

## THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

7<sup>th</sup> Banking Professional Examination, 2026

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) What is credit? Explain the categories of relationship between banker and customer.                                     | 2+8=10 |
| (b) What are the features of a good credit policy? Mention the qualities of a good borrower.                                   | 4+6=10 |
| 2. (a) How to create sound lending? Discuss the principles of sound lending.                                                   | 2+8=10 |
| (b) Define CMSME as per Bangladesh Bank guidelines. Discuss the challenges and opportunities of CMSME financing in Bangladesh. | 4+6=10 |
| 3. (a) What is Early Alert Process? Explain classification and provisioning of loan as per latest Bangladesh Bank circular.    | 3+7=10 |
| (b) Describe the significance of timely loan recovery. Discuss the non-legal measures of recovering NPL.                       | 4+6=10 |
| 4. (a) What is credit risk? Briefly explain the general steps in Credit Risk Management.                                       | 3+7=10 |
| (b) What are the essential characteristics of good security? What precautions are to be taken by the bank under hypothecation? | 4+6=10 |

## Part B—Mathematical Problem

(Answer any one question)

Marks—10×1=10

5. Delta Company Ltd has decided to invest in a project. It has the following two alternative options:

| Cash-flows |            | (Amount in Tk.) |        |        |
|------------|------------|-----------------|--------|--------|
| Year       | 0          | 1               | 2      | 3      |
| Project A  | (1,30,000) | 60,000          | 55,000 | 45,000 |
| Project B  | (1,50,000) | 80,000          | 60,000 | 50,000 |

The cost of capital for both project is 10%. The Present Value (PV) factor for 1st year is 0.90909, for 2nd year is 0.82645 and for 3rd year is 0.75131. On the basis of the above information, compute the following :

- NPV for project 'A' and project 'B'
  - Pay-back period for project 'A' and project 'B'
  - Which project should be considered according to NPV?
6. Faruk Enterprise availed a loan from Global Commercial Bank Ltd. The present loan outstanding is Tk. 120 lacs. There is 06 lacs taka unrealized interest in the interest suspense account. Other information are as follows :
- The market value of mortgaged land is Tk. 80 lacs.
  - The value of a Tin shed structure on the land is Tk. 8 lacs.
  - The value of pledged goods is Tk. 50 lacs.
  - FDR value of Tk. 32 lacs is kept lien against the loan.
  - Present classification statues : Substandard (SS).

Reqd :

- Calculate the value of eligible collateral and base for provision according to latest circular of Bangladesh Bank.
- Compute provision required for this borrower.
- If the loan becomes doubtful next year, then what will be the new provision requirement?

4+3+3=10

[Please turn over]

**Part C—Problem Solving**

(Solve any one case)

Marks—20×1=20

**7. Case-1 : Credit Risk Management and Working Capital Financing case scenario :**

Century Apparels Ltd., a 100% export-oriented RMG factory located in Gazipur, has been operating for 12 years. The company has long-term relationship with EU buyers and usually enjoys steady cash flows. Recently, however global slowdown and raw material price spikes disrupted its operations.

The company approach your bank for a working capital limit enhancement from Tk. 7-00 crore to Tk. 10-00 crore. During assessment, you observed the following :

- (i) Raw materials stock increased by 40% due to unexpected shipment delays.
- (ii) Debtors aging shows receivables outstanding for more than 60 days (previously 30 days).
- (iii) The company failed to maintain the required 25% cash margin for back to back LCs.
- (iv) The account has experience two instances of excess drawing in the last six months.
- (v) Despite stress, the company has recorded export order for the next six months.
- (vi) The borrower request relaxation of covenants due to "temporary liquidity stress".

**Tasks :**

As the relationship manager, you must determine whether the enhancement is justified.

**Questions :**

- (a) Identify the early warning signals present in the case.
- (b) What additional information would you require before making a decision?
- (c) How would you assess working capital requirement based on the data?
- (d) Should the bank enhance the limit? Give justification.
- (e) Suggest risk mitigant and monitoring measures.

**8. Case-2 : Financial Ratio Analysis****Case scenario :**

Pacilfic Garments Ltd., a ready-made garments exporter has applied to your bank for renewal and enhancement of its working capital facility from Tk. 6-00 crore to Tk. 9-00 crore. The client claims that they have secured a large export order from a new European buyer. You reviewed their audited financials for the last year, which showed the following information :

- (i) Current Ratio : 1-08
- (ii) Quick Ratio : 0-75
- (iii) Debt Equity Ratio : 3-0
- (iv) Net Profit Margin : 1-6%
- (v) Inventory Turnover : 2-8 times
- (vi) Accounts Receivable Collection Period : 90 days.

**Tasks :**

The client has regular repayment behavior, but has not submitted updated stock and receivables reports in the last two quarters. No overdue exists at present . As the credit officer, assess the financial health of the borrower using ratio analysis and provide recommendations on the renewal and enhancement request.

**Questions :**

- (a) What do the above financial ratios indicate about the liquidity and solvency of the company?
- (b) What are the risks involved in sanctioning an enhancement limit in the current financial condition?
- (c) Suggest two credit risk control measures the bank can apply if he enhancement is approve.
- (d) Based on your analysis , should the facility be renewed and enhanced? Justify.



**Part D—Understanding Terminology**  
(Answer any five questions)  
Marks—2×5=10

9. Compare and contrast between any five of the following :
- Financial Lease vs Operating Lease.
  - Rescheduling vs. Restructuring of Loans
  - Second Mortgage vs. Token Mortgage
  - Net Present Value (NPV) vs. Internal Rate of Return (IRR)
  - Standalone Credit Risk vs. Portfolio Credit Risk
  - Break-Even Point (BEP) vs. Margin of Safety (MS)
  - Performance Guarantee vs. Advance Payment Guarantee
  - Loan Write Off vs. Waiver of Interest.

