

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
6th Banking Professional Examination, 2025

AIBB

AGRICULTURE AND MICROFINANCE (AM)

Subject Code:

2	0	8
---	---	---

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 Question

(Answer any two questions)

Marks—20×2=40

- | | Marks |
|---|-------|
| 1. (a) What role does Bangladesh Bank play in regulating agricultural and farm sector financing in the country? | 8 |
| (b) What are the key features of the Agricultural and Rural Credit Policy and Program (ARCPP) issued annually by Bangladesh Bank? | 12 |
| 2. (a) Define farmer as per ARCPP of BB. What are the eligibility criteria of getting agricultural credit? | 10 |
| (b) Describe the major agricultural sectors of Bangladesh under ARCPP. Discuss the sectoral allocation of agricultural credit as per ARCPP of BB. | 10 |
| 3. (a) Discuss the salient features of contract farming. | 10 |
| (b) How does contract farming expedite agro-based export market? | 10 |
| 4. (a) What are the key steps involved in the appraisal and approval process of agro-based project financing in Bangladesh? | 10 |
| (b) How do high defaults rates and lack of proper documentation affect the sustainability of agro-based project financing in Bangladesh? | 10 |

[Please turn over]

Part B—Mathematical Problem

(Answer any one question)

Marks—10×1=10

Marks

5. (a) A farmer receives a microfinance of Tk. 50,000 at an annual interest rate of 22% to be repaid in 46 equal installment. What will be the installment size? 5
- (b) An MFI disbursed Tk. 2,00,000 in loans to a client in a year. By the year end it recovered Tk. 1,75,000. What is the loan recovery efficiency ratio expressed as a percentage? 5
6. TMSS, an MRA (Microcredit Regulatory Authority) approved NGO, gives a small loan of BDT 50,000-00 to a farmer. The tenure of the loan is one year. If annual interest rate is 24% (weekly interest rate is 0.46%) and if the farmer wants to make weekly repayment, how much must he repay as weekly installment? 10

[1 year = 52 Weeks]

Part C—Problem Solving (Solve any Case)

(Answer any one question)

Marks—20×1=20

7. Case Study-1:

Recovery of crop loan by Janata Bank in Mymensingh:

Back ground: Janata Bank disbursed Tk. 3 million in short term crop loans to 150 farmers for boro rice cultivation. The loan was given with a 9 months repayment period.

Problem:

- (i) Unseasonal rain during harvest damaged crops, leading to low yields and income.
- (ii) Only 55% of famers repaid in time .
- (iii) Some farmers claimed loan waivers.

Recovery action taken:

- (i) The bank formed a special recovery team.
- (ii) Farmers were categorized into fully damaged, partially damaged and unaffected based on field visits.
- (iii) The bank rescheduled loans for 40% of the affected farmers and provided grace periods.
- (iv) Community were organized to educate farmers about credit discipline.

Outcome :

- (i) Within four months Janata Bank recovered Tk. 2.7 million of the total loan amount.
- (ii) The bank gained trust from local farmers and built stronger relationship.

Tasks to do:

- (i) Identify the major internal and external factor that affects loan recovery.
- (ii) Evaluate the effectiveness of bank's recovery strategy.
- (iii) Suggest additional strategy that could help improve recovery.
- (iv) Calculate the recovery rate and identify the amount still outstanding.

8. Case study-2:

Contract farming and value chain financing:

Background: A Commercial Bank partnered with a food processing company and local tomato farmers in Natore Districts to support a contract farming model. Under the agreement:

- (i) The bank disbursed input loans (Seeds, fertilizer, irrigation, training) to 200 farmers.
- (ii) Loans were repaid post-harvest when tomatoes were sold to the processing company at a pre-agreed rate.

Financing structure:

- Loan size Tk. 20,000 per farmer.
- Interest rate 9% per annum.
- Repayment period 06 month
- Payment collected directly through the company.

Challenges:

- A few farmers diverted impute to non-contract crops.
- A local market offered higher price encouraging side-selling.

Outcome:

- Despite challenges, 92% of loans were recovered on time.
- The model helped farmers access quality inputs, technical support and assured market.
- The bank planned to scale up the model to other crops and districts.

