



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বানিজ্যিক এলাকা
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা-১০০০

ফোন: ৯৫৫৩০২৮
dgmrm@krishibank.org.bd

প্রকা/আরএমডি-(১৭)/২০১৮-২০১৯/

তারিখ : ১৯-০২-২০১৯ খ্রিঃ

বিষয়ঃ ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০১৮ জারীকরণ প্রসঙ্গে।

ঋণ নির্ধারিত সময়ে বিতরণ ও আদায়ের সক্ষমতা সৃষ্টির উদ্দেশ্যে তথা ব্যাংকের সার্বিক ঋণ ব্যবস্থাপনাকে আরো দক্ষ, সুশৃঙ্খল ও কার্যকর করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক ০৮ মার্চ ২০১৬ সালে Guidelines on Credit Risk Management (CRM) for Banks প্রণয়ন করে তা সকল ব্যাংকে প্রেরণ করে এবং প্রত্যেক ব্যাংক যাতে স্ব স্ব গাইডলাইন প্রণয়ন করে তার জন্য নির্দেশনা প্রদান করে। সেই নির্দেশনা মোতাবেক বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্তৃক Guidelines on Credit Risk Management (CRM) for Banglaesh Krishi Bank প্রণয়ন করা হয়েছে।

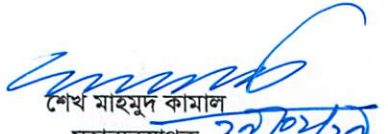
০২। গত ২৬-১২-২০১৮ তারিখে অনুষ্ঠিত বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ৭২৪ তম সভায় সংশোধিত গাইডলাইনটি অনুমোদন এবং ১০-০১-২০১৯ তারিখে পর্ষদের ৭২৫ তম সভায় তা দৃঢ়করণ করা হয়।

০৩। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০১৮ জারী হবার পরেই ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০০৮ টি বাতিল হয়ে তদস্থলে হালনাগাদ সংস্করণ হিসেবে পরিপালনযোগ্য হবে।

০৪। এমতাবস্থায়, ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০১৮ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ মাঠ পর্যায়ের বিভিন্ন বিভাগ, কার্যালয় ও শাখাসমূহে যথাযথভাবে পরিপালন ও অনুসরণের জন্য সকলকে অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

সংযুক্তঃ ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০১৮



শেখ মাহমুদ কামাল
মহাব্যবস্থাপক
আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ

প্রকা/আরএমডি-(১৭)/২০১৮-২০১৯/৩৩

তারিখ : ১৯-০২-২০১৯

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো :

- ১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ২। চীফ স্টাফ অফিসার, সকল উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৪। স্টাফ অফিসার, সকল বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর/অধ্যক্ষ, স্টাফ কলেজ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৫। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/ সচিব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। পরিপত্রটি ব্যাংকের অফিসিয়াল ওয়েব সাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগকে অনুরোধ করা হলো।
- ৬। বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৭। সকল মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক/ উপ-মহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক (স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়সহ)।
- ৮। সকল আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক/ আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৯। সকল শাখা ব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক (মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)।
- ১০। নথি/ মহানথি।


(ফরিদ আহমেদ)
উপ- মহাব্যবস্থাপক

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালা-২০১৮



ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

মুখবন্ধ

ব্যাংক মূলতঃ সমাজের মানুষের আয়ের উদ্বৃত্ত অংশ সংরক্ষণ এবং সংরক্ষিত উদ্বৃত্ত অংশ মানুষের বিভিন্ন প্রয়োজনে (ব্যবসা, কৃষিকাজ, শিল্প কারখানা স্থাপন, মৎস্য উৎপাদন, কৃষি ভিত্তিক বিভিন্ন শিল্প ইত্যাদি খাতে) অর্থ সহায়তা প্রদান করে থাকে। এই সংরক্ষণ ও সহায়তা প্রদানের ক্ষেত্রে অতিরিক্ত কিছু অর্থ (সুদ) প্রদান ও গ্রহণ করা হয়ে থাকে। আর মানুষের উদ্বৃত্ত এ অর্থ লেনদেনের ক্ষেত্রে যেন অর্থ সংরক্ষণকারী ও অর্থ সহায়তাকারী হিসেবে ব্যাংকের স্বার্থ কোন রকম ঝুঁকির মধ্যে না পড়ে সে জন্যে সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা অপরিহার্য।

অর্থ সহায়তা গ্রহণকারী (ঋণ গ্রহীতা) তার গৃহীত অর্থ দেয় তারিখে লাভ (সুদ) সহ ফেরত দেয়ার সক্ষমতা বিবেচনা করে ঋণ প্রদান, ঋণের গুণগতমান নির্ধারণ, ঋণের বিপরীতে গৃহীত জামানতের ক্ষেত্রে সকল প্রকার ঝুঁকির বিষয় বিবেচনায় রাখতে হবে। আর অর্থের এই প্রবাহ সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এর উদ্ভব হয়েছে। সময়ের বিবর্তনের সাথে সাথে প্রতিযোগিতামূলক ব্যাংকিং এর সাথে তালমিলিয়ে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সাধারণ ব্যাংকিং এর সাথে আধুনিকায়নের আদলে বিনিয়োগের নতুন নতুন ক্ষেত্রও উন্মোচিত হয়েছে।

ঋণের গুণগত মানের অধনমন হলে ব্যাংকের মুনাফা অর্জন বাধাগ্রস্ত হয়। বর্তমানে ব্যাংক কে ব্যাসেল-টু ও থ্রি অনুযায়ী রিস্ক বেসড ক্যাপিটাল সংরক্ষণ করতে হয়। তাছাড়া ঋণের গুণগত মানের ভিত্তিতে প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হয়, যা ব্যাংকের সার্বিক মুনাফার উপর প্রভাব ফেলে। এ জন্য ঋণের গুণগত মান ভাল রাখা, খেলাপী হওয়া রোধ করা এবং ঋণ প্রদান করে তা যথাসময়ে মুনাফাসহ ফেরত আনার লক্ষ্যে সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কোন বিকল্প নেই। এ প্রেক্ষিতে ঋণ প্রদানের পূর্বে ও পরে ঋণের সাথে সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি চিহ্নিত করা, ঝুঁকির মাত্রা পরিমাপ, ঝুঁকি নিরসনের পন্থা উদ্ভাবন, প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে ঝুঁকি এড়ানোর উপায় বের করাই ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এর অন্যতম উদ্দেশ্য। ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট যথাযথভাবে বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংকের সকল নির্বাহী/কর্মকর্তা বিশেষ করে ঋণের সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের ক্রেডিট রিস্ক সংক্রান্ত বিষয়ে সম্যক ধারণা ও জ্ঞান থাকা প্রয়োজন। সে লক্ষ্যে সময়ের চাহিদা বিবেচনায় ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন প্রণয়ন করার উদ্যোগ নেয়া হয়েছে। কর্তৃপক্ষের এ উদ্যোগ সফল করার লক্ষ্যে ব্যাংকের সকল নির্বাহী/কর্মকর্তাগণকে প্রণীত ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন এর দিক-নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালন, অনুসরণ ও বাস্তবায়ন করতে হবে। তা হলেই ব্যাংকের লোন পোর্ট ফোলিওর মান শক্তিশালী হবে এবং ব্যাংকের অভীষ্ট লক্ষ্য অর্জন নির্বিঘ্ন হবে।

ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন-২০১৮ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, ক্রেডিট বিভাগ-১, ক্রেডিট বিভাগ-২, রুরাল এন্ড মাইক্রোক্রেডিট বিভাগ, প্রজেক্ট ক্রেডিট বিভাগ, এসএমই বিভাগ ও ম্যান পাওয়ার প্লানিং এন্ড ডেভেলপমেন্ট বিভাগ এর সক্রিয় সহযোগিতা ও পরিশ্রমের ফসল। আমি সবাইকে তাঁদের শ্রম, নিষ্ঠা ও ঐকান্তিক প্রচেষ্টার জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জানাই। এ ম্যানুয়েলটি সংস্করণের ক্ষেত্রে যার মূল্যবান পরামর্শ ও নির্দেশনা প্রদান করে সংস্করণের কাজ বহুদূর এগিয়ে নিয়ে গেছেন তিনি হলেন পরিকল্পনা ও পরিচালন মহাবিভাগের সাবেক মহাব্যবস্থাপক জনাব ঠাকুর দাস কুন্ডু। ম্যানুয়েলটি প্রণয়নের সাথে প্রত্যক্ষভাবে যাদের মেধা ও শ্রম মিশে আছে তাঁরা হলেন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের সহকারী মহাব্যবস্থাপক জনাব মোঃ আকতার হোসেন, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা জনাব মোঃ শহিদুল ইসলাম ও মুখ্য কর্মকর্তা জনাব রাবেয়া বশ্রী। তাঁদের অক্লান্ত পরিশ্রম ও নিষ্ঠার ফলে আজ ম্যানুয়েলটি আলোর মুখ দেখেছে। এতদব্যতীত বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের পর্যদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সভাপতি জনাব আবুল মনসুর মোঃ ফয়েজউল্লাহ এনডিসি, কমিটির সদস্য জনাব মুহম্মদ মউদুদউর রশীদ সফদার, কমিটির সদস্য জনাব মোঃ নাসির উদ্দিন আহমেদ, হিসাব মহাবিভাগের মহাব্যবস্থাপক জনাব শেখ মাহমুদ কামাল ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের উপ-মহাব্যবস্থাপক জনাব রওনক সাদ ফেরদৌসী তাদের সুস্পষ্ট দিকনির্দেশনা ও প্রত্যক্ষ তত্ত্বাবধানে এই ম্যানুয়েলটি প্রকাশিত হওয়ায় তাঁরাও ধন্যবাদ পাওয়ার দাবীদার। তাঁদের আন্তরিক প্রচেষ্টা, অক্লান্ত পরিশ্রম ও নিষ্ঠার ফসল হিসেবে ম্যানুয়েলটি আলোর মুখ দেখেছে। তাই ব্যাংক ব্যবস্থাপনার পক্ষ থেকে তাঁদেরকে আমি আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি।

এ ম্যানুয়েলটি কেবলমাত্র ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীগণের দাপ্তরিক কাজে ব্যবহৃত হবে। সময়ের প্রেক্ষাপটে প্রণীত এ ম্যানুয়েল অনুসরণে সঠিক ঋণগ্রহীতা নির্বাচন, লাভজনক ঋণপ্রস্তাব নির্ধারণ, জামানতযোগ্য সম্পত্তির সঠিকতা নিরূপন, প্রকল্প বাস্তবায়নকল্পে নিবিড় তদারকির মাধ্যমে গুণগত মান বৃদ্ধি, খেলাপী ঋণ হ্রাস এবং ঋণ খাতে সুদ আয় বৃদ্ধি করে ব্যাংকের কাঙ্ক্ষিত মুনাফা অর্জন করা সম্ভব। নিয়মতান্ত্রিকভাবে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে একটি কার্যকর ঋণ ব্যবস্থাপনার সংস্কৃতি গড়ে উঠবে বলে আমি আশা করি।

মোঃ আলী হোসেন প্রধানিয়া
ব্যবস্থাপনা পরিচালক

শব্দসংক্ষেপ

ADR	=	Alternative Dispute Resolution
BBLC	=	Back to Back Letter of Credit
BMRE	=	Balancing, Modernization, Replacement and Expansion
BRPD	=	Banking Regulation and Policy Department
CAT	=	Credit Application Template
ADR	=	Advance Deposit Ratio
CL	=	Classified Loan
CLRR	=	Classified Loan Review Report
CRG	=	Credit Risk Grading
CRM	=	Credit Risk Management
DF	=	Doubtful
ECAI	=	External Credit Assessment Institute
ECC	=	Export Cash Credit
EDD	=	Environmental Due Dilligence
EnvRR	=	Environmental Risk Rating
ERM	=	Environmental Risk Management
ETP	=	Effluent Treatment Plant
FDBP	=	Foreign Documentary Bill Purchased
ICT	=	Informantion and Communication Technology
KYC	=	Know Your Customer
LC	=	Letter of Credit
LIM	=	Loan Against Imported Merchandise
LTR	=	Loan Against Trust Receipt
MCR	=	Minimum Capital Requirement
MOU	=	Memorandum of Understanding
NPL	=	Non Performing Loan
PAD	=	Payment Against Document
PC	=	Packing Credit
PCR	=	Project Completion Report
RM	=	Relationship Manager
RO	=	Recovery Officer
RU	=	Recovery Unit
RWA	=	Risk Weighted Asset
SEZ	=	Special Economic Zone
SMA	=	Special Mention Account
SME	=	Small and Medium Enterprise
SRP	=	Supervisory Review Process
SS	=	Sub Standard
STD	=	Standard
ICAAP	=	Internal Capital Adequacy Assessment Plan

সূচিপত্র

ক্রঃ নং	বিষয়	পৃষ্ঠা
অধ্যায়-১	ব্যাংক পরিচিতি	
১.০১	নামকরণ	০১
১.০২	পরিচালনা পর্ষদ	০১
১.০৩	বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক নির্বাহী কমিটি	০১
১.০৪	পর্ষদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি	০১
১.০৫	ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটি	০২
১.০৬	ট্রেডিং কমিটি	০২
১.০৭	ব্যাংকের উদ্দেশ্য ও কার্যরীতি	০২
১.০৮	নীতিমালা	০২
১.০৯	ব্যাংক ঋণ পরিচালনে প্রযোজ্য আইন-কানুন	০২
অধ্যায়-২	ভূমিকা	
২.০১	সূচনা	০৩
২.০২	মূল উদ্দেশ্য	০৩
২.০৩	ঋণ ঝুঁকির সংজ্ঞা	০৩
২.০৪	উচ্চ ও নিম্ন ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নির্দেশক সমূহ	০৪
২.০৫	গ্রিন ব্যাংকিং (Green Banking)	০৬
২.০৬	পরিবেশ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (Environmental Risk management)	০৬
২.০৭	কর্পোরেট ফাইন্যান্সিং	০৭
২.০৮	কর্পোরেট অর্থায়নের পদক্ষেপ	০৭
২.০৯	ঋণ-আমানত অনুপাত (Advance Deposit Ratio) পরিপালন	০৭
২.১০	এমওইউ (MoU) পরিপালন	০৮
২.১১	ব্যাসেল-৩ বাস্তবায়ন	০৮
২.১২	ঋণ কেন্দ্রীভূতকরণ ঝুঁকি (Concentration Risk)	০৮
২.১৩	শক্তিশালী ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি (উচ্চ ও নিম্ন ঋণ ঝুঁকির ক্ষেত্রে)	০৮
২.১৪	সময় ভিত্তিক ঋণের প্রকারভেদ	১১
২.১৫	অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত খাত	১১
২.১৬	নিরুৎসাহিত খাত (Discouraged Business Types)	১২
২.১৭	Credit Risk Grading System	১২
২.১৮	ঋণের ঝুঁকির মাত্রায়ন (Risk Grading)	১৩
২.১৯	একটি পর্যাপ্ত ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য অন্যান্য প্রয়োজনীয় উপাদান	১৪
অধ্যায়-৩	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সাংগঠনিক কাঠামো	
৩.০১	পরিচালনা পর্ষদের কার্যাবলী	১৫
৩.০২	উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের ভূমিকা	১৫
৩.০৩	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির কার্যাবলী	১৬
৩.০৪	ঋণ কার্যক্রমের সাংগঠনিক কাঠামো	১৭
অধ্যায়-৪	গঠন প্রক্রিয়ায় ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা	
৪.০১	সূচনা	১৮
৪.০২	ঋণ আবেদনকারীর যোগ্যতা	১৮
৪.০৩	উদ্যোক্তা বাছাই	১৮
৪.০৪	ঋণ গ্রহীতাদের মূল্যায়ন	১৯
৪.০৫	ঝুঁকি ভিত্তিক ঋণের মূল্য নির্ধারণ	২০
৪.০৬	অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ	২১
৪.০৭	ঋণ বিতরণ	২৩
৪.০৮	ঋণ আবেদন ফরম	২৩
৪.০৯	প্রক্রিয়াকরণ ফি গ্রহণ	২৪
৪.১০	ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট বিশেষ ঋণের ক্ষেত্রে	২৫
৪.১১	ঋণ প্রদানের নির্দেশিকাসমূহ	২৫
৪.১২	ঋণ ঝুঁকি হ্রাস কৌশল	২৫