**Part E—Short Answer Questions**  
(Answer any five questions)  
Marks—4×5=20

10. Briefly answer any five of the following questions :
- How does the Export Development Fund (EDF) help the exporters?
  - What are the uses of Internal Credit Risk Rating System (ICRRS)?
  - What are the main causes of non-performing loan in Bangladesh?
  - Briefly explain the commonly used tools of Financial Statement Analysis.
  - What are the essential features of set-off?
  - What do you mean by Alternative Dispute Resolution (ADR)?
  - What are the factors that influence working capital requirement?
  - How is hire purchases different from lease financing?

[বাংলা অনুবাদ]

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

ক বিভাগ—বর্ণনামূলক প্রশ্ন  
(যে কোনো দুটি প্রশ্নের উত্তর দিন)  
মান—২০×২=৪০

- |                                                                                                                                                 | নম্বর  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| ১। (ক) ঋণ কাকে বলে? ব্যাংকার এবং গ্রাহকের মধ্যে বিভিন্ন ধরনের সম্পর্ক ব্যাখ্যা করুন।                                                            | ২+৮=১০ |
| (খ) একটি উত্তম ঋণ নীতিমালার বৈশিষ্ট্যসমূহ কী কী? একজন ভালো ঋণগ্রহীতার গুণাবলিসমূহ উল্লেখ করুন।                                                  | ৪+৬=১০ |
| ২। (ক) কীভাবে সুষ্ঠু ঋণ প্রদান করা যায়? সুষ্ঠু ঋণ প্রদানের নীতিমালাসমূহ আলোচনা করুন।                                                           | ২+৮=১০ |
| (খ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে 'সিএমএসএমই' ঋণকে সংজ্ঞায়িত করুন। বাংলাদেশে 'সিএমএসএমই' অর্থায়নের চ্যালেঞ্জ এবং সুবিধাগুলো আলোচনা করুন। | ৪+৬=১০ |
| ৩। (ক) আরলি এলার্ট প্রসেস কী? বাংলাদেশ ব্যাংকের সর্বশেষ সার্কুলারের আলোকে ঋণের শ্রেণিকরণ ও প্রতিশোধ ব্যাখ্যা করুন।                              | ৩+৭=১০ |
| (খ) সময়মত ঋণ আদায়ের গুরুত্ব বর্ণনা করুন। নন-পারফর্মিং লোন (NPL) আদায়ের নন-লিগ্যাল উপায়সমূহ আলোচনা করুন।                                     | ৪+৬=১০ |
| ৪। (ক) ঋণ ঝুঁকি কী? ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সাধারণ পদক্ষেপগুলো সংক্ষেপে ব্যাখ্যা করুন।                                                            | ৩+৭=১০ |
| (খ) উত্তম জামানতের অপরিহার্য বৈশিষ্ট্যগুলো কী কী? হাইপোথিকেশনের ক্ষেত্রে ব্যাংকসমূহকে কী ধরনের সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে?                        | ৪+৬=১০ |

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

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

- ৫। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।  
৬। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।

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

- ৭। কেস স্টাডি-১ : ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও কার্যকরী মূলধন অর্থায়ন।  
কেস সিনারিও : ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।  
৮। কেস স্টাডি-২ : আর্থিক অনুপাত বিশ্লেষণ  
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) আর্থিক ইজারা ও পরিচালন ইজারা।  
(খ) ঋণ পুনঃতফসিলিকরণ ও ঋণ পুনর্গঠন।  
(গ) সেকেন্ড মর্টগেজ এবং টোকেন মর্টগেজ।  
(ঘ) NPV এবং IRR.  
(ঙ) স্ট্যান্ড এলোন ঋণ ঝুঁকি এবং পোর্টফলিও ঋণ ঝুঁকি।  
(চ) ব্রেক-ইভেন পয়েন্ট এবং মার্জিন অফ সেফটি।  
(ছ) পারফরম্যান্স গ্যারান্টি এবং অ্যাডভান্স পেমেন্ট গ্যারান্টি।  
(জ) ঋণ অবলোপন এবং সুদ মওকুফকরণ।

ঙ বিভাগ—সংক্ষিপ্ত উত্তর প্রশ্নাবলি  
(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)  
মান— $8 \times 5 = 20$

- ১০। নিম্নবর্ণিত প্রশ্নগুলোর মধ্যে পাঁচটি প্রশ্নের সংক্ষেপে উত্তর দিন :  
(ক) এক্সপোর্ট ডেভেলপমেন্ট ফান্ড কীভাবে রপ্তানিকারকদের সহায়তা করে?  
(খ) ইন্টারনাল ক্রেডিট রিস্ক রেটিং সিস্টেম এর ব্যবহারসমূহ কী কী?  
(গ) বাংলাদেশে নন-পারফর্মিং ঋণের প্রধান কারণসমূহ কী কী?  
(ঘ) আর্থিক বিবরণী বিশ্লেষণের ক্ষেত্রে সাধারণভাবে ব্যবহৃত টুলস/পদ্ধতি সংক্ষেপে ব্যাখ্যা করুন।  
(ঙ) সেট-অফ এর অপরিহার্য বৈশিষ্ট্যগুলো কী কী?  
(চ) বিকল্প বিরোধ নিষ্পত্তি বলতে কী বুঝায়?  
(ছ) চলতি মূলধন নির্ধারণে কোন কোন উপাদান প্রভাব বিস্তার করে?  
(জ) ক্রয়-ভাড়া চুক্তি কীভাবে ইজারা অর্থায়ন হতে ভিন্নতর?