

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

6th Banking Professional Examination, 2025

AIBB

Credit Operations and Management (COM)

Subject Code :

2	0	2
---	---	---

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—45

*[N. B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer the questions as mentioned in different parts.]***Part A—Broad Questions**

(Answer any two questions)

Marks—20×2=40

Marks

1. (a) Why credit planning is important for banks? What factors a bank should consider for effective credit planning? 3+7=10
(b) What is bank credit? Discuss the different types of credit facilities extending currently by commercial bank in Bangladesh. 2+8=10
2. (a) What do you mean by credit investigation? Describe the sources of credit investigation. 4+6=10
(b) What are the different aspects of credit appraisal? Why is credit appraisal so important? 7+3=10
3. (a) What are the purposes of loan rescheduling? Under what circumstances rescheduling of a loan is considered? 4+6=10
(b) What is specific provision? What are the impacts of provision shortfall on a bank's financial health? 3+7=10
4. (a) What is credit concentration risk? What are the causes of standalone credit risk? 4+6=10
(b) What is documentation? Discuss the importance of documentation. 3+7=10

Part B—Mathematical Problem

(Answer any one question)

Marks—10×1=10

5. The ABC Company makes a single product with a sale price of Tk. 15 and variable cost of Tk. 9 per unit. Fixed costs are Tk. 30,000 p.a. Current sales are 6000 units.

Required :

- (a) At what level of sales will the company break-even? What is the percentage of current margin of safety? 6
- (b) What is the current level of profit? 2
- (c) What sales are necessary to make a profit of Tk. 12,000 given the same revenue and cost structure? 2
6. (a) A project proposal from company 'X' is under review for term loan approved. The total investment is Tk. 10,00,000. The company expects to generate cash flows over the next 4 years as follows :

Year	Cash Flows (Tk.)	P.V. Factor @ 10%
1	2,50,000	0.909
2	3,00,000	0.826
3	3,00,000	0.751
4	2,50,000	0.683

Based on the above information calculate the Benefit Cost Ratio (BCR). Also put your comments whether the project will qualify for acceptance or not. 6

- (b) A client deposits Tk. 8,00,000 for 5 years in a fixed deposit account at an annual compound interest rate of Tk. 11.50%. Calculate the future value of the deposit. 4

[Please turn over]

Part C—Problem-Solving

(Solve any one Case)

Marks—20×1=20

7. Case 1 : Credit Risk Management**Case Scenario :**

ABC Textiles Ltd. is a long standing client of your bank, operating in the Spinning and Dyeing sector. The company has an outstanding credit facility of Tk. 12 crore, which includes Tk. 6 crore term loan, Tk. 4 crore cash credit (Hypo.) and Tk. 2 crore LTR. In the last few months, the following issues have raised concern :

- (i) The company delayed its last two term loan installments and requested rescheduling.
- (ii) Sales declined due to rising raw materials costs and loss of a major export buyer.
- (iii) Stock audit showed inventory level lower than what was declared earlier.
- (iv) The borrower failed to submit updated financial statements and insurance renewals.
- (v) CLB report indicates that the company has overdue positions in two other banks.
- (vi) Management claims the situation is temporary and new export orders are under negotiation.

Tasks :

The branch has reported the account to the CRM Deptt. for necessary guidance and early action. As a Credit Manager, evaluate the account and suggest actions to manage and mitigate risks :

Questions :

- (a) Identify and explain the credit risks present in this account.
- (b) What immediate actions should the bank take to safeguard its exposure?
- (c) If the account is at risk of becoming non-performing, what corrective measures can be taken?
- (d) Recommend whether the account should be rescheduled or exited with justification.

8. Case 2 : Project Appraisal and Working Capital Financing**Case Scenario :**

Green pack Ltd., a mid-sized packaging firm in Gazipur is planning to expand its production capacity to meet growing market demand. The company has approached your bank for a term loan to finance new machinery and also for a working capital limit to support its growing operations. The management has submitted a detailed project proposal including capital expenditure, projected revenues, break-even analysis and working capital requirements. However, there are concerns regarding the accuracy of their financial projections, cost estimations and the company's ability to service the debt.