অধ্যায়-৫	ঋণ ঝুঁকি প্রশমনের কৌশল সমূহ	
৫.০১	ঋণ ঝুঁকি প্রশমন	২৬
৫.০২	জামানত	২৬
৫.০৩	তৃতীয় পক্ষের গ্যারান্টি (Third Party Guarantee)	২৭
৫.০৪	কর্পোরেট গ্যারান্টি	২৮
৫.০৫	লোন সিডিকেশন/ ক্লাব ফাইন্যান্সিং	২৮
৫.০৬	ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান/ গ্রুপ সিডিকেশন ঋণ সীমা	২৮
৫.০৭	সিডিকেশন	২৯
৫.০৮	Lending Caps	৩০
৫.০৯	কর্পোরেট ফাইন্যান্সিং	৩০
৫.১০	সরকারী নিশ্চয়তা	৩০
৫.১১	ব্যাংক গ্যারান্টি	৩০-৩৪
অধ্যায়-৬	প্রশাসনিক প্রক্রিয়ায় ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা	
৬.০১	ঋণ গ্রহীতার ফলো আপ এবং সংশোধনীমূলক পদক্ষেপ	৩৫
৬.০২	স্বতন্ত্র অভ্যন্তরীণ ঋণ পর্যালোচনা এবং ঋণ ঝুঁকি রেটিং পরিবর্তন	৩৫
৬.০৩	সমস্যাগ্রস্থ সম্পদ সময়মত চিহ্নিত করণ :	৩৮
৬.০৪	ঋণ ঝুঁকি পরিচালনায় প্রতিশন এর ভূমিকা	৩৯
অধ্যায়-৭	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা তথ্য পদ্ধতি	
৭.০১	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় যথাযথ ব্যবস্থাপনা তথ্য পদ্ধতি (MIS)	৪০
৭.০২	Booking Management Information System	৪০
৭.০৩	পোর্টফলিও MIS	৪০
৭.০৪	Segmentation of MIS	৪১
৭.০৫	ঋণের প্রকার, গ্রাহকদের প্রকার, প্রকৃতি, রেটিং গ্রেড, শিল্প বা সেক্টর অনুযায়ী, জামানতের ধরণ অনুযায়ী পৃথক পৃথক ঋণ কেন্দ্রীকরণ, দৃষ্টিগোচর করার জন্য প্রয়োজনীয় ডাটা/ তথ্য সংগ্রহকরণ	৪১
৭.০৬	Periodic Stress Testing	৪২
৭.০৭	ঋণ নীতি, কর্তৃপক্ষ, সীমা, প্রয়োজনীয় ঋণ বৃদ্ধির সমন্বয়করণের ঋণ ক্ষতি নির্ধারণ মাত্রার ভূমিকা	৪২
অধ্যায়-৮	সমস্যাগ্রস্থ সম্পদের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা	
৮.০১	ঋণ গ্রহীতার সহিত যোগাযোগ	৪৩
৮.০২	ঋণ ঝুঁকি পরিচালনা করার একটি উপায় হিসেবে পুনঃতফসিলিকরণের উপযুক্ততা	৪৩
৮.০৩	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার/ ঋণ ঝুঁকি পরিচালনার পছা/ উপায় হিসেবে পুনর্গঠনের উপযুক্ততা	৪৩
৮.০৪	ঋণ আদায়	৪৪
৮.০৫	আগাম সর্বকতা (Early Alert Process)	৪৬
৮.০৬	NPL বা খেলাপী ঋণ ব্যবস্থাপনা	৪৬
৮.০৭	ঋণ শ্রেণিকরণ এবং স্থগিত সুদ (Interest Suspense) হিসাবায়ন	৪৬
৮.০৮	ঋণ আদায়ে পুরস্কার ও উৎসাহ প্রদান	৪৭
৮.০৯	ঋণ অবলোপন, পুনরাধিকার এবং জামানতি সম্পত্তির মালিকানা সূত্র	৪৭-৫০

পরিশিষ্টসমূহঃ

	ব্যাংকের বিভিন্ন প্রকার দলিল দস্তাবেজে স্ট্যাম্প ডিউটির হার	৫১
পরিশিষ্ট -১	Letter of Acceptance	৫২
পরিশিষ্ট -২	Letter of Continuity	৫৩
পরিশিষ্ট -৩	অঙ্গীকারনামা	৫৪
পরিশিষ্ট -৪	Revival Letter	৫৫
পরিশিষ্ট -৫	Deed of Agreement	৫৬-৫৭
পরিশিষ্ট -৬	Agreement for Cash Credit (Hypothecation of Goods)	৫৮-৬১
পরিশিষ্ট -৭	Agreement for Cash Credit (Hypothecation of Debts & Assets)	৬২-৬৪
পরিশিষ্ট -৮	Letter of Disclaimer	৬৫-৬৬
পরিশিষ্ট -৯	Letter of Undertaking by Company not to Create any Further Charge over the property and assets including uncalled capital	৬৭
পরিশিষ্ট -১০	Form of Guarantee for Advances And Credits Generally (Bangladesh Krishi Bank)	৬৮-৭০
পরিশিষ্ট -১১	Deed of Personal Guarantee	৭১-৭২
পরিশিষ্ট -১২	Deed of Personal Joint Guarantee	৭৩-৭৪
পরিশিষ্ট -১৩	Tender Guarantee	৭৫-৭৬
পরিশিষ্ট -১৪	Performance Guarantee	৭৭-৭৮
পরিশিষ্ট -১৫	Annexure-1 (General Document for Documentation)	৭৯-৮৫
পরিশিষ্ট -১৬	Annexure-2 (Problem loan Details)	৮৬-৮৮
পরিশিষ্ট -১৭	General Environmental Due Diligence Check List	৮৯-৯০
পরিশিষ্ট -১৮	Credit Risk Grading Score Sheet	৯১-১০০
পরিশিষ্ট -১৯	Guidelines On Internal Credit Risk Rating System For Banks	১০০-১১৩

অধ্যায় : ১

ব্যাংক পরিচিতি

১.০১ঃ নামকরণ

১৯৭১ সালের ১৬ ডিসেম্বর স্বাধীন সার্বভৌম বাংলাদেশের অভ্যুদয় ঘটলে, “এগ্রিকালচারাল ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক অব পাকিস্তান” “বাংলাদেশ কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক” নামে অভিহিত হয়। পরে, ১৯৭৩ সালে মহামান্য রাষ্ট্রপতির ২৭ নম্বর আদেশ বলে এ ব্যাংকের নামকরণ করা হয় ‘বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক’।

১.০২ঃ পরিচালনা পর্ষদ

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক (বিকেবি) রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন একটি বিশেষায়িত তফসিলি ব্যাংক। কৃষি ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে এটা দেশের সর্ববৃহৎ রাষ্ট্রীয় প্রতিষ্ঠান। গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ গঠিত হয়। ১১ (এগার) সদস্য সম্বলিত পরিচালনা পর্ষদে ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ ৮(আট) জন সরকারি চাকুরিজীবী এবং চেয়ারম্যানসহ অপর ৩ (তিন) জন সদস্য সরকার কর্তৃক নির্বাচিত প্রতিনিধি। পর্ষদ সচিবালয় বিভাগের উপ-মহাব্যবস্থাপক পরিচালনা পর্ষদের সচিবের দায়িত্ব পালন করে থাকে। পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের নীতিমালা প্রণয়ন করে থাকে। ১৯৭৩ সনের মহামান্য রাষ্ট্রপতির ২৭ নম্বর আদেশ মোতাবেক ব্যাংকের কাজকর্ম ও ব্যবসায়ের সার্বিক পরিচালনা ও প্রশাসনের দায়িত্ব পরিচালনা পর্ষদের উপর অর্পিত হয়েছে এবং ব্যাংক যে সকল ক্ষমতা প্রয়োগ ও কার্য সম্পাদন করতে সক্ষম, পরিচালনা পর্ষদও সে সকল ক্ষমতা প্রয়োগ ও কার্য সম্পাদন করতে পারবে। উপরোক্ত আদেশের ৬নং ধারার (২) উপ-ধারায় উল্লেখ রয়েছে পরিচালনা পর্ষদ এর কার্যাবলী সম্পাদনকালে ব্যবসায়িক দৃষ্টিভঙ্গীর দ্বারা পরিচালিত হলেও কৃষি ও কৃষি উন্নয়ন, পল্লী ও শহরাঞ্চলের ক্ষুদ্র ও কুটির শিল্পের স্বার্থসহ সাধারণ জনস্বার্থের প্রতি অবশ্যই যথাযথ লক্ষ্য রাখতে হবে এবং নীতি নির্ধারণ সংক্রান্ত ব্যাপারে পর্ষদ সরকার কর্তৃক প্রদত্ত নীতি ও নির্দেশনা দ্বারা (যদি থাকে) পরিচালিত হবে। কোনো নীতি নির্ধারণ সম্পর্কে সরকারের সিদ্ধান্তই চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে।

১.০৩ঃ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক নির্বাহী কমিটি

চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্বাচিত একজন পরিচালক সমন্বয়ে ৩ (তিন) সদস্য সম্বলিত একটি নির্বাহী পরিষদ পরিচালনা পর্ষদের আওতায় ক্ষমতাবাহী থেকে ব্যাংকের বিভিন্ন কাজ কর্ম পরিচালনা করেন। পরিচালনা পর্ষদের নির্বাহী কমিটি পর্ষদের পক্ষে ব্যাংকের জরুরি বিষয়াদি সম্পন্ন করবেন। ১০নং ধারার (৩) উপধারা অনুযায়ী “এতদ্বিষয়ে প্রণীত বিধিবিধান সাপেক্ষে পরিচালনা পর্ষদের আওতাভুক্ত যে কোনো বিষয়ে নির্বাহী কমিটি কাজ করতে পারবেন।”

১.০৪ঃ পর্ষদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্ভূত ও সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাসের কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এবিষয়ে পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করার জন্য এ ব্যাংকে ০৩(তিন) জন পরিচালক সমন্বয়ে “পর্ষদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি” নামে একটি কমিটি গঠন করা হয়েছে। পর্ষদ সচিবালয় বিভাগের উপ-মহাব্যবস্থাপক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সচিবের দায়িত্ব পালন করে থাকেন। ব্যাংকের সকল কাজের ঝুঁকি নির্ধারণ এবং তা নিয়ন্ত্রণের জন্য যথাযথ কৌশল প্রণয়ন ও তার প্রয়োগ নিশ্চিত করা এ কমিটির মূল দায়িত্ব। তাছাড়া ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও পদ্ধতি পরীক্ষণ এবং নিশ্চিত করার জন্য প্রয়োজনবোধে সংশোধনের ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।

১.০৫ঃ ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটি

ব্যবস্থাপনা পরিচালক ব্যাংকের প্রধান নির্বাহী। ব্যাংকের শীর্ষ নির্বাহীগণের সমন্বয়ে একটি ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটি (Management Co-ordination Committee) রয়েছে। ব্যবস্থাপনা পরিচালক এ কমিটির সভাপতি এবং প্রধান কার্যালয়ের উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালকগণ এবং মহাব্যবস্থাপকগণ এই কমিটির সদস্য। পরিচালনা পর্ষদের সচিব এ কমিটির সচিবের দায়িত্ব পালন করেন। এ কমিটি ব্যাংকের প্রচলিত নীতিমালা ও পদ্ধতি নির্ধারণে গুরুত্বপূর্ণ বিষয়সমূহ ও ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা সম্পর্কে পর্যালোচনা করে থাকে এবং দৈনন্দিন প্রায়োগিক বিষয়ে সিদ্ধান্ত প্রদান করে। প্রয়োজনে কমিটির সুপারিশ পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনের জন্য উপস্থাপন করা হয়।

১.০৬ঃ ক্রেডিট কমিটি

ব্যাংক কর্তৃক অর্থায়িত কিংবা অর্থায়নযোগ্য প্রকল্পসমূহের বিপরীতে মেয়াদি ঋণ, চলতি মূলধন ঋণ/নগদ পুঁজি ঋণ, অন্যান্য আর্থিক সুবিধাদি (এলসি, ব্যাংক টু ব্যাংক এলসি, পিসি, এলটিআর, লিম, ব্যাংক গ্যারান্টি), বিএমআরই ঋণ, ঋণ পুনঃতফসিলিকরণ, সুদ মওকুফ, অবলোপন এবং সংশ্লিষ্ট অন্য যে কোনো বিষয়ে চূড়ান্ত সিদ্ধান্ত গ্রহণের পূর্বে প্রস্তাব সমূহের উপর সুপারিশ/মতামত প্রদানের জন্য প্রধান কার্যালয়ে একটি ক্রেডিট কমিটি কার্যকর রয়েছে। ব্যাংকের জ্যেষ্ঠ উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক এ কমিটির সভাপতি এবং প্রধান কার্যালয়ের সকল উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সকল মহাব্যবস্থাপক উক্ত কমিটির সদস্য। কমিটির সদস্য সচিব হিসেবে ক্রেডিট বিভাগ-১ এর উপ-মহাব্যবস্থাপক দায়িত্ব পালন করেন। বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক ও মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগণের স্ব স্ব মঞ্জুরি ক্ষমতার আওতাধীন সকল ধরনের নতুন ঋণ প্রস্তাব ও বর্ধিতকরণ প্রস্তাব চূড়ান্ত সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য সংশ্লিষ্ট কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটিতে উপস্থাপন করা হয়ে থাকে।

১.০৭ঃ ব্যাংকের উদ্দেশ্য ও কার্যরীতি

ব্যাংকের অধ্যাদেশ অনুযায়ী যদিও ব্যাংক এর কার্যরীতিতে ব্যবসায়িক দৃষ্টিভঙ্গী অবলম্বন করে থাকে তথাপি কৃষি এবং কৃষিভিত্তিক কর্মকাণ্ডে শহর ও গ্রামীণ এলাকায় নিয়োজিত ব্যক্তিবর্গের ঋণের চাহিদা পূরণই এ ব্যাংকের মূল উদ্দেশ্য। কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধিসহ কৃষির সার্বিক উন্নয়ন, কুটির শিল্প, এসএমই ও অন্যান্য কৃষিভিত্তিক শিল্পের উন্নয়ন এবং সর্বোপরি কৃষকদের আর্থ-সামাজিক উন্নয়নই হল বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের কার্যক্রমের মুখ্য উদ্দেশ্য। এছাড়াও সরকারি সিদ্ধান্ত ও নীতিমালা বিবেচনা করে ব্যাংক বিভিন্ন দারিদ্র বিমোচন ও সামাজিক দায়বদ্ধতা কর্মসূচিতে ঋণ বিতরণ করে থাকে।

১.০৮ঃ নীতিমালা

পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনায় ক্ষুদ্র, প্রান্তিক ও বর্গাচাষীসহ সকল কৃষি কর্মকাণ্ডের ঋণের প্রয়োজনীয়তার উপর অগ্রাধিকার প্রদান করে থাকে। এ ছাড়াও কৃষি ভিত্তিক শিল্প, কৃষি পণ্য বিপণন, গুদামজাতকরণ, প্রক্রিয়াজাতকরণ, বৈদেশিক বাণিজ্য ও অন্যান্য আয়বর্ধক কর্মকাণ্ড সম্প্রসারণে ব্যাংক গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে। সরকার এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারিকৃত নির্দেশনা ব্যাংকের নীতি নির্ধারণে মুখ্য ভূমিকা পালন করে থাকে।

১.০৯ঃ ব্যাংক ঋণ পরিচালনে প্রযোজ্য আইন-কানুন :

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক পরিচালনায় দেশের নিম্নবর্ণিত আইনকানুন ও বিধিমালা (Law, Act, Order & Regulation) প্রযোজ্য হবে :

ক. বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক আদেশ, ১৯৭৩;

