banking কী? Agent দের কোন কোন সেবা প্রদান করার অনুমতি দেয় হয়নি? ২+৩=৫

(গ) মার্চেন্ট ব্যাংকিং কী? মার্চেন্ট ব্যাংকিং এর প্রধান কার্যাবলি সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ২+৪=৬

(ঘ) অফসোর ব্যাংকিং ইউনিট কার সাথে ব্যবসা পরিচালনা করতে পারবে তা আলোচনা করুন। ৪

৭। (ক) "ব্যাংকার এবং গ্রাহক সম্পর্কের ক্ষেত্রে উভয় পক্ষের কিছু বাধ্যবাধকতা এবং অধিকার রয়েছে।"—বিবৃতিটির যথার্থতা বিশ্লেষণ করুন। ৬

(খ) সংক্ষেপে শেয়ারহোল্ডারদের সাথে যোগাযোগের নীতিসমূহ আলোচনা করুন। ৪

(গ) কীভাবে ব্যাংকিং সমস্যার বৃহত্তর প্রকাশ (Disclosure) ব্যাংকিং সংকটের খরচ কমাতে পারে? প্রকাশ (Disclosure) এর গুরুত্ব সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ২+৪=৬

(ঘ) সংক্ষেপে অভিযোগ নিষ্পত্তি প্রক্রিয়া আলোচনা করুন। ৪

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

নম্বর

৮। (ক) "উত্তরাধিকার পরিকল্পনা (Succession plan) একটি আকস্মিক পরিকল্পনা (Contingency plan), এটি একটি এককালীন ঘটনা নয়।"—বিবৃতিটির যথার্থতা মূল্যায়ন করুন। ৬

(খ) ডিজিটাল এজেন্ডা বলতে কী বুঝায়? ডিজিটাল এজেন্ডার উদ্দেশ্যসমূহ বর্ণনা করুন। ২+৫=৭

(গ) আপ-স্কিলিং (Upskilling) বলতে কী বুঝায়? কর্মী আপ-স্কিলিং (Employee upskilling) এর সুবিধাসমূহ বর্ণনা করুন। ২+৫=৭

৯। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) : ৪×৫=২০

(ক) ব্যবসার ধারাবাহিক পরিকল্পনা (BCP)

(খ) তারল্য প্রোফাইল (Liquidity Profile)

(গ) কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা (CSR)

(ঘ) নতুন ব্যবসায়িক উদ্যোগ (New Business Initiatives)

(ঙ) ব্র্যান্ড প্রতিশ্রুতি (Brand Promise)

(চ) ভিশন স্টেটমেন্ট (Vision Statement)

(ছ) মানব সম্পদ পরিকল্পনা (People Plan)

(জ) রিস্ক অ্যাপিটাইট (Risk Appetite)

(ঝ) ব্রোকারেজ সেবা (Brokerage Services)

(ঞ) স্ট্রাকচার্ড ফাইন্যান্স (Structured Finance).

১০। নিচের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন। একটিমাত্র বাক্যে উত্তর কাম্য। ২×১০=২০

(ক) ICRR এবং IRRBB এর পূর্ণরূপ লিখুন।

(খ) ব্যাসেল কর্তৃক আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের উপর কর্পোরেট গভর্ন্যান্সের বিষয়ে কয়টি নীতি প্রণয়ন করা হয়েছে?

(গ) ব্যাংকের পর্ষদের সর্বনিম্ন এবং সর্বোচ্চ সদস্য সংখ্যা কত?

(ঘ) ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর কত নং ধারার ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাংকসমূহের উপর পরিদর্শন কাজ সম্পন্ন করে?

(ঙ) বর্তমানে বাংলাদেশে কার্যরত দুটি MFS সেবা প্রদানকারীর নাম লিখুন।

(চ) ব্যাংকসমূহ কর্তৃক পরিচালিত দুটি গুরুত্বপূর্ণ কাজ (Significant activities) এর নাম লিখুন যেখান থেকে সবচেয়ে বেশি আয় অর্জন করে থাকে।

(ছ) ব্যাংকের কোন ডিভিশন/ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক প্রতিরক্ষার দ্বিতীয় লাইনের কার্যাদি সম্পাদিত হয়ে থাকে?

(জ) সাধারণভাবে সরকারি বিল/বন্ডের ঝুঁকি ওজন হার কত (Risk weight) ?

(ঝ) ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত দুটি কাস্টডিয়াল পরিসেবার নাম লিখুন।

(ঞ) ঋণ/বিনিয়োগের ঘনত্ব (Credit Concentration) এর ধরনসমূহ লিখুন।