Key Information from Greenpack's Proposal :

Total Project Cost : BDT 2.5 crore

Proposed Loan : Term Loan-BDT 1.5 crore
Working capital-BDT 0.5 crore

Projected Internal Rate of Return (IRR) : 14%

Debt to Equity Ratio after Loan : 80 : 20

Sensitivity analysis shows profitability drops significantly with just 10% increase in input costs.

Tasks :

As a credit officer in charge of evaluating this proposal, prepare a comprehensive appraisal covering the financial and non-financial aspects of the project. Recommend whether to approve the loan and on what terms.

Questions :

- (a) Appraisal Analysis : Evaluate the key components of term loan appraisal for Greenpack. What managerial, marketing, technical and financial aspects would you focus on before deciding?
- (b) Capital Budgeting Evaluation : How would you assess the project's IRR and break-even analysis? Are the sensitivity analysis results a red flag?
- (c) Working Capital Assessment : What methods would you apply to assess Greenpack's working capital requirements? How can the risk of over or under financing be mitigated?
- (d) Decision Making : Based on your analysis, would you recommend the proposed financing structure? Suggest adjustments if necessary to enhance loan security and ensuring repayment.

Part D—Understanding Terminology

(Answer any five questions)

Marks—2×5=10

9. Compare and contrast between any five of the following :

- (i) Technical Default vs. Economic Default
- (ii) Payback Period vs. Discounted Payback Period
- (iii) Coupon Bond vs. Zero-Coupon Bond
- (iv) Pledge vs. Hypothecation
- (v) Reserve vs. Provision
- (vi) Lien vs. Negative Lien
- (vii) Letter of Credit vs. Payment Guarantee
- (viii) Floating Exchange Rate vs. Fixed Exchange Rate
- (ix) Bridge Financing vs. Syndicated Financing
- (x) Funded and Non-funded Credit Facilities.

Part E—Short Questions

(Answer all the questions)

Marks—2×10=20

10. Briefly answer the following questions :

- (i) What do you mean by break-even point?
- (ii) What is lease financing?
- (iii) What is 'CAMELS' rating?
- (iv) Mention some common capital budgeting techniques.
- (v) What are the underlying assumptions of Cost-Volume-Profit (CVP) analysis?
- (vi) What are the components of expected loan loss?
- (vii) What are the features of hypothecation?
- (viii) When interest accrued on loan account is credited to Interest Suspense Account?
- (ix) Mention the decision criteria of Internal Rate of Return (IRR).
- (x) Write some purpose of maintaining working capital.

[বাংলায় অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। বিভিন্ন বিভাগে উল্লিখিত প্রশ্নের উত্তর দিন।

ক বিভাগ—বর্ণনামূলক প্রশ্ন

(যে কোনো দুইটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২০×২=৪০

নম্বর

- ১। (ক) ঋণ পরিকল্পনা ব্যাংকের জন্য গুরুত্বপূর্ণ কেন? কার্যকর ঋণ পরিকল্পনার জন্য ব্যাংকের কী কী বিষয়াবলি ৩+৭=১০ বিবেচনা করা উচিত?
- (খ) ব্যাংক ঋণ কাকে বলে? বাংলাদেশে রাগিজ্যিক ব্যাংকগুলো বর্তমানে যে বিভিন্ন ধরনের ঋণ সুবিধা দিয়ে থাকে ২+৮=১০ তা আলোচনা করুন।
- ২। (ক) ঋণ তদ্বাশি বলতে কী বুঝায়? ঋণ তদ্বাশির উৎসসমূহ বর্ণনা করুন। ৪+৬=১০
- (খ) ঋণ মূল্যায়নের বিভিন্ন দিকসমূহ কী কী? ঋণ মূল্যায়ন এতো গুরুত্বপূর্ণ কেন? ৭+৩=১০
- ৩। (ক) ঋণ পুনঃ তফসিলিকরণের উদ্দেশ্য কী? কোন কোন ক্ষেত্রে ঋণ পুনঃ তফসিলিকরণ বিবেচনায় নেয়া হয়? ৪+৬=১০
- (খ) নির্দিষ্ট সংস্থান কী? একটি ব্যাংকের আর্থিক স্বাস্থ্যের উপর প্রতিশন ঘাটতির প্রভাব কী? ৩+৭=১০
- ৪। (ক) কেন্দ্রীভূত ঋণ ঝুঁকি কী? স্ট্যান্ড এলোন ঋণ ঝুঁকির কারণগুলো কী কী? ৪+৬=১০
- (খ) ডকুমেন্টেশন কী? ডকুমেন্টেশনের গুরুত্ব আলোচনা করুন। ৩+৭=১০