খ. বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক রুলস্, ১৯৮৩;

গ. বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক (কর্মকর্তা/কর্মচারী) প্রবিধানমালা, ২০০৮;

ঘ. পাবলিক ডিমান্ড রিকভারী এ্যাক্ট, ১৯১৩;

ঙ. তামাদি আইন, ১৯০৮;

চ. রেজিস্ট্রেশন এ্যাক্ট, ১৯০৮;

ছ. ব্যাংকিং কোম্পানী আইন, ১৯৯১;

জ. বাংলাদেশ ব্যাংক আদেশ, ১৯৭২;

ঝ. কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ ;

ঞ. হস্তান্তর যোগ্য দলিল আইন, ১৮৮১;

ট. চুক্তি আইন, ১৮৭২;

ঠ. সম্পত্তি হস্তান্তর আইন, ১৮৮২;

ড. দেউলিয়া আইন, ১৯৯৭;

ঢ. অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩;

ণ. মানি লন্ডারিং আইন, ২০১২;

ত. সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০১২;

থ. এছাড়া দেশের প্রচলিত সংশ্লিষ্ট আইন, সরকারি আদেশ ও নির্দেশ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা এবং সংশোধনী ব্যাংক কার্যক্রমের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে।

২.০১ঃ সূচনা

ক্রমবর্ধমান বৈশ্বিক আর্থিক সংকটের কারণে আন্তর্জাতিক মান নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা এবং জাতীয় কর্তৃপক্ষ (অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক) ব্যাংক ব্যবস্থা নিয়ে তাদের প্রত্যাশা চিহ্নিতকরণ, সংশোধন ও পুনঃমূল্যায়ন করার উদ্দেশ্যে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নির্দেশিকা প্রণয়নে গুরুত্বারোপ করেছে, যার মাধ্যমে ব্যাংক সমূহ তাদের ঋণ ঝুঁকির পরিমাপ, নিরীক্ষণ, বিশেষণ ও নিয়ন্ত্রণ করতে পারবে। আন্তর্জাতিক মান সম্পন্ন কার্যকরী ব্যাংকিং সুপারভিশন করার লক্ষ্যে ব্যাসেল কমিটি কর্তৃক জারীকৃত মূল নীতিগুলোর (বিশেষ করে ১৭, ১৮, ১৯ ও ২০ নং নীতি) সাথে সামঞ্জস্য রেখে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের Credit Risk Management গাইডলাইনের নির্দেশনা অনুযায়ী বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন তৈরি করা হয়েছে। এই গাইডলাইনের মাধ্যমে ব্যাংকের পরিচালকবৃন্দ, উর্ধ্বতন নির্বাহী কর্মকর্তাগণ এবং সকল স্তরের কর্মকর্তা-কর্মচারীবৃন্দ ঋণ নীতিমালার সাথে নিবিড়ভাবে পরিচিত হতে পারবে এবং ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় তা প্রয়োগ করতে পারবে।

২.০২ঃ মূল উদ্দেশ্য

এ গাইডলাইনের মূল উদ্দেশ্য হচ্ছেঃ

১. একটি সুষ্ঠু ও শক্তিশালী ঋণ ব্যবস্থাপনা গঠন।
২. উন্নত ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গঠন।
৩. জবাবদিহিতামূলক কার্যাবলী বিভাজন ও সম্পাদনের নিশ্চয়তা বিধান।
৪. বাংলাদেশে গ্রহণযোগ্য সর্বশেষ ব্যাংকিং সুবিধা চালুকরণ।
৫. ক্ষতি হ্রাসকরণ।
৬. স্বয়ংসম্পূর্ণ ও নির্ভরযোগ্য তথ্য প্রযুক্তি ব্যবস্থা চালুকরণ।
৭. বিশ্বায়ন, মুক্ত বাজার অর্থনীতি, কেন্দ্রীভূতকরণ রোধ, মধ্যস্বত্বভোগী বর্জন, জাতীয় ও আন্তর্জাতিক পর্যায়ে গ্রহণযোগ্য ঋণ ব্যবস্থাপনা গঠন।
৮. গ্রহণযোগ্য মাত্রায় মুনাফা অর্জন।
৯. কার্যকর ঋণনীতি প্রণয়ন।
১০. ঋণ কেন্দ্রীভূত হওয়া রোধকরণ।

২.০৩ঃ ঋণ ঝুঁকির সংজ্ঞা

- ক. ঝুঁকি : সাধারণত ভবিষ্যতে প্রত্যাশিত ঘটনা ঘটান সম্ভাব্য অনিশ্চয়তাকে ঝুঁকি বলে।
- খ. ঋণ ঝুঁকি : ঋণ গ্রহীতা (Counter party) কর্তৃক শর্ত মোতাবেক সকল দায় (সুদ, আসল ও অন্যান্য চার্জ) পরিশোধের ক্ষেত্রে সম্ভাব্য অনিশ্চয়তাকে ঋণ ঝুঁকি বলে।
- গ. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাঃ ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিওর সঠিক ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে ক্ষতি হ্রাস করে আশানুরূপ মুনাফা অর্জন নিশ্চিতকরণকে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলে। কার্যকর ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মূল উপাদান হলো- ঋণ ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, পরিমাপকরণ, হ্রাসকরণ এবং পরিবীক্ষণ।
- ঘ. ঋণের ঝুঁকি উদ্ভবের সম্ভাব্য কারণ :

একটি ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা যখন তার বাধ্যবাধকতা/ শর্তাবলী চুক্তি অনুযায়ী পূরণ করতে ব্যর্থ হয় তখনই সম্ভাব্য ঋণ ঝুঁকির উদ্ভব হয়। যার ফলে ব্যাংকের মূলধন ও মুনাফার উপর একটি নেতিবাচক প্রভাব পড়ে।

১.সাধারণত ঋণ ঝুঁকির সবচেয়ে বড় এবং সুস্পষ্ট উৎস হলো ঋণ ও অগ্রিম। ঋণ ঝুঁকি অন ব্যালেন্স শিট ও অফ ব্যালেন্স শিট (যেমন- গ্যারেন্টি) হতে সৃষ্টি হয়। এটি ঋণ গ্রহীতার প্রাক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ চুক্তি পালনে অক্ষমতা বা তার প্রাক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ চুক্তি পালনে অনিচ্ছা হতে সৃষ্টি হয়। ঋণ ঝুঁকি একটি ব্যাংকের ব্যক্তিগত ঋণ, ছোট বা মাঝারী আকারের উদ্যোগ (এসএমই), কর্পোরেট ক্লায়েন্ট, অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বা একটি স্বাধীন সার্বভৌম অবস্থা হতে উদ্ভব হতে পারে।

২. যখন একটি ব্যাংক একটি ঋণ সৃষ্টি বা পূর্বের ঋণটি বর্ধিতকরণ করে, তখনই একাধিক সম্ভাব্য ঋণ ঝুঁকি দেখা দিতে পারে। যখন কোন ঋণ গ্রহীতা সময়মতো চুক্তি অনুযায়ী সমুদয় টাকা পরিশোধ করতে ব্যর্থ হয় তখনই ঋণ ঝুঁকির উদ্ভব হয়, মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে চুক্তি অনুযায়ী সময়মতো কোন কিস্তি পরিশোধ করতে ব্যর্থ হলে তা শ্রেণীকৃত ঋণে পরিণত হয়। তাছাড়া দেয় তারিখের মধ্যে পরিশোধ না করে পরবর্তীতে ঋণের টাকা সমুদয় পরিশোধ করা, কিস্তির টাকা আংশিক পরিশোধ করার ফলেও ঋণ ঝুঁকির উদ্ভব হয়।

৩. ঋণ শব্দটি ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত বিভাগগুলোতে একজন গ্রাহক বা একটি গ্রুপ গ্রাহকের জন্য ব্যবহার করা হয়েছে। ব্যাংকের ঋণের ক্ষেত্রে বিভিন্ন ধরনের লেনদেন, অফ-ব্যালাসশিট লেনদেন ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি সৃষ্টি করে এবং এ সকল লেনদেনের ক্ষেত্রে এই সকল নির্দেশিকা যথাযথ হিসাবে কাজ করে।

৪. একটি ঋণের একাধিক অস্তিত্ব দেখা দিলে বা একটি ঋণ যখন প্রয়োজন ব্যতীত বর্ধিত করা হয় তখন এই ঝুঁকির সৃষ্টি হয়।

৫. প্রাকৃতিক দুর্যোগ (টর্নেডো, সিডর, আইলা, ভূমিকম্প, খরা, বন্যা, সাইক্লোন, জলোচ্ছ্বাস ইত্যাদি প্রাকৃতিক দুর্যোগের কারণে) ঋণ ঝুঁকির সৃষ্টি হয়।

৬. দেশের রাজনৈতিক অস্থিরতা/অস্থিতিশীলতা, দেশের অর্থনৈতিক মন্দা, মূল্যস্ফীতি ইত্যাদিও ঋণ ঝুঁকি সৃষ্টির অন্যতম কারণ।

৭. ঋণের প্রাক্কলন প্রয়োজনের তুলনায় অনেক কম/বেশী হলেও ঋণের ঝুঁকি বেড়ে যায়।

৮. যথাসময়ে সঠিকভাবে ঋণ বিতরিত না হলে ঋণ ঝুঁকি বেড়ে যায়।

৯. সমাজের প্রভাবশালী/রাজনৈতিক প্রভাব/সরকারি হস্তক্ষেপ ও অসৎ শ্রেণীর মানুষের হস্তক্ষেপের কারণে এ ঝুঁকির উদ্ভব হয়।

১০. সাইবার আক্রমণের ফলেও ঋণ ঝুঁকির সৃষ্টি হয়।

২.০৪ঃ উচ্চ ও নিম্ন ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নির্দেশকসমূহঃ

ঋণ ঝুঁকি সাধারণত পৃথক পৃথক একক ঋণের জন্য অনুমান করা হয়। যেহেতু ব্যাংক বিভিন্ন খাতে ঋণ প্রদান করে থাকে, সেহেতু ব্যাংক বিভিন্ন প্রকার ঋণ ঝুঁকির সম্মুখীন হয়। বিভিন্ন ধরনের ঋণের ঝুঁকি বিভিন্ন হওয়ার কারণে সামগ্রিকভাবে ব্যাংকের জন্য ঋণ ঝুঁকি অনুমান করা কষ্টকর। এছাড়া বিভিন্ন প্রকার ঋণের ঝুঁকি পরিমাপ করার পদ্ধতিও ভিন্ন ভিন্ন। তাই বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের মতো একটি বৃহৎ আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পরিমাণগত ও গুণগত ঋণের ভিন্নতার কারণে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পরিমাপ ও মূল্যায়ন একটি জটিল বিষয়। নিম্নে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি পরিমাপের কিছু নির্দেশক দেয়া হলোঃ-

(ক) উচ্চ ঋণ ঝুঁকির নির্দেশক সমূহ (Indicators of high credit risk):

১. মোট সম্পদ এবং ইকুয়িটি মূলধনের তুলনায় ঋণের পরিমাণ বেশি;
২. ব্যাংকের ঋণ বৃদ্ধির হার জাতীয় গতিধারা/প্রত্যাশা বা অনুরূপ ব্যাংকের তুলনায় বেশি ;
৩. ঋণ বৃদ্ধির পরিকল্পনা না থাকা অথবা পরিকল্পিত লক্ষ্যমাত্রার বেশী বিতরণ করা ও উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ এবং শাখা ব্যবস্থাপক/কর্মকর্তা কর্তৃক ঋণ প্রদান কার্যক্রম অব্যাহত রাখা ;
৪. ঋণ এবং অগ্রিম থেকে প্রাপ্ত সুদ ও ফিসের উপর ব্যাংকের আয় অনেকাংশে নির্ভরশীল হওয়া ;
৫. উচ্চ ব্যয়যুক্ত ঋণসমূহ রিস্ক ও রিটার্নের মধ্যে ভারসাম্যহীনতা সৃষ্টি করা ;
৬. ব্যাংক কর্তৃক এক বা একাধিক নির্দিষ্ট ক্ষেত্রে অধিক পরিমাণে ঋণ প্রদান করার ফলে অভ্যন্তরীণ ঋণসীমা অতিক্রম করা ;
৭. ঝুঁকির মানদণ্ড বিবেচনা না করে উদারভাবে বিদ্যমান ঋণের পাশাপাশি বর্ধিত কলবরে নতুন ঋণ প্রদান করলে ;
৮. ঋণ নীতি অনুসরণ না করে ঋণ প্রদানের হার বৃদ্ধি করা;
৯. ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিও তে মাত্রাতিরিক্ত শ্রেণীকৃত ঋণ (সংখ্যা ও পরিমাণে) থাকা;

১০. ব্যাংকে বিদ্যমান অশ্রেণীকৃত ঋণ এবং এসএমএ ঋণের অভ্যন্তরীণ হার ক্রমান্বয়ে হ্রাস পেয়ে নিম্নমুখী হওয়া;
১১. শ্রেণীকৃত ঋণের অধিকাংশই সন্দেহজনক বা মন্দ ও ক্ষতি ঋণে পরিণত হওয়া;
১২. প্রয়োজনীয় নিয়মনিতির আলোকে জামানতি সম্পদ গ্রহণ না করে উদারভাবে গ্রহণ করা অথবা রক্ষণশীল দৃষ্টিতে জামানত গ্রহণ করলেও প্রয়োজনীয় বিধি বিধান না মানা;
১৩. জামানতি সম্পত্তির মূল্য প্রায়শঃ যথার্থ না হওয়াসহ প্রয়োজনীয় দলিলপত্র গ্রহণ না করা এবং ঋণের সুরক্ষা জন্য জামানত অপরিপূর্ণ হলে;
১৪. ঋণের জামানতের ক্ষেত্রে ঘন ঘন জামানত পরিবর্তন করা, অসম্পূর্ণ দলিলায়ন এবং ঋণ পরিশোধ সময়সূচি দীর্ঘমেয়াদী করা।
১৫. পুনঃতফসিলিকরণ ও পুনর্গঠিত ঋণের ক্ষেত্রে নিয়ম শিথিলকরা এবং এ সকল ঋণের রিপোর্টিং এর ক্ষেত্রে ভুল-ত্রুটি পরিলক্ষিত হওয়া এবং স্বচ্ছতার ক্ষেত্রে কর্তৃপক্ষকে অন্ধকারে রাখা।
১৬. চলতি মূলধন /সিসি ঋণের চক্রায়ন সঠিক ভাবে না হওয়া/কিস্তি সঠিক সময়ে আদায় না হওয়া।

(খ) নিম্ন ঋণ ঝুঁকির নির্দেশক সমূহ (Indicators of low credit risk):

