

## THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

## 93rd Banking Diploma Examination, 2022

## DAIBB

## Lending Operation &amp; Risk Management (LRM)

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—50

[N.B. All questions carry equal marks. Answer any **five** questions. Different parts of a question should be answered in a same place.]

1. (a) What do you mean by Asset-Liability Management (ALM)? Please prepare a typical balance sheet of a bank.  
 (b) Do you think that in absence of good/effective ALM of a bank may lead it to difficult crises jeopardizing image and foundation of the bank? Please elaborate your answer.
2. (a) Distinguish between loan interest remission and loan write-off. Which one is beneficial for the bank? Discuss with examples.  
 (b) Discuss loan write-off rules set by Bangladesh Bank. Does it has any effects on bank balance sheet? Explain.
3. (a) Distinguish between Term Credit and Short Term Credit. Why do the private commercial banks prefer short-term lending? Explain.  
 (b) Do you think that national economy will not flourish if all banks do not equally participate in financing the long-term investment projects? Elaborate your answer.
4. (a) What are the common irregularities, fraud and forgeries found in lending operations in banking relating to collateral of land, building, factories and machineries?  
 (b) Explain the different steps and precautions to be taken to protect the banks from those irregularities, fraud and forgeries.
5. (a) What do you mean by risk management? Discuss the importance of risk management.  
 (b) Discuss the steps of risk management in details. Discuss the ways of avoidance of reduction of risk.

[Please turn over

6. (a) Distinguish between Lending Risk Analysis (LRA) and Credit Risk Grading (CRG). Write down the expected CRG requirement for extending credit.
- (b) Explain the risk factors that make an industry sick. How would you proceed to consider rehabilitation needed of a sick project?
7. (a) "Proper pricing is most essential before launching a new product"—Discuss the statement with your views.
- (b) Discuss the components which are to be taken into account in pricing a loan program.
- ~~8. (a) Distinguish between money market and capital market. Do you think that increased call money rate can influence capital market? In what way? Please specify.~~
- ~~(i) Do you suggest any amount of investment in capital market by commercial bank? Justify your answer.~~
9. (a) What do you mean by hypothecation and pledge loan? Distinguish between these two.
- (b) Between hypothecation and pledge loan, which one would you prefer for your bank? Please justify with arguments in favour of your view.
10. ~~Write short notes on any five of the following :~~
- (a) Loan documentation
  - (b) Corporate banking
  - ~~(c) Packing credit~~
  - ~~(d) Off Balance sheet items~~
  - (e) Discrepant Letter of Credit (L/C)
  - ~~(f) Portfolio management~~
  - ~~(g) Non-performing assets~~
  - ~~(h) Credit worthiness of borrower~~
  - ~~(i) Provisioning.~~

## [বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : সকল প্রশ্নের মান সমান। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে। একই প্রশ্নের বিভিন্ন অংশের উত্তর একই স্থানে দিতে হবে।]