Tasks to do:

- (i) Draw a diagram illustrating the flow of goods, finance in this value chain.
- (ii) Identify the roles of each actor in reducing credit risk.
- (iii) Discuss the risk of side-selling and suggest solutions.
- (iv) Calculate the total loan disbursed and estimate total interest income.
- (v) Design a revised loan agreement that includes penalties for side-selling.

[Please turn over

Part D— Understanding Terminology

(Answer any five questions)

Marks—2×5=10

9. Compare and contrast between any five of the followings:
- (a) Banks own network vs Bank-MFI linkage
 - (b) Farm Mechanization vs Agricultural Mechanization
 - (c) Grameen Bank vs Bangladesh Krishi Bank
 - (d) Agricultural Credit vs Microcredit
 - (e) Cooperative Farming vs Contract Farming
 - (f) Interest Subsidy vs Re-financing in Agricultural Finance
 - (g) Credit Norms vs Crop calendar
 - (h) Bio-flock Vs IPRS (in fish culture).

Part E— Short Questions

(Answer all)

Marks—2×10=20

10. Briefly answer the following questions.
- (a) What is Group Lending as per ARCPP?
 - (b) Microcredit Regulatory Authority (MRA)
 - (c) Public Demand Recovery Act
 - (d) Financing for Rooftop Farming
 - (e) Area approach method of Agriculture
 - (f) What is meant by repayment rate?
 - (g) Why is capital adequacy important for bank?
 - (h) How does climate change affect farming?
 - (i) Concessional rate of interest
 - (j) Why use of vermi compost gaining popularity?

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। বিভিন্ন অংশে উল্লিখিত প্রশ্নের উত্তর দিন।]

ক অংশ— বড় প্রশ্ন

(যে কোনো দুইটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান— $20 \times 2 = 80$

- | | নম্বর |
|--|-------|
| ১। (ক) বাংলাদেশের কৃষি ও ফার্ম সেক্টরে অর্থায়নের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক কী ধরনের নিয়ন্ত্রক ভূমিকা পালন করে থাকে? | ৮ |
| (খ) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত বার্ষিক কৃষি ও পল্লি ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচির প্রধান বৈশিষ্ট্যসমূহ বর্ণনা করুন। | ১২ |
| ২। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংকের বার্ষিক কৃষি ও পল্লি ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচি অনুসারে কৃষকের সংজ্ঞা দিন। কৃষি ঋণ পাওয়ার যোগ্যতার মানদণ্ড কী কী? | ১০ |
| (খ) বার্ষিক কৃষি ও পল্লি ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচির আওতায় বাংলাদেশের প্রধান কৃষি খাতগুলো বর্ণনা করুন। বাংলাদেশ ব্যাংকের কৃষি ও পল্লি ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচির অধীনে কৃষি ঋণের প্রধান খাতভিত্তিক বরাদ্দ আলোচনা করুন। | ১০ |
| ৩। (ক) চুক্তিভিত্তিক চাষাবাদের প্রধান প্রধান বৈশিষ্ট্য বর্ণনা করুন। | ১০ |
| (খ) চুক্তিভিত্তিক চাষাবাদ কীভাবে কৃষিভিত্তিক রপ্তানিকে ত্বরান্বিত করে? | ১০ |
| ৪। (ক) কৃষিভিত্তিক প্রকল্প অর্থায়নে প্রকল্প যাচাই ও অনুমোদনের ক্ষেত্রে প্রধান প্রধান ধাপসমূহের বর্ণনা দিন। | ১০ |
| (খ) কৃষিভিত্তিক প্রকল্পের টেকসই উন্নয়নের ক্ষেত্রে উচ্চ খেলাপি ঋণের হার ও সঠিক নাথিপত্রের অভাব কী ধরনের প্রভাব বিস্তার করে থাকে? | ১০ |