১. ঋণ কার্যক্রমে চক্র অনুপস্থিত এবং বস্তুগত বিষয়সমূহ দ্বিধাশ্রিত।
২. কৌশলগত এবং ব্যবসায়িক পরিকল্পনায় ঋণের ঝুঁকি উদারমাত্রায় গ্রহণের ক্ষেত্রে উৎসাহ প্রদান।
৩. আয় বৃদ্ধি করার লক্ষ্যে ঝুঁকিপূর্ণ পরিকল্পনাকে প্রাধান্য দেয়া।
৪. যথেষ্ট কারণ বা পরীক্ষা নিরীক্ষা ছাড়া ব্যাংক কর্তৃক নতুন খাতে/পণ্যে বিনিয়োগ করা;
৫. ঋণ ব্যবস্থাপনায় নিয়োজিত কর্মকর্তাদের দক্ষতা ও অভিজ্ঞতার অভাব।
৬. ঋণ ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ায় ঋণ প্রদান, তদারকি অথবা সমস্যাগ্রস্ত ঋণের ক্ষেত্রে দায়িত্ববোধ এবং জবাবদিহিতা সুস্পষ্ট না থাকা।
৭. ব্যাংক কর্তৃক কেন্দ্রীভূত ঋণ সনাক্তকরণে ব্যর্থতা এবং কেন্দ্রীভূত ঋণ হ্রাস বা ঝুঁকি হ্রাসের ক্ষেত্রে কোনো পদক্ষেপ গ্রহণ না করা।
৮. ক্ষতিপূরণ কাঠামোতে ঋণের গুণগত মানের তুলনায় পরিমাণের উপর অধিক গুরুত্ব প্রদান।
৯. গুণগত মান সম্পন্ন ঋণ প্রদানের জন্য কোনো প্রশাসনিক বাধ্যবাধকতা নেই।
১০. ঋণ প্রদান ও ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে কর্মীদের দক্ষতার অভাব।
১১. ঋণ নীতিতে এক বা একাধিক জায়গায় অস্পষ্টতা আছে এবং তা সংশোধনে কোনো ব্যবস্থা গ্রহণ না করা। ঋণের উদ্দেশ্য, ঋণ ঝুঁকি সহনশীলতা, ঋণ ফয়সালা ও ঝুঁকি নির্ধারণের ক্ষেত্রে মানদণ্ডের অভাব।
১২. ঋণ বিশ্লেষণ করার ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত দক্ষতার অভাব, ঋণের অপরিপূর্ণ ঋণ বিশ্লেষণের ফলে প্রধান প্রধান ঝুঁকিসমূহ উপেক্ষিত হয়।
১৩. ঋণ ঝুঁকি রেটিং ও সমস্যাগ্রস্ত /Problem ঋণসমূহ পর্যালোচনা না করা। ঋণ ঝুঁকি রেটিং উন্নতির প্রয়োজনে সমস্যাগ্রস্ত ঋণ সঠিকভাবে ও যথাসময়ে সনাক্তকরণ হয় না ফলে ঋণ বিবরণীতে সঠিক তথ্য উত্থাপিত হয় না।
১৪. বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ঝুঁকি রেটিং, বাংলাদেশ ব্যাংকের ঝুঁকি রেটিং থেকে বারবার বিচ্যুতি ঘটে। এমনকি ঋণ শ্রেণিবিন্যাস পদ্ধতির ক্ষেত্রেও বিচ্যুতি ঘটে।
১৫. ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেমস (MIS) প্রয়োজনের তুলনায় ঘাটতি থাকা। তথ্যগত ভুল-ভ্রান্তিও ঝুঁকি সংক্রান্ত তথ্য অসম্পূর্ণ থাকার কারণে পর্যদ ও উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ সঠিক সিদ্ধান্ত, ঋণের বিশ্লেষণ এবং ঋণের ঝুঁকি প্রোফাইল বুঝতে পারে না।
১৬. শস্য ঋণসহ সকল প্রকার ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে রাজনৈতিক প্রভাব বিদ্যমান থাকা।

২.০৫ঃ গ্রিন ব্যাংকিং (Green Banking)ঃ

গ্রিন ব্যাংকিং হচ্ছে ব্যাংকিং কার্যক্রমের সবুজায়ন। পরিবেশ বান্ধব ব্যাংকিং অনুশীলন এবং পরিবেশ সুরক্ষায় জাতীয় ও আন্তর্জাতিক পর্যায়ে গৃহীত বিভিন্ন কার্যক্রমে সক্রিয় অংশগ্রহণ গ্রিন ব্যাংকিং এর মূল বিষয়।

পরিবেশ দূষণ ও জলবায়ু পরিবর্তনজনিত কারণে বিশ্বের পরিবেশ বর্তমানে হুমকির সম্মুখীন। বর্তমান প্রেক্ষাপটে পরিবেশ বান্ধব ব্যাংকিং ব্যবস্থা প্রবর্তন ও অনুশীলন গ্রিন ব্যাংকিং (Green Banking) এর আওতাভুক্ত।

জলবায়ু পরিবর্তন, বায়ু দূষণ, পানি দূষণ, গ্রীন হাউজ গ্যাস নিঃসরণ বৃদ্ধি ইত্যাদি কারণে বিশ্বের পরিবেশ বর্তমানে মারাত্মক হুমকির সম্মুখীন। বাংলাদেশ প্রাকৃতিক দুর্যোগপূর্ণ দেশগুলোর মধ্যে অন্যতম। পরিবেশ ও সমাজকে রক্ষার বিষয়টিকে অগ্রাধিকার দিয়ে পরিবেশ বান্ধব অর্থায়নে যত্নশীল হতে হবে। পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর কর্মকাণ্ডকে পরিহার করে দায়িত্বশীলতার সাথে ব্যাংকের সম্পদকে ব্যবহার করা গ্রিন ব্যাংকিং এর একটি অংশ।

বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং-BRPD (চ-১)/৭৬০/২ (Green Banking)/২০১১-৩২ তারিখ ০৫ জানুয়ারী ২০১১ এর মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত গ্রিন ব্যাংকিং গাইডলাইন মোতাবেক পরিবেশ বান্ধব প্রকল্পে অর্থায়ন করতে হবে এবং প্রকল্পে অর্থায়নের ক্ষেত্রে ইটিপি স্থাপনসহ পরিবেশ অধিদপ্তরের অন্যান্য আইনকানুন মেনে চলা এবং পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্র গ্রহণ নিশ্চিত করতে হবে।

২.০৬ঃ পরিবেশ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (Environmental Risk management)ঃ

বিশ্বের প্রাকৃতিক পরিবেশ ক্রমাগত দূষিত হচ্ছে। প্রাকৃতিক পরিবেশ রক্ষাসহ বিশ্বকে সম্ভাব্য প্রাকৃতিক বিপর্যয় হতে রক্ষা করার জন্য পরিবেশ বান্ধব প্রকল্পে বিনিয়োগ উৎসাহিতকরণ এবং পরিবেশগতভাবে ঝুঁকিপূর্ণ সেक्टरে ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে যথাযথ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিতকরণ।

বাংলাদেশ প্রাকৃতিক পরিবেশ ক্রমাগত দূষিত হচ্ছে। দেশের প্রাকৃতিক পরিবেশ রক্ষাসহ বিশ্বকে সম্ভাব্য প্রাকৃতিক বিপর্যয় হতে রক্ষা করতে যথাযথ পরিবেশ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করতে হবে। পরিবেশ বান্ধব শিল্প/ব্যবসায় বিনিয়োগকে অগ্রাধিকার দেওয়া হবে। পরিবেশগতভাবে ঝুঁকিপূর্ণ সেक्टरে ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে যথাযথ পরিবেশ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা যেমন পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্র গ্রহণ, ইটিপি স্থাপন ইত্যাদি নিশ্চিত করতে হবে। প্রাকৃতিক অবস্থা, দূষণ, দুর্যোগ ইত্যাদি হতে সৃষ্ট ক্ষতি পূরণের জন্য প্রয়োজনবোধে ইন্স্যুরেন্স কভারেজ গ্রহণ করা যেতে পারে। ঋণ প্রস্তাব মূল্যায়নে ঋণ ঝুঁকির সাথে সাথে পরিবেশ ঝুঁকিকেও বিবেচনা করতে হবে।

Environmental Risk Grading ঋণের ঝুঁকি নির্ণয়ের জন্য Credit Risk Grading System ব্যবহারের পাশাপাশি প্রকল্পটি পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর কিনা তা নির্ণয়ের জন্য Environmental Risk Grading (ERG) করতে হবে। এসএমই ঋণের ক্ষেত্রে ২৫.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব এবং অন্যান্য ঋণের ক্ষেত্রে ১.০০ কোটি টাকার উর্ধ্ব ঋণ প্রস্তাব প্রেরণকালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত Environmental Risk Management (ERM) এর নিয়মাবলী অনুসরণপূর্বক এনভায়রনমেন্টাল রিস্ক গ্রোডিং (ERG) করতে হবে।

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত এনভায়রনমেন্টাল রিস্ক গ্রোডিং (ERG) এ পোলিট্রি, ডেইরী, সিমেন্ট, ক্যামিকেলস, প্যাস্টিসাইড, ফার্মাসিটিক্যালস, ইঞ্জিনিয়ারিং এবং ব্যাসিক মেটাল, আবাসন, পাল্প এবং পেপার, সুগার এবং ডিস্টিলারী, ট্যানারী, টেক্সটাইল এবং এপারেলস, শিপ ব্রেকিং সেक्टर ভিত্তিক ফরম্যাট দেয়া আছে এবং কোন ঋণ কেস উক্ত সেक्टरের বাইরে হলে তার জন্য একটি জেনারেল ফরম্যাট দেয়া আছে।

Environmental Risk Grading :

ঋণের ঝুঁকি নির্ণয়ের জন্য Credit Risk Grading System ব্যবহারের পাশাপাশি প্রকল্পটি পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর কিনা তা নির্ণয়ের জন্য Environmental Risk Grading করা হচ্ছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী প্রকল্প ঋণ প্রস্তাব মূল্যায়নকালীন ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং (CRG) এর পাশাপাশি এখন থেকে এনভায়রনমেন্টাল রিস্ক গ্রেডিং (ERG) করতে হবে। এসএমই ঋণের ক্ষেত্রে ২৫.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্বে এবং অন্যান্য ঋণের ক্ষেত্রে ১.০০ কোটি টাকার উর্ধ্বে ঋণ প্রস্তাব প্রেরণকালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত Environmental Risk Management (ERM) এর নিয়মাবলী অনুসরণপূর্বক এনভায়রনমেন্টাল রিস্ক গ্রেডিং (ERG) করতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত এনভায়রনমেন্টাল রিস্ক গ্রেডিং (Environmental Risk Grading) এ পোল্ট্রি, ডেইরী, সিমেন্ট, ক্যামিকেলস, প্যাস্টিসাইড, ফার্মাসিটিক্যালস, ইঞ্জিনিয়ারিং ও ব্যাসিক মেটাল, আবাসন, পাল্প ও পেপার, সুগার ও ডিস্টিলারী, ট্যানারী, টেক্সটাইল ও এপারেলস, শিপ ব্রেকিং সেক্টর ভিত্তিক ফরম্যাট দেয়া আছে এবং কোন ঋণ কেস উক্ত সেক্টরের বাইরে হলে তার জন্য একটি জেনারেল ফরম্যাটে দেয়া আছে।

জেনারেল ফরম্যাটটি পরিশিষ্ট ১৭ তে দেয়া হলো।

২.০৭ঃ কর্পোরেট ফাইন্যান্সিং

কোন কোম্পানি কিংবা কোন শিল্পগোষ্ঠী অথবা কোন কর্পোরেশনকে তার ব্যবসায়িক/বাণিজ্যিক কার্যাদি পরিচালনার জন্য কোন ব্যাংক অথবা আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক যে অর্থায়ন করা হয় তাকে কর্পোরেট ফাইন্যান্সিং নামে অভিহিত করা হয়। প্রত্যেক কোম্পানি অথবা শিল্প গোষ্ঠীর একটি পরিচালনা বোর্ড থাকে যারা ঐ কোম্পানির সার্বিক ব্যবস্থাপনা নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা করে।

২.০৮ঃ কর্পোরেট অর্থায়নের পদক্ষেপ

কর্পোরেট অর্থায়নের এর জন্য নিম্নবর্ণিত বিষয়গুলির প্রতি দৃষ্টি রাখতে হবে এবং প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ নিতে হবে :

১. সম্ভাবনাময় কর্পোরেট গ্রাহকবৃন্দের তালিকা প্রস্তুত করতে হবে এবং অর্থায়নের জন্য সম্ভাবনাময় গ্রাহককে যাচাই ও নির্বাচন করতে হবে;
২. অর্থায়নের পূর্বে নির্দিষ্ট এজেন্ডা প্রস্তুত করতে হবে;
৩. আলোচ্যসূচি নির্ধারণ করে কর্পোরেট গ্রাহককে আলোচনার জন্য আহ্বান করতে হবে;
৪. কর্পোরেট গ্রাহকের ঋণের প্রকৃতি ও ঋণের প্রয়োজনীয়তা সম্পর্কে জানতে হবে;
৫. কর্পোরেট গ্রাহকের ঋণের চাহিদা পর্যালোচনা ও মূল্যায়ন করতে হবে;
৬. যে ধরনের ঋণ সুবিধা গ্রাহককে প্রদান করা যায় তা তাকে জানিয়ে দিতে হবে;
৭. ঋণের প্রাক-যোগ্যতার জন্য কোম্পানির ব্যবস্থাপনা সুনাম, মূলধন, আয়, তথ্য প্রযুক্তি, সম্পদ, তারল্য এবং তদারকি ব্যবস্থা ভালভাবে খতিয়ে দেখতে হবে;
৮. বিশেষভাবে দক্ষ কর্মকর্তা দ্বারা ঋণ প্রস্তাব মূল্যায়ন করাতে হবে;
৯. বাণিজ্যিকভাবে লাভবান, অর্থনৈতিকভাবে সম্ভাবনাময় এবং সামাজিকভাবে কাংখিত ঋণ প্রস্তাব যথাযথ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদন ও মঞ্জুরি প্রদান করতে হবে;
১০. ব্যাংকের নিয়মমাফিক দলিলায়ন ও ঋণ বিতরণ করতে হবে।

২.০৯ঃ ঋণ আমানত অনুপাত (Advance Deposit Ratio) পরিপালন

ঋণ আমানত অনুপাত (Advance Deposit Ratio) বিবেচনা করে ঋণ মঞ্জুরি কার্যক্রম পরিচালনা করতে হবে।

মোট আমানত হতে এসএলআর (SLR) বাবদ নির্ধারিত অংশ বাদ দিয়ে ঋণ আমানত অনুপাত (ADR) নির্ণয় করতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত এসএলআর (SLR) এর পরিমাণ ০৩ এপ্রিল ২০১৮ হতে ১৮.৫০% হওয়ায় ঋণ আমানত অনুপাত (ADR) ৮৩.৫ঃ১০০। এসএলআর (SLR) এর হার পরিবর্তন হলে সে অনুযায়ী ঋণ আমানত অনুপাতও পরিবর্তন হবে।

২.১০ঃ এমওইউ (MOU) পরিপালন

ঋণ কর্মকান্ড পরিচালনার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে স্বাক্ষরিত মেমোরেণ্ডম অব আন্ডারস্ট্যান্ডিং (এমওইউ) এর নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করতে হবে। প্রতিবছর স্বাক্ষরিত মেমোরেণ্ডম অব আন্ডারস্ট্যান্ডিং (এমওইউ) এর শর্তসমূহ পরিপালনের লক্ষ্যে নির্দেশনা বিজ্ঞপ্তি ওয়েব মেইলের মাধ্যমে অবহিত করতে হবে।

২.১১ঃ ব্যাসেল-৩ বাস্তবায়ন

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৮ তারিখঃ ২১-১২-২০১৪ এর মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিউ ক্যাপিটাল এডেকোয়েসি ফ্রেমওয়ার্ক আন্ডার ব্যাসেল-৩ প্রণয়ন করা হয়েছে। এটি ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন পর্যাণ্ডতা নিরূপণ সংক্রান্ত গাইডলাইন। এ গাইডলাইন অনুযায়ী ব্যাংকের সামগ্রিক নিরাপত্তা ও স্থিতিশীলতার জন্য রিস্ক ওয়েটেড এ্যাসেট এর কমপক্ষে ১১.২৫% ক্যাপিটাল সংরক্ষণ করতে হবে, যা ২০১৯ সালের ডিসেম্বর মাসে ১২.৫০% এ দাঁড়াবে। ঋণ কার্যক্রমের মাধ্যমে রিস্ক ওয়েটেড এ্যাসেট এর পরিমাণ যাতে সর্বনিম্ন পর্যায়ে রাখা যায় সেদিকে লক্ষ্য রাখতে হবে। ভাল ক্রেডিট রেটিং সম্পন্ন গ্রাহকদের ক্ষেত্রে রিস্ক ওয়েটেড তুলনামূলকভাবে কম নির্ধারণ করা হয়েছে।

২.১২ঃ ঋণ কেন্দ্রীভূতকরণ ঝুঁকি (Concentration Risk)