- ১। (ক) সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা (এ.এল.এম) বলতে কী বুঝেন? আপনার ব্যাংকের ব্যালেন্স শীটের একটি নমুনা তৈরি করুন।  
(খ) আপনি কি মনে করেন যে, একটি ব্যাংকের কার্যকর এএলএম এর অভাবে উক্ত ব্যাংক সমস্যার সম্মুখীন হতে পারে যা তার সুনাম ও ভিত্তিকে ক্ষতিগ্রস্ত করতে পারে? ব্যাখ্যা করুন।
- ২। (ক) ঋণের সুদ মওকুফ এবং ঋণ অবলোপন এর মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করুন। এ দুটির মধ্যে কোনটি ব্যাংকের জন্য লাভজনক তা যুক্তিসহ আলোচনা করুন।  
(খ) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ঋণ অবলোপনের নিয়মাবলি বর্ণনা করুন। ব্যাংকের ব্যালেন্স শীটে এর প্রভাব বর্ণনা করুন।
- ৩। (ক) মেয়াদি ঋণ এবং স্বল্পমেয়াদি ঋণের পার্থক্য নির্ণয় করুন। বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো স্বল্পমেয়াদি ঋণ প্রদানে বেশি আগ্রহী কেন? ব্যাখ্যা করুন।  
(খ) দীর্ঘমেয়াদি প্রকল্প অর্থায়নে সব ব্যাংকগুলোর সমভাবে অংশগ্রহণ ব্যতিরেকে জাতীয় অর্থনৈতিক উন্নয়ন সম্ভব বলে আপনি মনে করেন কি? বিশদ ব্যাখ্যা দিন।
- ৪। (ক) বর্তমানে ব্যাংকগুলোতে জমি, বাড়ি, কারখানা ও মেশিনারি জামানত সংশ্লিষ্ট বিষয়ে কী কী পদ্ধতি ও প্রক্রিয়ায় বিভিন্ন ধরনের অনিয়ম, জাল-জালিয়াতির ঘটনা সংঘটিত হয় তার বিস্তারিত বিবরণ দিন।  
(খ) বিভিন্ন ব্যাংকে সংঘটিত এইসব অনিয়ম ও জাল-জালিয়াতির ঘটনা প্রতিরোধকল্পে কী কী পদক্ষেপ ও সাবধানতা অবলম্বন করা যায় তা বিস্তারিত উল্লেখ করুন।
- ৫। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে কী বুঝায়? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব আলোচনা করুন।  
(খ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কার্যাবলি বিস্তারিত আলোচনা করুন। ঝুঁকি এড়ানো হ্রাসকরণের উপায় আলোচনা করুন।
- ৬। (ক) এল.আর.এ (ঋণের ঝুঁকি বিশ্লেষণ) এবং সি.আর.জি (ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং) এর মধ্যে পার্থক্য তুলে ধরুন। ঋণ বিতরণে সি.আর.জি এর সূন্যতম চাহিদা উল্লেখ করুন।  
(খ) কোন কোন ঝুঁকি একটি শিল্পকে রক্ষা করে দিতে পারে তার বর্ণনা দিন। প্রয়োজনে রক্ষা শিল্পকে আপনি কীভাবে পুনর্বাসন করবেন?

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- ৭। (ক) “কোনো ঋণ প্রোডাক্ট বাজারে ছাড়ার পূর্বেই এর যথাযথ মূল্য নিরূপণ করা প্রয়োজন”—  
এ বক্তব্যের সপক্ষে আপনার মতামত ব্যক্ত করুন।
- (খ) একটি ঋণ প্রোডাক্টের মূল্য নিরূপণের সময় কী কী বিষয় বিবেচনায় আনতে হয় তা আলোচনা করুন।
- ৮। (ক) মানি মার্কেট ও ক্যাপিটাল মার্কেটের মধ্যে পার্থক্য তুলে ধরুন। উচ্চতর কল মানি রেট ক্যাপিটাল মার্কেটকে প্রভাবিত করে বলে আপনি মনে করেন কি? বিস্তারিতভাবে লিখুন।
- (খ) বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো কর্তৃক ক্যাপিটাল মার্কেটে যে কোনো পরিমাণ তহবিল বিনিয়োগে আপনার মতামত বিস্তারিত লিখুন।
- ৯। (ক) হাইপোথিকেশন ও প্লেজ ঋণ বলতে আপনি কী বুঝেন? এ দুটির মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করুন।
- (খ) হাইপোথিকেশন এবং প্লেজ এ দুটি ঋণের মধ্যে আপনার ব্যাংকের জন্য আপনি কোনটিকে প্রাধান্য দিবেন? আপনার বক্তব্যের সপক্ষে যুক্তি উপস্থাপন করুন।
- ১০। যে কোনো পাঁচটির টীকা লিখুন :
- (ক) লোন ডকুমেন্টেশন
- (খ) কর্পোরেট ব্যাংকিং
- (গ) প্যাকিং ক্রেডিট
- (ঘ) অফ ব্যালেন্স শীট আইটেম
- (ঙ) ডিসক্রিপ্যান্ট লেটার অব ক্রেডিট
- (চ) পোর্টফোলিও ম্যানেজমেন্ট
- (ছ) নন-পারফর্মিং এসেট
- (জ) গ্রাহকের ঋণ প্রাপ্তির যোগ্যতা
- (ঝ) প্রভিশনিং।