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

খ বিভাগ—গাণিতিক সমস্যা
(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান— $10 \times 1 = 10$

- ৫। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।
৬। (ক) ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।
(খ) ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।

গ বিভাগ—সমস্যা সমাধান
(যে কোনো একটি সমাধান করুন)
মান— $20 \times 1 = 20$

- ৭। কেস স্টাডি-১ : ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা
কেস সিনারিও : ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।
৮। কেস স্টাডি-২ : প্রকল্প মূল্যায়ন ও কার্যকরী মূলধন অর্থায়ন
কেস সিনারিও : ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।

ঘ বিভাগ—পরিভাষা বোঝা
(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান— $2 \times 5 = 10$

- ৯। যে কোনো পাঁচটির তুলনা এবং পার্থক্য লিখুন :
(ক) টেকনিক্যাল ডিফল্ট এবং ইকোনমিক ডিফল্ট
(খ) পে-ব্যাংক পিরিয়ড এবং ডিসকাউন্টেড পে-ব্যাংক পিরিয়ড
(গ) কুপন বন্ড এবং জিরো-কুপন বন্ড
(ঘ) প্রেজ এবং হাইপোথিকেশন
(ঙ) সঞ্চিতি এবং সংস্থান
(চ) লিয়েন এবং নেগেটিভ লিয়েন
(ছ) লেটার অব ক্রেডিট এবং পেমেন্ট গ্যারান্টি
(জ) ভাসমান বিনিময় হার এবং স্থায়ী বিনিময় হার
(ঝ) ব্রিজ ফাইন্যান্সিং এবং সিভিকিটেড ফাইন্যান্সিং
(ঞ) ফান্ডেড এবং নন-ফান্ডেড ঋণ সুবিধা।

ঙ বিভাগ—সংক্ষিপ্ত প্রশ্নাবলি
(সবগুলো প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান— $2 \times 10 = 20$

- ১০। নিম্নবর্ণিত প্রশ্নগুলোর সংক্ষেপে উত্তর দিন :
(ক) সমচ্ছেদ বিন্দু বলতে কী বুঝায়?
(খ) ইজারা অর্থায়ন কী?
(গ) 'CAMELS Rating' কী?
(ঘ) সাধারণ মূলধন বাজেটিং এর কিছু পদ্ধতি উল্লেখ করুন।
(ঙ) কস্ট-ভলিউম-প্রফিট বিশ্লেষণের অন্তর্নিহিত ধারণাসমূহ কী কী?
(চ) প্রত্যাশিত ঋণ ক্ষতির উপাদানসমূহ কী?
(ছ) হাইপোথিকেশনের বৈশিষ্ট্যসমূহ কী?
(জ) কখন ঋণ হিসাবে আরোপিত সুদ স্থগিত সুদ হিসাবে ক্রেডিট করা হয়?
(ঝ) IRR এর ভিত্তিতে প্রকল্প নির্বাচনে সিদ্ধান্তের মানদণ্ড উল্লেখ করুন।
(ঞ) চলতি মূলধন বজায় রাখার কিছু উদ্দেশ্য লিখুন।