কোনো ব্যাংকের প্রশাসনিক নীতি ও পৃথক ঋণ পদ্ধতি সক্রিয় থাকা সত্ত্বেও ঐ ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা উচ্চ বা নিম্ন মানের হতে পারে যদি বেশিরভাগ ঋণ কেন্দ্রীভূত হয়। ঋণ কেন্দ্রীভূত ঝুঁকি নিম্নোক্ত কারণে হতে পারে ১. যখন কোনো ব্যাংকের বেশিরভাগ বিনিয়োগ বা সকল বিনিয়োগ একক বা একাধিক ব্যক্তি বা সত্ত্বা বা সেঙ্ক্টরে বা একই Instrument এ ব্যবহার করা হয়। কেন্দ্রীভূত ঋণ খাতটি মন্দায় পরিণত হলে ব্যাংকটির মূলধন বিপুল পরিমাণ ক্ষতির সম্মুখীন হবে, এমনকি ব্যাংক ছমকির মুখে পড়তে পারে যা ব্যাংকের মূল কার্যক্রম সম্পাদনে বিঘ্ন ঘটায়। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের অধিকাংশ ঋণই কেন্দ্রীভূত (শস্য খাত) বিধায় এ ব্যাংকটি উচ্চ ঋণ ঝুঁকিতে রয়েছে। নিম্নলিখিত কেন্দ্রীভূত ঋণ ঝুঁকি খাত হতে ব্যাংককে সতর্ক থাকতে হবেঃ

১. খাত ওয়ারী ঋণ (Sector wise exposure)।
২. অঞ্চল ভিত্তিক ঋণ (ভৌগোলিক ভিত্তিতে)।
৩. গ্রুপ ভিত্তিক ঋণ (নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকার ভিত্তিতে)।
৪. একক ঋণ গ্রহীতার ঋণ সীমার ভিত্তিতে (নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকার ভিত্তিতে)।
৫. শীর্ষ ঋণ গ্রহীতাদের তালিকার ভিত্তিতে (শীর্ষ ১-৫০ ঋণ গ্রহীতাকে গণনা করতে হবে)।

ব্যাংক তার সকল ঋণের সম্ভাব্য কেন্দ্রীভূতের অভ্যন্তরীণ সীমা নির্ধারণ করবে। অভ্যন্তরীণ সীমা নির্ধারণ করতে গিয়ে যদি ঋণ পোর্টফোলিও এর একটি বৃহৎ অংশ একটি খাতে কেন্দ্রীভূত হয় তাহলে ঐ খাতে ঋণের পরিমাণ কমাতে হবে বা মূলধনের পরিমাণ উল্লেখযোগ্য হারে বাড়াতে হবে বা উভয় কর্মের একটি সংমিশ্রণ ঘটতে হবে। রাষ্ট্রায়ত্ত্ব একটি বিশেষায়িত ব্যাংক হিসেবে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের সম্পূর্ণ মূলধন সরকার কর্তৃক প্রদত্ত বিধায় কেন্দ্রীভূত ঋণ (শস্য খাত) প্রদানে ব্যাংকটির বাধ্যবাধকতা রয়েছে।

২.১৩ঃ শক্তিশালী ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি (উচ্চ ও নিম্ন ঋণ ঝুঁকির ক্ষেত্রে)

প্রতিটি ব্যাংকের ঋণ নীতি থাকলেও প্রকৃতপক্ষে একটি গুণগত মান সম্পন্ন ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিও থাকা প্রয়োজন যা ঋণ ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণে সহায়ক হবে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতির বর্ধিত সংস্করণে ঋণ নীতির প্রতিটি বিষয় বিশদ বিবরণসহ উল্লেখ থাকবে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি বছর ভিত্তিক পরিচালনা পর্যদের অনুমোদন সাপেক্ষে হালনাগাদ করতে হবে।

১) Risk Appetite Statement তৈরি করতে হবে এবং বছর ভিত্তিক হালনাগাদ করে সবাইকে জানাতে হবে।

Limits on loan types, Borrower type, Rating Rate, Industry or Economic Sector ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিকে ৮ টি খাতে ও ৩৭ টি উপখাতে বিভক্ত করতে হবে, সাথে সাথে Industrial Loan কে ১২ টি উপ-খাতে বিভক্ত করে সকল খাতে ঋণ দেওয়ার ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

১. ঝুঁকি বহনক্ষমতা বিবরণী (Risk appetite statement)

এ বিবরণীর মাধ্যমে একটি ব্যাংক তার সকল কার্যক্রমে কি পরিমাণ ঝুঁকি বহন করবে বা কি পরিমাণ ঝুঁকি বহন করতে ইচ্ছুক এবং ঝুঁকি বহন করার ফলে ব্যাংকের সামগ্রিক কর্মকাণ্ডের উপর কি কি প্রভাব পড়বে তা আমানতকারী, ঋণগ্রহীতা, স্টেক হোল্ডার, নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ সহজে অনুমান করতে পারে।

একটি শক্তিশালী ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি সঠিক ঝুঁকি বহনক্ষমতা বিবরণী (Risk appetite statement) দিয়ে শুরু হয়। ঝুঁকি বহনক্ষমতা বিবরণী অবশ্যই পরিচালনা পর্ষদ সভা কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে ও তা ঋণ নীতিতে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষকে অবগত করতে হবে। এই বিবরণীটি অবশ্যই গুণগত এবং পরিমাণগত উভয় মাধ্যমে প্রকাশ করতে হবে এবং এক্ষেত্রে সকল শর্তসমূহ, লেনদেন ও ফলাফল বিবেচনায় আনতে হবে। এ বিবরণীটিতে ব্যাংকের মুনাফা, মূলধন ও তারল্যের উপর সম্ভাব্য প্রভাবসমূহ বিবৃত হবে এবং তা অবশ্যই ব্যাংকের কৌশলগত এবং ব্যবসায়িক পরিকল্পনার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হবে। ঋণ ঝুঁকি বহন করার ক্ষেত্রে এ বিবরণীটির মাধ্যমে ব্যাংকের অফ ব্যালেন্স শীট আইটেমসহ (Letter of credit and Guarantee) সকল খাতের ঋণ পণ্যের Stress Testing এর মাধ্যমে সর্বাধিক ক্ষতির পরিমাণ নির্ণয় করা হয়। ব্যাংকের সর্বনিম্ন প্রত্যাশিত ক্ষতির পরিমাণ নিশ্চিত করতে হবে, যাতে ব্যাংক নিম্ন ঋণ ঝুঁকি গ্রহণ করে নিম্ন আয় নিশ্চিত করতে পারে।

(ক) Risk appetite statement এ নিম্নোক্ত বিষয়াদি অবশ্যই অন্তর্ভুক্ত থাকতে হবে, তবে এগুলোতেই সীমাবদ্ধ থাকা যাবে নাঃ

১. শিল্প ভিত্তিক খাতে ঋণ কেন্দ্রীভূতকরণ।
২. পণ্য ভিত্তিক ফান্ডেড ঋণে কেন্দ্রীভূতকরণ (এক্ষেত্রে মেয়াদী ঋণ, মধ্যমেয়াদী ঋণ, চাহিদা ঋণ ও চলমান ঋণের সংমিশ্রণ হবে)।
৩. পণ্য ভিত্তিক নন ফান্ডেড ঋণে কেন্দ্রীভূতকরণ (এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্যারান্টি, স্বীকৃতিপত্র ইত্যাদির সংমিশ্রণ হবে)।
৪. ভৌগলিক এলাকা ভিত্তিক, বৈদেশিক মুদ্রা ভিত্তিক এবং মেয়াদকাল/পরিপক্বতাভিত্তিক ঋণ কেন্দ্রীভূতকরণ।
৫. ব্যবসার সেগমেন্ট ভিত্তিক কেন্দ্রীভূতকরণ (কর্পোরেট, এসএমই, রিটেইল, মাইক্রো-ক্রেডিট, কার্ড ইত্যাদি)।
৬. অভ্যন্তরীণ/বহিরাগত ক্রেডিট রেটিং ভিত্তিক ঋণ গ্রহীতাদের কেন্দ্রীভূতকরণ।
৭. পরিবেশগত এবং সামাজিক মর্যাদার কারণে হাই রেটেড ঋণ গ্রহীতা সর্বোচ্চকরণ।
৮. ঋণ পোর্টফোলিও এর শ্রেণীকৃত হারের ভিত্তিতে কেন্দ্রীভূতকরণ।

(খ) ঋণের প্রকারভেদ, ঋণ গ্রহীতার প্রকারভেদ, রেটিং গ্রেড এবং শিল্প বা অর্থনৈতিক খাতের উপর সীমা নির্ধারণঃ

উপর্যুক্ত বিষয়ে ক্রেডিট পোর্টফোলিওর সম্ভাব্য সকল খাত/উপ-খাতের কেন্দ্রীকরণের সীমা নির্ধারণ করা ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার একটি অপরিহার্য কাজ। এক্ষেত্রে, সর্বপ্রথম কাজ হলো ব্যাংকের সম্পূর্ণ ঋণ পোর্টফোলিওকে নিম্নোক্ত খাত/ উপ-খাতে ভাগ করাঃ

১. কৃষি, মৎস্য ও বনায়ন।
২. শিল্পখাত।
৩. শিল্প ঋণের প্রকৃতিঃ
 - ক. মেয়াদী ঋণ;
 - খ. চলতি মূলধন ঋণ;
 - i. যোগ্য জামানত দ্বারা সুরক্ষিত ঋণ;
 - ii. যোগ্য জামানত ছাড়া অন্যান্য সুরক্ষিত ঋণ;
 - গ. শিল্প ঋণ পোর্টফোলিওর প্রকারভেদ;
 - i. বৃহৎ শিল্প;
 - ii. ছোট, মাঝারি, কুটির ও মাইক্রো শিল্প;
 - iii. সেবা শিল্প;

৪. ব্যবসায়িক ঋণ :
 - ক. খুচরা ট্রেডিং;
 - খ. পাইকারি ট্রেডিং;
 - গ. রপ্তানি বাণিজ্য;
 - ঘ. আমদানি বাণিজ্য;
 - ঙ. লিজ ফাইন্যান্স;
 - চ. অন্যান্যঃ
 - i. যোগ্য জামানত দ্বারা সুরক্ষিত ঋণ;
 - ii. যোগ্য জামানত ছাড়া অন্যান্য সুরক্ষিত ঋণ।
৫. নির্মাণ শিল্প (বাণিজ্যিক, রিয়েল স্টেট, নির্মাণ এবং ভূমি উন্নয়ন ঋণ) :
 - ক. আবাসিক রিয়েল স্টেট;
 - খ. বাণিজ্যিক রিয়েল স্টেট;
 - গ. অবকাঠামো উন্নয়ন;
 - ঘ. অন্যান্যঃ
 - i. যোগ্য জামানত দ্বারা সুরক্ষিত ঋণ;
 - ii. যোগ্য জামানত ছাড়া অন্যান্য সুরক্ষিত ঋণ।
৬. পরিবহন :
 - ক. সড়ক পরিবহন;
 - খ. নৌ পরিবহন;
 - গ. বিমান পরিবহন।
৭. কনজুমার (ভোক্তা) অর্থায়ন :
 - ক. ফ্ল্যাট বা অন্য একক পরিবার বসবাসকারীদের বাড়ি কেনার জন্য ঋণ;
 - খ. ব্যক্তিগত মোটর চালিত পরিবহন কেনার জন্য ঋণ;
 - গ. টেকসই ভোগ্যপণ্য কেনার জন্য ঋণ;
 - ঘ. ক্রেডিট কার্ডের বিপরীতে ঋণ;
 - ঙ. অন্যান্য ব্যক্তিগত ঋণ।
৮. আর্থিক প্রতিষ্ঠানে ঋণ প্রদান :
 - ক. ব্যাংক বহির্ভূত আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে ঋণ প্রদান;
 - খ. বীমা কোম্পানীকে ঋণ প্রদান;
 - গ. মার্চেন্ট ব্যাংক এবং ব্রোকারেজ হাউজকে ঋণ প্রদান;
 - ঘ. মাইক্রো ফিন্যান্স (ক্ষুদ্র ঋণ প্রদানকারী) প্রতিষ্ঠানসহ এনজিও এবং অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে ঋণ প্রদান।
৯. বিবিধ।

প্রসঙ্গক্রমে উল্লেখ্য, উপরোক্ত খাত/উপ-খাতের মধ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের উদ্দেশ্য ধারা ও সরকারি নির্দেশানুযায়ী মোট ঋণের ৬০% ফসল খাতে (১নং খাত) অবশিষ্ট ৪০% ঋণের সিংহভাগ ০২ থেকে ০৪ নম্বর খাতে এবং ৫নং ক্রমিকের নির্মাণ শিল্প ৬নং ক্রমিকের পরিবহন, ৭নং ক্রমিকের কনজুমার (ভোক্তা) অর্থায়ন, ৮নং ক্রমিকের আর্থিক প্রতিষ্ঠানে অর্থায়ন খাতের মধ্যে বর্তমানে শুধুমাত্র কতিপয় উপখাতে যেমনঃ ট্রাক/পরিবহন, ভোগ্যপণ্য ঋণ, মাইক্রোফিন্যান্স প্রতিষ্ঠান/এনজিও ইত্যাদি খাতে সামগ্রিক লোন পোর্টফলিও'র তুলনায় সীমিত আকারে ঋণ প্রদানের সীমা নির্ধারিত রয়েছে।

উপর্যুক্ত শ্রেণীবদ্ধকরণে দেখা যায় ব্যাংকের ঋণ সমূহকে মোট ৩২ টি পৃথক বিভাগে বিভক্ত করা হয়েছে। কেন্দ্রীকরণের সীমা, tier-1 মূলধন সংরক্ষণের পরিপ্রেক্ষিতে উপর্যুক্ত সকল খাত/উপখাতকে আরও সর্বনিম্ন ক্ষুদ্র উপখাতে বিভক্ত করা উচিত এবং তা থেকে উপরের দিকে ঘূর্ণায়মান হয়ে সর্বোচ্চ পর্যায়ে পৌঁছাবে।

উপরন্ত ২ নং ক্রমিকে বর্ণিত শিল্প ঋণকে ভিন্ন ভাবেও বিভক্ত করা যায়। এন্টারপ্রাইজ ও ঋণ ভিত্তিক ভাগ না করে দেশের অর্থনৈতিক খাতের উপর মনোনিবেশ করে শিল্প ঋণকে নিম্নোক্ত অগ্রাধিকারের ভিত্তিতে ভাগ করা যেতে পারে :

- ক. তৈরি পোশাক শিল্প
- খ. বস্ত্র শিল্প
- গ. খাদ্য ও আনুষঙ্গিক শিল্প
- ঘ. ঔষধ শিল্প
- ঙ. রাসায়নিক সার
- চ. সিমেন্ট ও সিরামিক শিল্প
- ছ. জাহাজ নির্মাণ শিল্প
- জ. জাহাজ ভাঙ্গা শিল্প
- ঝ. বিদ্যুৎ ও গ্যাস
- ঞ. অন্যান্য উৎপাদনকারী বা নির্যাস শিল্প
- ট. পরিসেবা শিল্প
- ঠ. অন্যান্য

২.১৪ঃ সময় ভিত্তিক ঋণের প্রকারভেদ

কোন ঋণের অর্থ বিনিয়োগের সময় হতে উৎপাদন শুরু পর্যন্ত সময় এবং উক্ত বিনিয়োজিত অর্থ হতে অতিরিক্ত আয়ের পরিমাণের উপর ভিত্তি করে ব্যাংক ঋণকে স্বল্পমেয়াদি, মধ্যমেয়াদি এবং দীর্ঘমেয়াদি হিসাবে ভাগ করা হয়।

