THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

96th Banking Professional Examination, 2023

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 any five questions.]

Marks

1. *(a)* What is the role of credit management in the banks? 5
   (b) What are the steps in credit/loan application process? 5
   (c) Discuss the features of a good credit proposal. 10
2. *(a)* What are the different types of credit that are currently extending by Bangladeshi commercial banks? Discuss briefly. 7
   (b) Describe the importance of cottage, micro, small and medium enterprise (CMSME) financing to ensure inclusive economic development. 7
   (c) What is syndicated financing? How does it work? 6
3. *(a)* How you can select a borrower for financing? 5
   (b) What is the difference between primary and secondary collateral security? 5
   (c) Discuss the internal credit risk ratings and scores based on the guidelines on ICRRS issued by Bangladesh Bank. Explain each category of rating. 10
4. *(a)* What do you mean by loan classification? Discuss the various types of loan classification with example. 6
   (b) What is specific provision? Describe the role of provisioning in managing credit risk. 6
   (c) Suppose, Adit Enterprise took loan from Loyal Bank Ltd. The present loan outstanding is 50 lacs. There is 10 lac Taka unrealized interest in the Interest suspense account. Other collaterals are as follows :
      (i) The value of mortgaged land is Taka 30 lacs.
      (ii) The value of a Tin shed is Taka 10 lacs.
      (iii) The value of pledged goods is Taka 10 lacs.
      (iv) Taka 10 lacs of deposit is kept lien against the loan.

   What is the total value of eligible collateral and base for provision? 8
5. *(a)* What is Break-Even Point? What are the underlying assumptions of Cost-Volume-Profit (CVP) analysis? 5
   (b) What do you mean by margin of safety? What does it indicate? 5

[Please turn over

Marks

(c) ABC Seating, a manufacture of chairs, had the following information for 2020 :

Sales	2,400 units
Sales price	Tk. 40 per unit (Taka forty)
Variable costs	Tk. 15 per unit
Fixed costs	Tk. 19,500

Calculate :

(i) What is the contribution margin ratio?

(ii) What is the break-point in sales?

(iii) What is the margin of safety in units and sales?

(iv) If the company wishes to increase its contributio margin by 40% in 2021, by how much will it need to increase its sales, if all other factors remain constant? 10

6. (a) What is capital budgeting? Mention some common capital budgeting techniques. 5

(b) ABO Enterprise is reviewing an investment proposal. The initial cost and estimates of the book value of the investment at the end of each year, the net cash flows for each year, and the net income for each year are presented in the schedule below. All cash flows are assumed to take place at the end of the year. The residual value of the investment at the end of each year is equal to its book value. There would be no residual value at the end of the investment's life.

Investment proposal

Year	Initial Cost and Book Value (Taka)	Annual Cash Flows (Taka)	Annual Net Income (Taka)
0	1,05,000	—	—
1	70,000	45,000	16,000
2	42,000	40,000	18,000
3	21,000	35,000	20,000
4	7,000	30,000	22,000
5	0	25,000	24,000

ABO Enterprise uses a 15% target rate of return for new investment proposals. Discount factors are as follows :

Year	Discount Factor, 15%
1	0·86957
2	0·75614
3	0·65752
4	0·57175
5	0·49718

You are required calculate :

(i) Cash payback period for this proposal.

(ii) The Annual Rate of Return (ARR) for the investment.

(iii) The Net Present Value (NPV) of the investment. 15

Marks

7. *(a)* What are the main components of working capital? 5

(b) XYZ Company provides the following particulars : 15

Particulars	Amount per unit (Taka)
Raw materials	80
Direct labour	30
Overhead	60
Total cost	170
Profit	30
Selling price	200

The following further particulars available :

Raw materials in stock, on average, one month; Materials in process (completion stage, 50%), on average, half a month, Finished goods in stock, on average, one month. Credit allowed by suppliers is one month, credit allowed to debtors in two months; Average time-lag in payment of wages is 1·5 weeks and one month in overhead expenses; One-fourth of the output is sold against cash; Cash in hand and at Bank is desired to be maintained at Taka 3,65,000. You are required to prepare a statement showing the working capital needed to finance a level of activity of 1,04,000 units of production. Assume that production is carried on evenly throughout the year, and wages and overheads are accrue similarly. Also assume 4 weeks equivalent to a month, 52 weeks a year.

8. *(a)* What do you mean by loan pricing? 5

(b) Discuss the components that are needed to be taken into account in pricing a loan. 7

(c) Write about at least five key financial ratios that are used in analyzing financial statements of a bank. 8

9. *(a)* Briefly describe the basic charge documents. 8

(b) Distinguish between pledge and hypothecation. 5

(c) Describe on-site and off-side monitoring. 7

10. Write short notes (any **five**) : 4×5=20

(a) Back to Back L/C

(b) Credit Guarantee Scheme

(c) Consumer financing

(d) Third party Guarantee

(e) Grace period

(f) Pari-passu charge

(g) Interest suspense

(h) Loan write-off

(i) Negative lien.