খ অংশ— গাণিতিক সমস্যা

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান— $10 \times 1 = 10$

- | | |
|---|----|
| ৫। (ক) একজন কৃষক একটি এমএফআই হতে ৫০,০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করে যার বার্ষিক সুদের হার ২২% এবং যা ৪৬টি সমান কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য। কিস্তির পরিমাণ নির্ণয় করুন। | ৫ |
| (খ) একটি এমএফআই একজন গ্রাহককে বছরে ২,০০,০০০ টাকা ঋণ দিল। বছর শেষে উক্ত ঋণের ১,৭৫,০০০ টাকা ফেরত পেল। উক্ত ঋণের আদায়ের হার শতকরা হিসাবে প্রকাশ করুন। | ৫ |
| ৬। এমআরএ (মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটি) অনুমোদিত এনজিও, টিএমএসএস, একজন কৃষককে ৫০,০০০ টাকা ক্ষুদ্রঋণ দিয়েছে। ঋণের মেয়াদ এক বছর। যদি বার্ষিক সুদের হার ২৪% (সাপ্তাহিক সুদের হার ০.৪৬%) হয় এবং কৃষক যদি সপ্তাহিক ভিত্তিতে ঋণ পরিশোধ করতে চায়, তাহলে তাকে প্রতি সপ্তাহে কত টাকা কিস্তি দিতে হবে? | ১০ |

[১ বছর = ৫২ সপ্তাহ।]

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

গ অংশ—সমস্যা সমাধান
(যে কোনো একটি সমস্যার সমাধান করুন)

মান— $20 \times 1 = 20$

৭। কেসস্টাডি-১:

জনতা ব্যাংক কর্তৃক ময়মনসিংহে শস্য ঋণ আদায়:

পটভূমি: জনতা ব্যাংক ১৫০ জন কৃষকের মাঝে ৩০ লক্ষ টাকা বিতরণ করে বোরো ধান চাষের জন্য। ঋণটির মেয়াদকাল ০৯ মাস।

সমস্যা:

- (১) শস্য কর্তনের পূর্বে অসময়ের বৃষ্টির কারণে ফসলের উৎপাদন কমে যায় ফলে কৃষকের আয় কমে।
- (২) মাত্র ৫৫ ভাগ কৃষক ঠিক সময়ে ঋণ পরিশোধ করে।
- (৩) কিছু কৃষক ঋণ মওকুফ দাবি করে।

ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত ঋণ আদায় পরিকল্পনা:

- (১) ব্যাংক একটি বিশেষ ঋণ আদায় দল গঠন করে।
- (২) সরেজমিন পরিদর্শনের ভিত্তিতে কৃষকদেরকে সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত, আংশিক ক্ষতিগ্রস্ত এবং ক্ষতিগ্রস্ত নয় এই তিনটি দলে ভাগ করে।
- (৩) ব্যাংক ৪০% কৃষকদের ঋণ পুনঃ তফসিল করে।
- (৪) কৃষকদেরকে ঋণ পরিশোধের গুরুত্ব বোঝাতে কর্মশালা আয়োজন করা হয়।

ফলাফল:

- (১) চার মাসের মধ্যে জনতা ব্যাংক ২৭ লক্ষ টাকা আদায় করতে সক্ষম হয়।
- (২) জনতা ব্যাংক স্থানীয় কৃষকদের মাঝে আস্থা অর্জন করতে সক্ষম হয়।

যা করতে হবে:

- (১) ঋণ আদায়ে ভূমিকা পালনকারী বাহ্যিক ও অন্তর্মুখী কারণসমূহ বর্ণনা করুন।
- (২) ব্যাংকের ঋণ আদায় কৌশলসমূহ বর্ণনা করুন।
- (৩) ঋণ আদায়ে অধিকতর কৌশলসমূহ বর্ণনা করুন।
- (৪) ঋণ আদায়ের হার হিসাব করুন এবং অনাদায়ি ঋণের পরিমাণ নিরূপণ করুন।

৮। কেসস্টাডি-২:

কন্ট্রাস্ট ফার্মিং এবং ভ্যালু চেইন ফাইন্যান্সিং:

পটভূমি: একটি বাণিজ্যিক ব্যাংক একটি স্থানীয় খাদ্য প্রক্রিয়াজাত কোম্পানি এবং নাটোর জেলায় টমেটো চাষীদের সাথে একটি চুক্তি সম্পাদন করে। চুক্তির বিষয় হলো:

- (১) ব্যাংক ২০০ জন কৃষকের মাঝে বীজ, সার, সেচ ইত্যাদির জন্য ঋণ বিতরণ করবে।
- (২) ফসল উৎপাদনের পর কৃষক পূর্ব নির্ধারিত দামে কোম্পানির নিকট বিক্রয় করবে এবং ব্যাংকের ঋণ শোধ করবে।

বিনিয়োগ বিন্যাস:

- (১) ঋণের পরিমাণ কৃষক প্রতি ২০,০০০ টাকা
- (২) সুদের হার বার্ষিক ৯%
- (৩) ঋণ পরিশোধের সময়সীমা ০৬ মাস
- (৪) কোম্পানি সরাসরি ঋণ আদায় করবে।

চ্যালেঞ্জসমূহ:

- (১) কিছু কৃষক অন্য ফসল চাষ করল।
- (২) স্থানীয় বাজারে বেশি দাম পাওয়ায় কৃষককে পার্শ্ব-বিক্রয়ে উৎসাহিত করল।

ফলাফল:

- (১) ৯২% ঋণ যথাসময়ে আদায় হলো
- (২) কন্ট্রাস্ট ফার্মিং মডেলের মাধ্যমে কৃষক উন্নত বীজ, সার ও প্রযুক্তি সহায়তা পেল
- (৩) ব্যাংক উক্ত মডেলটি অন্যান্য ফসল এবং জেলার সম্প্রসারণ করার চিন্তা করল।

যা করতে হবে:

- (১) এই মূল্য শৃঙ্খলে (Value Chain) পণ্য ও অর্থের প্রবাহ একটি ডায়াগ্রাম আকারে দেখান।
- (২) ঋণ ঝুঁকি হ্রাসকরণে প্রত্যেক অংশীদারের ভূমিকা আলোচনা করুন।
- (৩) পার্শ্ব-বিক্রয়ের ঝুঁকি আলোচনা করুন এবং তা নিরসনের উপায় উল্লেখ করুন।
- (৪) মোট বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ নির্ণয় করুন এবং মোট সুদের পরিমাণ হিসাবায়ন করুন।
- (৫) একটি চুক্তির খসড়া লিখুন যার মাধ্যমে পার্শ্ব-বিক্রয়ে পেনাল্টি আরোপ করা যায়।

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

ঘ অংশ—পরিভাষা
(যে কোনো পাঁচটির উত্তর দিন)
মান— $2 \times 5 = 10$

- ৯। (ক) ব্যাংকের নিজস্ব নেটওয়ার্ক এবং ব্যাংক-এমএফআই লিংকেজ
(খ) ফার্ম যান্ত্রিকীকরণ এবং কৃষি যান্ত্রিকীকরণ
(গ) গ্রামীণ ব্যাংক এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
(ঘ) কৃষি ঋণ এবং ক্ষুদ্র ঋণ
(ঙ) সমবায়ভিত্তিক চাষাবাদ এবং চুক্তিভিত্তিক চাষাবাদ
(চ) কৃষি অর্থায়নে সুদ ভর্তুকি এবং পুনঃ অর্থায়ন
(ছ) শস্য নিয়মাকার এবং শস্য পঞ্জিকা
(জ) বায়ো ফ্লক এবং IPRS পদ্ধতিতে মাছ চাষ।

ঙ অংশ—ছোট প্রশ্ন
(সব প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান— $2 \times 10 = 20$

- ১০। (ক) ARCPP অনুসারে দলবদ্ধ ঋণ প্রদান বলতে কী বুঝায়?
(খ) মাইক্রোফ্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটি (এমআরএ)
(গ) পাবলিক ডিমান্ড রিকোভারি (PDR) আইন
(ঘ) ছাদ কৃষিতে অর্থায়ন
(ঙ) কৃষির এলাকাভিত্তিক চাষাবাদ পদ্ধতি
(চ) ঋণ পরিশোধের হার বলতে কী বুঝায়?
(ছ) ব্যাংকের জন্য তারল্য কেন গুরুত্বপূর্ণ?
(জ) কৃষি কাজে জলবায়ু পরিবর্তনের ভূমিকা কী?
(ঝ) রেয়াতি সুদ হার বলতে কী বুঝায়?
(ঞ) ভার্মি কমোস্ট ব্যবহারের জনপ্রিয়তা বৃদ্ধির কারণ কী?