- ক. স্বল্প মেয়াদি ঋণঃ সাধারণত শস্য উৎপাদন, কৃষিজাত পণ্য, মৎস্য চাষ, গরু মোটাতাজাকরণ, আর্থসামাজিক কর্মকাণ্ড বিপণন এবং অন্যান্য উৎপাদনমুখী কার্যকলাপের জন্য দেয়া হয়ে থাকে। এ ঋণ সর্বোচ্চ ১৮ মাসের মধ্যে পরিশোধযোগ্য।
- খ. মধ্যম মেয়াদি ঋণঃ সাধারণত ফল ও ফুলের চাষ, মৎস্য চাষ, প্রাণী সম্পদ, সেচ ও কৃষি যন্ত্রপাতি, গ্রামীণ পরিবহন, মাঝারী ধরনের প্রকল্প ইত্যাদির জন্য মধ্যম মেয়াদী ঋণ দেয়া হয়ে থাকে। এ ঋণ ১৮ মাসের উর্ধে কিন্তু ৫ বৎসরের মধ্যে পরিশোধ করতে হয়।
- গ. দীর্ঘ মেয়াদি ঋণঃ সাধারণত উদ্যান উন্নয়ন, কৃষিভিত্তিক শিল্প, কৃষি জাত খামার, রপ্তানিযোগ্য দ্রব্যাদি উৎপাদন, চা বাগান উন্নয়ন, রাবার চাষ, ইত্যাদির জন্য দীর্ঘ মেয়াদি ঋণ দেয়া হয়ে থাকে। এ ঋণের ব্যবহার হতে আর্থিক ফল পেতে সাধারণতঃ বেশি সময়ের প্রয়োজন হয়। এ ঋণ পরিশোধের সময়সীমা ৫ বৎসরের উর্ধে নির্ধারণ করা হয়, যা সাধারণতঃ প্রকল্পের আয় এবং গেটেশন সময়ের উপর ভিত্তি করে স্থির করা হয়।

ঋণগ্রহীতাদের প্রকৃতি, ঋণের প্রকৃতি এবং শিল্প ঋণের খাতভিত্তিক বিভক্তিকরণ তথ্যকে একীভূত করে সকল প্রয়োজনীয় তথ্য প্রদান করতে হবে। আর্থিক স্থিতিশীলতা বজায় রাখার জন্য বিগত কয়েক বছরের তথ্য সন্নিবেশিত করে উপস্থাপন করতে হবে।

২.১৫ঃ অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত খাত

খাদ্য নিরাপত্তা ও পুষ্টি নিশ্চিতকরণের লক্ষ্যে শস্য ঋণ বিতরণ ব্যাংকের সর্বোচ্চ অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত খাত। বাংলাদেশ ব্যাংকের বার্ষিক কৃষি ও পল্লী ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচী অনুযায়ী মোট কৃষি ও পল্লী ঋণ বিতরণের ৬০% শস্য/ফসল খাতে, ১০% মৎস্য খাতে এবং ১০% প্রাণিসম্পদ খাতে বিতরণের নির্দেশনা রয়েছে। উক্ত কর্মসূচিতে আমদানি বিকল্প শস্য/ফসল ও অন্যান্য শস্য খাতের তালিকাসহ নর্মস/নিয়মাচার, ঋণ বিতরণ ও আদায়/পরিশোধসূচি অনুসরণ করতে হবে। শস্য বহুমুখীকরণের আওতায় উচ্চমূল্য ফসল, বীজ উৎপাদন, টিস্যু কালচার, পাট চাষ, জলবায়ু পরিবর্তন ফসল, রেশম, তুলা, পান, মধু, মাশরুম চাষ, নার্সারি স্থাপন, উদ্যানভিত্তিক ফসল, মশলা জাতীয় ফসল, সবজি চাষ, ফুলচাষ ইত্যাদি খাতে ব্যাংক অগ্রাধিকার ভিত্তিতে অর্থায়ন করবে। বাৎসরিক ঋণদান কর্মসূচির সাথে সামঞ্জস্য রেখে প্রতিটি কর্মসূচির আওতায় প্রতিটি শস্য ঋণ বিতরণের পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে।

২.১৬ঃ(ক) নিরুৎসাহিত খাত (Discouraged Business Types)

নিম্নলিখিত খাতসমূহে ব্যাংকের ঋণ প্রদান নিরুৎসাহিত করা হয়েছেঃ-

- সামরিক সাজ-সরঞ্জাম;
- উচ্চ দায় সম্পন্ন ঋণ (Highly Leveraged);
- ফটকা (Speculative) বিনিয়োগ;
- লগিং (Logging), খনিজ সম্পদ আহরণ সম্পর্কিত কার্যক্রম, নৈতিকতা ও পরিবেশের ক্ষতিকারক কার্যক্রম;
- সিআইবি (CIB) তে বিরূপ মন্তব্যের ঋণ গ্রহীতা ও খেলাপী ঋণ গ্রহীতা;
- জাতিসংঘ কর্তৃক নিষেধাজ্ঞা আরোপিত দেশ;
- ঋণ গ্রহীতার ইকুইটিতে অংশগ্রহণের জন্য ঋণ;
- হোল্ডিং কোম্পানী;
- ঋণ গ্রহণ করে পরিশোধ করবে এমন কোম্পানীতে ব্রিজ ফাইন্যান্সিং;
- তাছাড়া বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে সম্পাদিত MoU অনুযায়ী Saturated sector সমূহে।

২.১৭ঃ Credit Risk Grading System

Credit Risk Grading এর সংজ্ঞা : Credit Risk Grading হলো পূর্ব নির্ধারিত মাত্রার (স্কেল) উপর ভিত্তি করে একটি যৌথ সংজ্ঞায়িত ও প্রদত্ত ঋণ পোর্টফলিও'র জন্য অন্তর্নিহিত ঋণ ঝুঁকির প্রতিফলন ঘটায়। ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং বা সিআরজি ঋণ ঝুঁকি পরিমাপ করার একটি হাতিয়ার। ইহা সরাসরি ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় কাজ করে। ইহা ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি নির্ধারণ করতে সাহায্য করে। গ্রাহকের ঋণ সুবিধা অনুমোদনের পূর্বে ও পরবর্তী সিদ্ধান্ত নিতে সাহায্য করে। ঋণ অনুমোদন করার পূর্বে ঋণটি প্রদান করা ব্যাংকের জন্য ঝুঁকিপূর্ণ কিনা তা সিদ্ধান্ত নিতে সহায়তা করে। এটি ব্যাংক কে নিরাপদ ও সুনিশ্চিত করার জন্য এবং ভাল সিদ্ধান্ত নেওয়ার ক্ষেত্রে সহায়তা করে। এই প্রক্রিয়াটি ঋণের সাথে সম্পর্কিত ঝুঁকিসমূহ সঠিকভাবে পরিচালনা করা ও ঝুঁকি হ্রাস করার ক্ষেত্রে সহায়তা করে।

বাংলাদেশ ব্যাংক প্রদত্ত CRGM অনুযায়ী Risk Grading কার্য সম্পাদনের জন্য যে সাংগঠনিক কাঠামো, ঋণের প্রকার ও ঋণ প্রক্রিয়াকরণ কার্যপ্রণালী দেয়া হয়েছে তা মূলতঃ কর্পোরেট ব্যাংকিং এর জন্য অধিকতর প্রযোজ্য। কিন্তু বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বাংলাদেশের কৃষিভিত্তিক অর্থনৈতিক উন্নয়নে নিয়োজিত এবং এ লক্ষ্যে দেশের তৃণমূল পর্যায়ে ক্ষুদ্র ঋণ প্রদানই এই ব্যাংকের মূল লক্ষ্য। এছাড়াও এখনো বিকেবি'তে একটি comprehensive IT system গড়ে ওঠেনি। বিকেবি'র ঋণের সংখ্যাধিক্য, বর্তমানে এ ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত প্রশিক্ষিত কর্মকর্তার অভাব, মাঠ পর্যায়ের সকল স্তরে কম্পিউটারের অপ্রতুলতা ইত্যাদির জন্য উক্ত ম্যানুয়েলের সকল দিক ও ফরমেটগুলি আপাততঃ বিকেবি'র জন্য ছবছ কার্যকর করা সম্ভব নয়। এমতাবস্থায়, কার্যপদ্ধতির বিভিন্নতা ও সাংগঠনিক কাঠামোর বিশালতার কারণে প্রদত্ত CRGM পরিপালনের ক্ষেত্রে মূল লক্ষ্য ও আদর্শ ঠিক রেখে ম্যানুয়েল বাস্তবায়ন কার্যক্রমের অবয়ব বিকেবি'র সাথে সামঞ্জস্য বিধান করে তা বাস্তবায়নের পদক্ষেপ গৃহীত হয়েছে। বিকেবি'র জন্য লাগসই CRG ম্যানুয়েল তৈরি ও বাস্তবায়নের লক্ষ্যনীয় দিকগুলি হলোঃ

১. Consumer financing, Small enterprise financing, short-term Agricultural and micro credit এর বেলায় এই CRG ম্যানুয়েল প্রযোজ্য নয়।
২. ০১/০৭/২০০৬ তারিখ হতে ৫.০০ লক্ষ ও তদুর্ধ্ব (Small enterprise ব্যতীত) সকল প্রকল্প ঋণ এবং সিসি ঋণাংকের জন্য এই ম্যানুয়েল কার্যকর হবে।
৩. মাঠ কার্যালয় ও প্রধান কার্যালয় হতে মঞ্জুরি প্রাপ্ত ঋণের ক্ষেত্রে Pre-Sanction, Post-Sanction Stage উভয় প্রকার Grading ব্যবস্থা চালু থাকবে।
৪. ইতোপূর্বে Lending Risk Analysis (LRA) বাতিল হওয়ায় বর্তমানে CRG ও ERG কার্যকর থাকবে।

৫. ঋণ আবেদন প্রক্রিয়াকারী কার্যালয়ের (Appraisal Officer/ঋণ নথি উপস্থাপনকারী কর্মকর্তা) সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা প্রযোজ্য ফরমেটগুলি পূরণের মাধ্যমে CRG সম্পন্ন করবে যা উর্ধ্বতন কর্মকর্তা কর্তৃক পরীক্ষিত ও সঠিক বলে প্রত্যায়িত হবে।
৬. CRG করা ঋণ আবেদনগুলি পরবর্তী সিদ্ধান্তের জন্য সংশ্লিষ্ট কার্যালয়ের Credit Committee এর সভায় পেশ করতে হবে।
৭. যেহেতু ৫.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব সকল প্রকল্প ঋণ ও সিসি ঋণের CRG করা হবে সেহেতু প্রয়োজনীয় সকল কার্যালয়ের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের এ বিষয়ে সম্যক ধারণা প্রদানের জন্য দ্রুততম সময়ের মধ্যে যথাযথ প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা নিশ্চিত করতে হবে।
৮. CRGM বাস্তবায়নপূর্বক বাংলাদেশ ব্যাংককে Compliance Report প্রেরণ করতে হবে।

২.১৮ঃ ঋণের ঝুঁকির মাত্রায়ন (Risk Grading)

বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিসেম্বর ১১, ২০০৫ তারিখের বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৮ এর নির্দেশনার প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রণীত Credit Risk Grading Manual এর দিক নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংকের প্রকল্প বাস্তবায়ন বিভাগের জুলাই ২, ২০০৬ তারিখের পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র নং-০৮/২০০৬ এর মাধ্যমে ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং ম্যানুয়েল-২০০৬ প্রবর্তন করা হয়। উক্ত ম্যানুয়েলটি জুলাই ২, ২০০৬ তারিখ হতে Consumer Financing, Small Enterprise, Short Term Agricultural Credit এবং Micro Credit ব্যতীত ৫.০০ লক্ষ টাকাও তদুর্ধ্ব সকল প্রকল্প ও চলতি মূলধন/নগদ ঋণের ক্ষেত্রে কার্যকর করা হয়েছে। ঋণ আবেদন গ্রহণকারী কার্যালয়ের সকল ঋণ নথি উপস্থাপনকারী/ মূল্যায়ন কর্মকর্তা (Appraisal Officer) উক্ত ম্যানুয়েলের প্রযোজ্য ফরমেটগুলো পূরণের মাধ্যমে CRG নির্ণয় করবে, যা সংশ্লিষ্ট উর্ধ্বতন কর্মকর্তা কর্তৃক পরীক্ষিত ও সঠিক বলে প্রত্যায়িত হবে। CRG করা ঋণ আবেদনগুলি পরবর্তী সিদ্ধান্তের জন্য সংশ্লিষ্ট কার্যালয়ের প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ক্রেডিট কমিটির সভায় পেশ করতে হবে। ঋণের ঝুঁকিসমূহকে ৮ টি স্তরে শ্রেণীবিন্যাসিত করা হয়েছে যা নিম্নরূপ :

ক্রমিক নং	গ্রেড	ঝুঁকির শ্রেণি
১	উত্তম (Superior)	Low Risk
২	ভাল (Good)	Satisfactory Risk
৩	গ্রহণযোগ্য (Acceptable)	Fair Risk
৪	প্রান্তিক (Marginal)	Watch Risk
৫	বিশেষ সতর্কতা (Special Mention)	Management Risk
৬	নিম্নমান (Sub-Standard)	High Financial Risk
৭	সন্দেহজনক (Doubtful)	Near to Bad and Loss
৮	ক্ষতি (Bad)	Loss

CRGM বাস্তবায়ন পূর্বক বাংলাদেশ ব্যাংককে Compliance Report প্রেরণ করা হয়ে থাকে। ঋণের ঝুঁকির মাত্রায়ন (Risk Grading) এর রেটিং স্কোর শীট (Score Sheet) বিশদ বিবরণসহ পরিশিষ্ট ১৮ তে দেখানো হলো।

বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগের ৩০ অক্টোবর ২০১৮ তারিখের সার্কুলার নং ১৬ এর নির্দেশনা অনুযায়ী ১ জুলাই ২০১৯ সাল হতে Internal Credit Risk Rating System এর মডেলটি বাস্তবায়ন নিশ্চিত করতে হবে (গাইডলাইনটি পরিশিষ্ট ১৯ দেখানো হলো)।

২.১৯ঃ একটি পর্যাপ্ত ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য অন্যান্য প্রয়োজনীয় উপাদান

প্রতিটি ব্যাংকেরই সামগ্রিক ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অংশ হিসেবে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত একটি ঋণ নীতি থাকতে হবে। এই ঋণ নীতিতে অগ্রাধিকারের ভিত্তিতে ব্যাংকের ব্যবসা উন্নয়নের একটি রূপরেখা থাকা উচিত এবং ঋণের জন্য যেসকল শর্তসমূহ থাকা উচিত তা পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। ঋণ নীতিকে অবশ্যই অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক অবস্থার পরিবর্তনের সাথে সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ/হালনাগাদ করতে হবে। ঋণ নীতি সফলভাবে বাস্তবায়ন করার জন্য ব্যাংকের সকল স্তরের কর্মকর্তাদের মধ্যে উত্তম যোগাযোগ স্থাপন করে যথাপোযুক্ত পদ্ধতির ব্যবহার করতে হবে। এই ঋণ নীতিটি সকল কর্তৃপক্ষ ও ঋণের সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদেরকে অবহিত করতে হবে। ঋণ নীতিতে কোনো বিচ্যুতি বা ত্রুটি দেখা গেলে তা সাথে সাথে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে বা পরিচালনা পর্ষদকে অবহিত করতে হবে ও সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে। ঋণ নীতিতে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকতেই হবে :