[বাংলায় অনুবাদ]

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

নম্বর

১। (ক) ব্যাংকে ক্রেডিট ম্যানেজমেন্টের ভূমিকা কী? ৫

(খ) গ্রাহকের ঋণ আবেদন বিবেচনার ক্ষেত্রে কী কী ধাপ অনুসরণ করা হয়ে থাকে তা আলোচনা করুন। ৫

(গ) একটি আদর্শ ঋণ প্রস্তাবের বৈশিষ্ট্যসমূহ আলোচনা করুন। ১০

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

নম্বর

২। (ক) বাংলাদেশে কার্যরত ব্যাংকগুলো বর্তমানে প্রধানত কী কী ধরনের ঋণ বিতরণ করে থাকে? সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৭

(খ) অন্তর্ভুক্তিমূলক অর্থনৈতিক উন্নয়ন নিশ্চিতকরণে কুটির, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি এন্টারপ্রাইজ (সিএমএসএমই) খাতে অর্থায়নের গুরুত্ব বর্ণনা করুন। ৭

(গ) 'সিন্ডিকেট ফাইন্যান্সিং' বলতে কী বুঝায়? এটা কীভাবে কাজ করে? ৬

৩। (ক) ঋণ বিতরণের জন্য আপনি কীভাবে একজন গ্রাহক নির্বাচন করবেন? ৫

(খ) প্রাথমিক ও সতায়ক জামানতের মধ্যে পার্থক্য কী কী? ৫

(গ) বাংলাদেশ ব্যাংকের ICRRS গাইডলাইন্সে যে অভ্যন্তরীণ ঋণ ঝুঁকি রেটিং এবং স্কোর এর উল্লেখ রয়েছে তা কী কী? প্রত্যেক রেটিং এবং স্কোর ব্যাখ্যা করুন। ১০

৪। (ক) ঋণ শ্রেণিকরণ বলতে কী বুঝায়? উদাহরণসহ ঋণের বিভিন্ন শ্রেণিকরণ সম্পর্কে আলোচনা করুন। ৬

(খ) 'স্পেসিফিক প্রভিশন' কী? ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় প্রভিশনিং এর গুরুত্ব বর্ণনা করুন। ৬

(গ) ধরুন, আদিত এন্টারপ্রাইজ লয়াল ব্যাংক লিঃ থেকে ঋণ গ্রহণ করেছিল যার বর্তমান বকেয়ার পরিমাণ ৫০ লক্ষ টাকা। এর মধ্যে ১০ লক্ষ টাকা অনাদায়ী সুদ যা স্থগিত সুদ হিসাবে রয়েছে। অন্যান্য সহায়ক জামানত হলো :

(i) মর্টগেজকৃত ভূমির মূল্য ৩০ লক্ষ টাকা

(ii) টিনশেড এর মূল্য ১০ লক্ষ টাকা

(iii) জামানতকৃত মালামাল এর মূল্য ১০ লক্ষ টাকা

(iv) ১০ লক্ষ টাকার আমানত ঋণের বিপরীতে জামানত রয়েছে।

এক্ষেত্রে, গ্রহণযোগ্য সহায়ক জামানত (Eligible collateral) এর মূল্য এবং প্রভিশন সংরক্ষণের ভিত্তি নির্ণয় করুন। ৮

৫। (ক) 'ব্রেক-ইভেন পয়েন্ট' বলতে কী বুঝায়? কস্ট-ভলিউম-প্রফিট বিশ্লেষণের অন্তর্নিহিত ধারণাসমূহ কী কী? ৫

(খ) 'মার্জিন-অফ-সেফটি' বলতে কী বুঝায়? এটা কী নির্দেশ করে? ৫

(গ) ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য। ১০

৬। (ক) ক্যাপিটাল বাজেটিং বলতে কী বুঝায়? কতিপয় সাধারণ ক্যাপিটাল বাজেটিং পদ্ধতি উল্লেখ করুন। ৫

(খ) [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য] ১৫

৭। (ক) চলতি মূলধনের মূল উপাদানসমূহ কী কী? ৫

(খ) [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য] ১৫

৮। (ক) ঋণের মূল্য নির্ধারণ বলতে কী বুঝায়? ৫

(খ) একটি ঋণের মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে কী কী বিষয় বিবেচনা করা হয়ে থাকে তা আলোচনা করুন। ৭

(গ) একটি ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীসমূহ বিশ্লেষণে ব্যবহৃত অন্তত পাঁচটি প্রধান আর্থিক অনুপাত সম্পর্কে লিখুন। ৮

৯। (ক) মৌলিক চার্জ ডকুমেন্টসমূহ সংক্ষেপে বর্ণনা করুন। ৮

(খ) প্লেজ এবং হাইপোথিকেশন এর মধ্যে পার্থক্য কী? ৫

(গ) অন-সাইট এবং অফ-সাইট মনিটরিং এর বর্ণনা দিন। ৭

১০। টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) ৪×৫=২০

(ক) ব্যাক-টু-ব্যাক এলসি

(খ) ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কীম

(গ) ভোক্তা ঋণ

(ঘ) তৃতীয় পক্ষের গ্যারান্টি

(ঙ) গ্রেস পিরিয়ড

(চ) প্যারি-পাসু চার্জ

(ছ) স্থগিত সুদ

(জ) ঋণ অবলোপন

(ঝ) ঋণাত্মক লিয়েন।