- ক. বিস্তারিত এবং বিধিবদ্ধ ঋণ মূল্যায়ন/মূল্যায়ন পূর্বানুমান প্রক্রিয়া।
- খ. ঋণের উৎপত্তি, প্রশাসন এবং দলিলায়ন পদ্ধতি।
- গ. আনুষ্ঠানিক ঋণ অনুমোদন প্রক্রিয়া।
- ঘ. ঋণ প্রদানের পদ্ধতি অনুযায়ী নির্ধারিত সীমা অতিক্রম না করা এবং অন্যান্য ব্যতিক্রমকে বিবেচনায় রেখে ঋণ বর্ধিতকরণের অনুমোদন।
- ঙ. ঝুঁকি সনাক্তকরণ, পরিমাপ, পর্যবেক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ।
- চ. বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতি ও প্রবিধির সাথে মিল রেখে অভ্যন্তরীণ রেটিং সিস্টেমের প্রতিটি ঝুঁকি গ্রেডের সীমা নির্ধারণ ও পরিপূর্ণ সংজ্ঞায়িতকরণ।
- ছ. ঝুঁকি স্বীকৃতি মানদণ্ড; ব্যতিক্রমধর্মী অনুমোদনসহ সকল ঋণ অনুমোদনের জন্য সকল স্তরে কর্তৃপক্ষ এবং ঋণ কার্যক্রমের সাথে জড়িত সকল কর্মকর্তাদের দায়িত্ব নির্ধারণ।
- জ. ঋণ বিতরণ ও ব্যবস্থাপনার সাথে জড়িত সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের দায়িত্ব ও ভূমিকা স্পষ্টীকরণ।
- ঝ. জামানতি সম্পত্তির প্রকার, ঋণ গ্রহীতাদের ধরণ এবং ভৌগোলিক অবস্থানের উপর ব্যাংক যে যা আলোকিত করতে পারে তার উপর ভিত্তি করে গ্রহণযোগ্য ও অগ্রহণযোগ্য ঋণের এই জাতীয় সুবিধা প্রদান করা হয়।
- ঞ. সর্বোচ্চ Loan to Value (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) নির্ধারণের ক্ষেত্রে সকল প্রকার ঋণের জন্য সুস্পষ্ট এবং সুনির্দিষ্ট নীতিমালা থাকতে হবে।
- ট. একক ব্যক্তি, দল বা সংযুক্ত দলগুলোর গ্রুপ, নির্দিষ্ট শিল্প বা অর্থনৈতিক অঞ্চল, ভৌগোলিক অবস্থান এবং নির্দিষ্ট উৎপাদিত দ্রব্য/পণ্যের উপর ভিত্তি করে কেন্দ্রীকরণ সীমা নির্ধারণ করতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি নিষেধ বা নির্ধারিত সীমা অতিক্রম না করে ব্যাংককে তার অভ্যন্তরীণ নিজের ঋণ সীমা নির্ধারণ করতে হবে।
- ঠ. ঋণের সুদহার নির্ধারণ প্রক্রিয়ায় ঋণ সমূহ একটি নির্দিষ্ট সুদ হারে (Fixed Rate) বা ভাসমান সুদ হারে (Floating Rate) মঞ্জুর করতে হবে। ভাসমান সুদ হার পরিবর্তনের ক্ষেত্রে সুদের হার পরিবর্তনের হার (ফ্লিকোয়েন্সি) এবং নির্দিষ্ট সময়ে সুদের (রেফারেন্সের) হার ব্যবহার করতে হবে।
- ড. নির্দিষ্ট সময়ে (ফ্লিকোয়েন্সি) এবং নিয়মিতভাবে জামানতি সম্পত্তি যাচাই এবং মূল্য নির্ধারণের জন্য নীতি নির্ধারণ।
- ঢ. সম্ভাব্য ক্ষতি ও অবলোপনের জন্য অনুমোদনকারী ও পুনঃবিবেচনা কারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদন।
- ণ. নিয়মিত নিরীক্ষণ ও রিপোর্টিং সিস্টেম এর গাইডলাইন তৈরিকরণ যাতে ঋণ গ্রহীতাদের ফলোআপ এবং ঋণ প্রক্রিয়ার লক্ষ্য অর্জনের সাথে জড়িত সকল নির্দেশিকা ও বিভিন্ন কলা কৌশল (ম্যাকানিজম) নিশ্চিত করা যায়।
- ত. সমস্যাগ্রস্ত ঋণ ব্যবস্থাপনার নির্দেশিকা।
- থ. ঋণ পুনঃ তফসিলিকরণ ও পুনর্গঠন নীতি মালা।
- দ. যথাযথ রিপোর্টিং প্রক্রিয়া নিশ্চিত করা।
- ধ. ব্যতিক্রমের সহনশীলতার স্তর নির্ধারণ।

৩.০১ঃ পরিচালনা পর্ষদের কার্যাবলীঃ

ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ঋণ মঞ্জুরির মতো পরিচালনা পর্ষদের ও গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা আছে। ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সামগ্রিক দায়িত্ব হলো ঋণ ঝুঁকি কৌশল অনুমোদন এবং ঋণ ঝুঁকির সাথে সম্পর্কিত নীতিমালা প্রণয়ন ও ব্যবস্থাপনা নিশ্চিতকরণ। এই নীতিমালা/কৌশল সামগ্রিক ব্যবসায়িক কার্যকলাপের উপর ভিত্তি করে নিতে হবে। এই নীতিমালাগুলো সার্বিক কৌশল হিসেবে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নিয়মিত ভাবে পুনঃমূল্যায়ন করতে হবে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সমূহের মধ্যে নিম্ন লিখিত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত করতে হবেঃ-

১. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় যথাপোযুক্ত নীতি, পরিকল্পনা ও পদ্ধতি অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। ব্যাংকে যথাপোযুক্ত মৌলিক নীতিমালা প্রয়োগের বিষয়টি নিশ্চিত করতে হবে।
২. ঋণ ঝুঁকির সাথে সম্পর্ক রেখে ব্যাংকের সামগ্রিক ঝুঁকিবহন ক্ষমতাকে সুনির্দিষ্টভাবে সংজ্ঞায়িত করতে হবে।
৩. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যাবলী সম্পাদন করার জন্য দক্ষতা সম্পন্ন এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিষয়ে জ্ঞানসম্পন্ন লোকবল নিয়োগ করতে হবে, যাতে শীর্ষ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ তাদের উপর আস্থা রাখতে পারে।
৪. ব্যাংকের গুরুত্বপূর্ণ ঋণ ঝুঁকি সমূহকে দূরদর্শী স্তর (লেভেল) পর্যন্ত সংরক্ষণ করতে হবে এবং তা মূলধনের পর্যাপ্ততার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হতে হবে।
৫. ঋণ পোর্টফোলিও এর মান ও ঋণ ক্ষতির জন্য ব্যাংকের বিধান অনুযায়ী পর্যাপ্ত পরিমাণে প্রভিশন রাখার প্রবণতাকে পুনর্বিবেচনা করা।
৬. ব্যাংকের নীতি ও পদ্ধতি ব্যাংকের জন্য পর্যাপ্ত এবং সঠিকভাবে বাস্তবায়িত হচ্ছে কিনা বিশেষ করে ঋণ কার্যক্রমের ক্ষেত্রে তা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদনের মাধ্যমে নিশ্চিত করতে পারে।
৭. পুনর্বিবেচনাধীন বিষয়সমূহ অভ্যন্তরীণ ও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পক্ষকে এবং নীতি নির্ধারণের সাথে জড়িত ব্যক্তিদের নিকট প্রকাশ করতে হবে।
৮. ব্যাংকের স্মারকলিপি, ব্যাংকের আইন ও ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নীতি দ্বারা সীমাবদ্ধ বিশেষভাবে যে সমস্ত ঋণের সিদ্ধান্ত গ্রহণ বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হয় তা পর্যালোচনা করা।
৯. ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত মাত্রাতিরিক্ত ঋণগুলোর ব্যবস্থাপনা ও প্রভাব সম্পর্কে সচেতন হতে হবে।
১০. ঋণ ঝুঁকির উপর প্রস্তুতকৃত ব্যবস্থাপনা রিপোর্টের বিষয়বস্তু ধারাবাহিকভাবে পরিচালনা পর্ষদে উপস্থাপন করতে হবে।

৩.০২ঃ উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের ভূমিকা

উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের দায়িত্ব হলো বোর্ড কর্তৃক নির্ধারিত কৌশলগত দিক নির্দেশনাগুলো নীতি ও পদ্ধতি আকারে সার্কুলার (ক্লিপান্তর) করে মাঠ কার্যালয়ের মাধ্যমে তা সম্পাদন করা বা বাস্তবায়ন করা। উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ যে সমস্ত পদ্ধতি গ্রহণ করবেন তা ব্যাংকের প্রচলিত নিয়ম/বিধি/কার্যক্রমের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হতে হবে। ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও কৌশল বাস্তবায়ন এবং নিয়ন্ত্রণের জন্য যে পদ্ধতি ব্যবহার করা হচ্ছে তার জন্য উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ দায়ী থাকবেন। খাত ভিত্তিক ঋণের পরিমাণ (ঋণ পোর্টফোলিও) ঋণ ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ নীতি সমূহের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হতে হবে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিষয়ে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের নিম্নলিখিত দায়িত্ব অন্তর্ভুক্ত থাকবে ঃ-

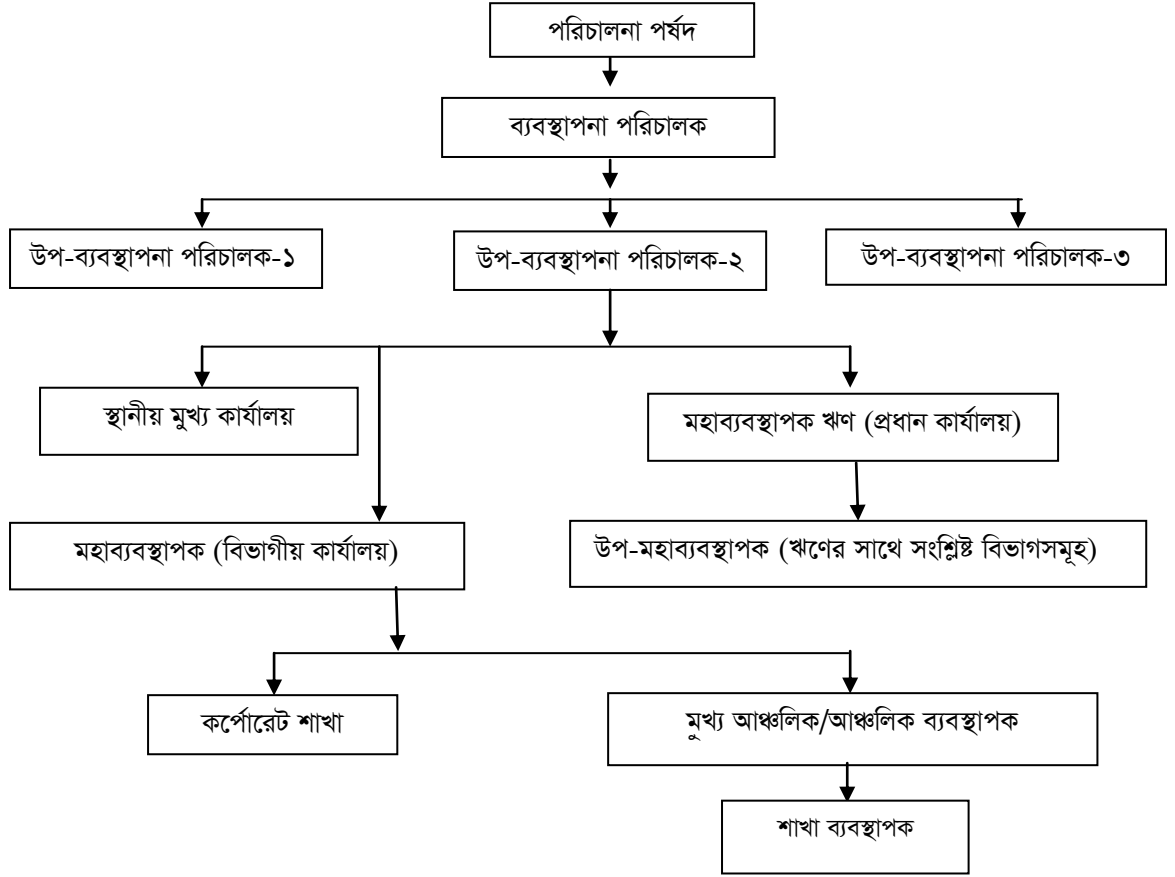
১. ঋণ নীতি ও ঋণ প্রশাসন উন্নত করার জন্য বোর্ডের/ পর্ষদের অনুমোদনের প্রক্রিয়াকরণ।
২. একটি কার্যকর ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া বাস্তবায়নের জন্য যথার্থভাবে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালা গ্রহণ করতে হবে।
৩. উপযুক্ত রিপোর্টিং সিস্টেম বাস্তবায়ন সুনিশ্চিত করা এবং তার উন্নয়ন ঘটানো।
৪. ব্যাংকের খাত ভিত্তিক ঋণের পরিমাণ (ঋণ ফোলিও, প্রকৃতি, এলাকা, পরিমাণ ভিত্তিক) গঠন ও তদারকিকরণ এবং নিয়ন্ত্রণ।
৫. খাত ভিত্তিক ঋণের পরিমাণ (ঋণ পোর্টফোলিও) এর মান নিয়ন্ত্রণ এবং ঋণ পোর্টফোলিওটি সম্পূর্ণভাবে বা পুংখানুপুংখভাবে মূল্যায়ন করতে হবে। ঋণ পোর্টফোলিওটি ব্যাংকের নীতির সাথে সম্পূর্ণভাবে বা পুংখানুপুংখভাবে মিল থাকবে এবং ঋণ পোর্টফোলিওটির রক্ষণশীলতা নিশ্চিত করতে হবে। ঋণ পোর্টফোলিওটিতে সম্ভাব্য ক্ষতি মোকাবেলায় পর্যাপ্ত ব্যবস্থা থাকবে।
৬. পর্যাপ্ত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা স্থাপন এবং জবাবদিহিতা ও কর্তৃত্বের সুস্পষ্ট ব্যাখ্যা প্রদান।
৭. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নীতি, পদ্ধতি ও অন্যান্য ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার তথ্য যথাসময়ে ঋণের সাথে সম্পর্কিত সকল কর্মীদেরকে তাৎক্ষণিকভাবে জানানোর জন্য যোগাযোগের মাধ্যম তৈরি করতে হবে।

৩.০৩ : ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির কার্যাবলীঃ

প্রতিটি ব্যাংকের ঋণের সংখ্যা ও পরিমাণের উপর নির্ভর করে একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা উচিত। ঋণ মহা বিভাগের মহাব্যবস্থাপককে সভাপতি করে ঋণ বিভাগ সমূহের উপমহাব্যবস্থাপক, ঋণ আদায় বিভাগের উপমহাব্যবস্থাপক, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের উপমহাব্যবস্থাপক এবং ট্রেজারি বিভাগের উপমহাব্যবস্থাপককে সদস্য করে এই কমিটি গঠন করতে হবে। ক্রেডিট বিভাগ-১ এর উপমহাব্যবস্থাপক এই কমিটির সদস্য সচিব হিসেবে দায়িত্ব পালন করবেন। এই কমিটি পর্ষদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির কাছে রিপোর্ট করবে। ঋণের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রম এবং সামগ্রিক ঋণের ঝুঁকি দেখাশুনা করার জন্য বোর্ড কর্তৃক ক্ষমতাপ্রাপ্ত কমিটির কাছে রিপোর্ট করবে। এই কমিটি নিম্নলিখিত কার্যের জন্য দায়ী থাকবে :

১. বোর্ড কর্তৃক অনুমোদনকৃত ঋণ ঝুঁকির নীতি/কৌশল বাস্তবায়ন।
২. সমগ্র ব্যাংকের ঋণের ঝুঁকি পর্যবেক্ষণ এবং এই ঝুঁকি পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত সীমার মধ্যে রয়েছে কিনা তা নিশ্চিতকরণ।
৩. ঋণ প্রস্তাব, আর্থিক চুক্তি, রেটিং এর আদর্শমান ও মান সর্বোচ্চকরণের জন্য সুস্পষ্ট নীতিমালা পর্ষদের নিকট প্রস্তাব করবে এবং অনুমোদনের জন্য প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।
৪. ঋণ অনুমোদনের ক্ষেত্রে আর্থিক ক্ষমতা নির্ধারণ, বৃহদাংকের ঋণ সীমা নির্ধারণ, ঋণের জামানতি সম্পত্তির মান নির্ধারণ, ঋণ পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা, ঋণ পর্যালোচনা প্রক্রিয়া, ঝুঁকি কেন্দ্রীভূতকরণ, ঝুঁকি পর্যবেক্ষণ ও মূল্যায়ন, ঋণের সুদ হার নির্ধারণ, প্রতিশোধ, নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, আইনগত বিষয়ে পরিপালন ইত্যাদি নির্ধারণ করবে।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের অর্গানোগ্রাম বলবৎ রেখে ঋণ কার্যক্রমে দায়-দায়িত্বের ভিত্তিতে সাংগঠনিক কাঠামো নিম্নরূপ :-
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ঋণ কার্যক্রমের সাংগঠনিক কাঠামো



৪.০১ঃ সূচনা

একটি ঋণ প্রদানের প্রক্রিয়ার শুরু হতে ঋণ ঝুঁকি প্রক্রিয়া শুরু হয়। ঋণ প্রদানের প্রক্রিয়ায় অনেক পরিহারযোগ্য ভুল হয় যার ফলে উচ্চতর ঋণ ঝুঁকি সৃষ্টি হয়। ঋণের সাথে সম্পর্কিত কর্মকর্তাগণ একটু সাবধানতা অবলম্বন করলে এই ঝুঁকি হ্রাস করা সম্ভব।

৪.০২ঃ ঋণ আবেদনকারীর যোগ্যতা

ব্যাংক ঋণ পেতে হলে আবেদনকারীকে নিম্নলিখিত শর্তগুলি অবশ্যই পূরণ করতে হবে।

- ক. বাংলাদেশের নাগরিক হতে হবে;
- খ. একজন পূর্ণ বয়স্ক ব্যক্তি হতে হবে;
- গ. ঋণ ব্যবহারের যোগ্যতাসহ ঋণ পরিশোধের ক্ষমতা থাকতে হবে এবং সেই সংগে অর্থনৈতিক আচার আচরণে সুনামের অধিকারী হতে হবে;
- ঘ. ব্যাংকের কোনো কর্মকর্তা/কর্মচারীকে যথাযথ কর্তৃপক্ষীয় অনুমোদন ব্যতিরেকে ব্যবসায়িক উদ্দেশ্যে ঋণ প্রদান করা যাবে না;
- ঙ. ব্যাংকের অথবা অন্য কোনো ব্যাংকের/উন্নয়ন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কোনো ঋণ খেলাপকারী ব্যাংক ঋণ গ্রহণের যোগ্য বলে বিবেচিত হবে না, যদি না কোনো উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অন্যভাবে কোনো শর্ত শিথিল করা হয়;
- চ. কোনো লিমিটেড কোম্পানির বেলায় কোম্পানিকে জয়েন্ট স্টক কোম্পানির রেজিস্টার কর্তৃক অবশ্যই রেজিস্ট্রিকৃত হতে হবে এবং ঋণ গ্রহণের ব্যাপারে কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন থাকতে হবে;
- ছ. সমবায় সমিতির বেলায় বাংলাদেশ সমবায় সমিতিসমূহের রেজিস্টার কর্তৃক অবশ্যই রেজিস্ট্রিকৃত হতে হবে;
- জ. কোনো বিধিবদ্ধ সংস্থার বেলায় যে কর্মসূচি/প্রকল্পের জন্য ঋণের আবেদন করা হয়েছে উক্ত কর্মসূচি/প্রকল্পের কাজ সুষ্ঠুভাবে পরিচালনার জন্য প্রয়োজনীয় এবং দক্ষ জনশক্তি থাকতে হবে;
- ঝ. কোনো দেউলিয়া ব্যক্তি ব্যাংক ঋণের জন্য বিবেচিত হবেন না; এবং
- ঞ. কোনো উম্মাদ বা জড় বুদ্ধিসম্পন্ন ব্যক্তি ব্যাংক ঋণের যোগ্য বলে বিবেচিত হবেন না।
- ট. যথাযথ বিধি অনুসরণ করে প্রতিবন্ধীদেরকে ঋণ দেয়া যাবে।

৪.০৩ঃ উদ্যোক্তা বাছাই

মন্দ বা খারাপ ঋণের ঝুঁকি এড়ানো ও তহবিলের যথার্থ ব্যবহারের জন্য যথাযথ উদ্যোক্তা বাছাই অপরিহার্য। ঋণ প্রস্তাব বিবেচনায় উদ্যোক্তা নির্বাচনের বিষয়কে প্রধান্য দেওয়ার জন্য নিম্নে উদ্যোক্তা/ঋণ আবেদনকারীর যোগ্যতা, পরিপালনীয় শর্তাবলি ও উদ্যোক্তা নির্বাচনে করণীয় বিষয় উল্লেখ করা হলো :

ক. উদ্যোক্তার যোগ্যতা :

- (১) উদ্যোক্তার অবশ্য জাতীয় পরিচয়পত্র থাকতে হবে ;
- (২) প্রাপ্ত বয়স্ক, বাংলাদেশের নাগরিক, সৎ, সাহসী, উদ্যমী, পরিশ্রমী হতে হবে;
- (৩) সংশ্লিষ্ট বিষয়ে পেশাদারী অভিজ্ঞতা, ব্যবস্থাপনায় দক্ষ, প্রয়োজনীয় মূলধনের অধিকারী, আর্থিক স্বচ্ছলতা, ঋণ পরিশোধের অনুকূল মনোভাবাপন্ন, কারিগরী ও বাজার সম্পর্কিত জ্ঞান সম্পন্ন হতে হবে;
- (৪) শিক্ষিত/সংশ্লিষ্ট বিষয়ে অভিজ্ঞ, সৃষ্টিধর্মী, ঝুঁকি বহনে আগ্রহী, দূরদৃষ্টি সম্পন্ন সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষমতা সম্পন্ন নেতৃত্বের গুণাবলীর অধিকারী হতে হবে;
- (৫) ঋণ ব্যবহারের যোগ্যতাসহ ঋণ পরিশোধের ক্ষমতা থাকতে হবে ও সেই সাথে অর্থনৈতিক আচার আচরণে সুনামের অধিকারী হতে হবে; এবং
- (৬) দেউলিয়া, উম্মাদ বা জড়বুদ্ধি সম্পন্ন ব্যক্তি ঋণের আবেদন করতে পারবেন না।

৪.০৪ : ঋণ গ্রহীতাদের মূল্যায়ন

যখন একজন ঋণ গ্রহীতা ব্যাংকে যায় এবং ঋণ আবেদন প্রক্রিয়ার কাজ শুরু করে তখনই ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ১ম ধাপ শুরু হয়। ঋণ গ্রহীতা মূল্যায়ন প্রক্রিয়ায় প্রথম মৌলিক বিবেচ্য বিষয় হলোঃ- ঋণ গ্রহীতার ঋণটির ইতিহাস এবং উক্ত ঋণ পরিশোধের ক্ষমতা হিসেবে ঋণ গ্রহীতার অর্থ প্রাপ্তির/যোগানের যথেষ্ট সম্ভাবনা আছে কিনা তা যাচাই করা যার ফলে ঐ ঋণটির উপর ব্যাংক পর্যাপ্ত ঝুঁকি সমন্বয়কৃত লাভের হার অর্জন করতে পারে। অতিরিক্ত সুদ হার আরোপ ঋণ গ্রহীতার কাছে গ্রহণযোগ্য নাও হতে পারে বা ব্যাংক কর্তৃক ঋণ গ্রহীতাকে বর্ধিত পরিমাণ ঋণ প্রদান করা সম্ভব নাও হতে পারে।

১. অভ্যন্তরীণ ঋণ ঝুঁকির রেটিং সিস্টেম

অভ্যন্তরীণ ঋণ ঝুঁকির রেটিং সিস্টেম এ ঋণের গুণগত মানের উপর ভিত্তি করে সকল ধরনের ঋণের শ্রেণীবিভাগ করা উচিত। ব্যাংকের সকল ধরনের ঋণের আকার, প্রকৃতি, ব্যাংক কার্যাবলীর জটিলতার উপর নির্ভর করে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার সাথে সঙ্গতিপূর্ণ করে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের সকল ঋণের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ একটি অভ্যন্তরীণ ঋণ ঝুঁকি রেটিং সিস্টেম তৈরি করা উচিত। সকল ঋণের জন্য একটি ঝুঁকি গ্রেড নির্ধারণ করতে হবে। ঝুঁকি গ্রেডের কোনরূপ অসংলগ্নতা হলে তা ঋণ গ্রহীতার উপর এবং অন্যান্য সুবিধাসমূহের উপর বিরূপ প্রভাব ফেলবে। রেটিং সিস্টেম বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে এবং এই সিস্টেমে অবশ্যই নিম্নলিখিত পরিমিতগুলো (Parameters) থাকতেই হবেঃ-

- ক. অফ ব্যালেন্স শীট সহ ব্যাংকের সকল ধরনের ঋণের এক্সপোজার একটি বিস্তৃত পরিসর জুড়ে আবৃত করতে হবে।
- খ. অশ্রেণীকৃত এবং শ্রেণীকৃত উভয় প্রকার ঋণকেই আবৃত করতে হবে।
- গ. সর্বনিম্ন রেটিং সম্পন্ন ঋণ, যে ঋণগুলো ক্ষতিতে পরিণত হয়ে গেছে সেগুলোসহ বিভিন্ন গ্রেডের ঋণকে আবৃত করতে হবে।
- ঘ. এস এম এ ঋণ সহ অশ্রেণীকৃত সকল গ্রেডের Risk Rating থাকতে হবে।
- ঙ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ শ্রেণীবিণ্যাসের (Standard, SMA, SS, DF and BL) ঝুঁকি রেটিং সিস্টেমের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।
- চ. ঋণের ঝুঁকি মূল্যায়ন ব্যবস্থাটির বিস্তারিত বিবরণ ঋণ নীতি ও পদ্ধতিতে উল্লেখ থাকতে হবে এবং তার মান উন্নত করণের জন্য ঋণের গ্রেড সমূহ নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর পর্যালোচনা করতে হবে।

২. বহিরাগত ঋণ নির্ধারণকারী প্রতিষ্ঠানের ভূমিকাঃ

ব্যাংকের সম্ভাব্য ঋণগ্রহীতাকে তার ঋণ পাওয়ার যোগ্যতা বিশ্লেষণে বহিরাগত ঋণ নির্ধারণকারী প্রতিষ্ঠান প্রয়োজনীয় তথ্যাবলী (ইনপুট) প্রদান করে ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে ঋণ বিশ্লেষণে ব্যাংকের প্রাতিষ্ঠানিক চিন্তাভাবনায় সহায়তা করে ও ঋণ প্রদানের ব্যাপারে একটি সুস্পষ্ট মতামত বাহ্যিক ঋণ মূল্যায়নকারী প্রতিষ্ঠান হতে ব্যাংকের ঋণ কর্মকর্তা পেয়ে থাকে, যার ফলে ঋণগ্রহীতা সম্পর্কে ব্যাংক একটি ভালো ধারণা লাভ করতে পারে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক স্বীকৃত (ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও ঋণ অবলেনকারী) বহিরাগত ঋণ নির্ধারণকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে কাকে নিয়োগ দেয়া হবে তা ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারিত হবে। কিন্তু ঋণগ্রহীতাদের ঋণ পাওয়ার যোগ্যতা নির্ধারণে ব্যাংকের নিজেস্ব মূল্যায়নের উপর নির্ভর করতে হবে।

৩. নির্দিষ্ট ঋণগ্রহীতার ক্ষমতা বিশ্লেষণঃ

ভালো ঋণ প্রদানের সিদ্ধান্ত নেওয়ার পূর্বে ব্যাংক কর্মকর্তা কর্তৃক অবশ্যই ঋণগ্রহীতার জমাকৃত আর্থিক বিবরণী বিশ্লেষণ করতে হবে। ঋণদাতা একটি শক্তিশালী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি অনুসরণ করবে। একজন আবেদনকারীর ঋণ যোগ্যতা নির্ণয় করার জন্য ঋণগ্রহীতার বর্তমান বাণিজ্যিক কার্যক্রমের প্রাথমিক স্তর হতে বর্তমান স্তর পর্যন্ত পর্যালোচনা করতে হবে। এছাড়াও বর্তমান মূলধনের পর্যাপ্ততা নির্ধারণ ও ঋণ বিশ্লেষণের নিয়ম কানুন ও নীতিমালা পরিপালন এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি বিধান মেনে চলার যোগ্যতা আছে কিনা তা পর্যালোচনা করতে হবে।

৪. আর্থিক বিবৃতি বিশ্লেষণঃ

একজন ঋণগ্রহীতার ঋণ পাওয়ার যোগ্যতা নির্ধারণের ক্ষেত্রে, ঋণ গ্রহীতার আর্থিক বিবৃতি পুংখানুপুংখ বিশ্লেষণের কোনো বিকল্প নেই। কোম্পানির স্থিতিপত্র, আয় বিবৃতি, নগদ প্রবাহ বিবরণী ও আর্থিক অনুমান ঋণগ্রহীতার ঋণ পাওয়ার যোগ্যতা নির্ধারণ ও ঋণ পরিশোধ করার ক্ষমতা সম্পর্কে ধারণা প্রদান করে। চূড়ান্ত ঋণ প্রদান করার ক্ষেত্রে সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ বিষয় হলো ঋণগ্রহীতার প্রতিষ্ঠানের দক্ষ ব্যবস্থাপনা। একজন ঋণ কর্মকর্তাকে প্রতিটি ঋণের জন্য আলাদা আলাদাভাবে ঋণগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের ঋণ গ্রহণ করার যোগ্যতা, সততা, একাত্মতা এবং দক্ষতা নির্ধারণে সর্বাধিক চেষ্টা করা উচিত। এজন্য ঐ প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্কিত কর্মকর্তা-কর্মচারী, গ্রাহকদের, প্রতিষ্ঠানের কাঁচামাল সরবরাহকারী ও প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্কযুক্ত অন্যান্যদের মাধ্যমে Know Your Customer (KYC) সম্পর্কে নিশ্চিত হতে হবে। প্রতিটি ব্যক্তিগত বা গ্রুপের ঋণ সীমা ব্যাংকের আইন বা বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রবিধান অনুযায়ী নির্ধারণ করা উচিত। ঋণগ্রহীতার ঋণগ্রহণের ক্ষমতা, ঋণ গ্রহণের মূল কারণ, দেশের অর্থনৈতিক অবস্থা এবং ব্যাংকের ঝুঁকি বহন করার ক্ষমতার উপর প্রতিষ্ঠানের ঋণের সীমার আকার নির্ভর করে। ঋণসীমা নির্ধারণে কিছুদিন অন্তর অন্তর কমপক্ষে অর্ধবার্ষিক ভিত্তিতে ঋণগ্রহীতার ঋণের মান পূর্ণবিবেচনা করতে হবে যাতে ঋণগ্রহীতার ঋণের মান অবনতির দিকে না যায়। সকল ঋণসীমা বৃদ্ধির অনুরোধ যথাপোযুক্ত কর্মকর্তা কর্তৃক যাচাই করে রাখতে হবে। ঋণদাতার আর্থিক বিবৃতি বিশ্লেষণে প্রধান পাঁচটি উপাদান ব্যবহার করতে হবে :-

১. আয় বিবৃতি
২. ব্যালেন্স শীট
৩. চলতি মূলধন এবং স্থায়ী সম্পদের সমন্বয়করণ।
৪. গুরুত্বপূর্ণ অনুপাত সমূহ নির্ধারণ (Trend Analysis, Comparative and Commonsized Analysis, Sensitivity Analysis)
৫. নগদ প্রবাহ বিবরণী।

Accrual basis এ আর্থিক বিবরণী তৈরি করতে হবে যেখানে স্থিতিপত্র এবং আয়-ব্যয় বিবরণীর সাথে নগদ প্রবাহ বিবরণী সংযুক্ত থাকতে হবে। ফলে ঋণগ্রহীতা সম্পর্কে একটি সম্পূর্ণ আর্থিক চিত্র পাওয়া যাবে। যদিও আর্থিক বিবরণীটি সঠিকভাবে অনুশীলন করা অত্যন্ত জটিল কাজ তবু এটি সঠিকভাবে অনুশীলন করলে ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধ করার স্বদৃষ্টি প্রকাশ পাবে।

৪.০৫ঃ ঝুঁকি ভিত্তিক ঋণের মূল্য নির্ধারণঃ

১. ঋণ মূল্যের ব্লক তৈরিকরণঃ

ঋণের মূল্য নির্ধারণ করার ক্ষেত্রে ব্যাংকের সকল খরচ বিবেচনায় আনতে হবে। প্রতিটি ঋণের মেয়াদকাল বিবেচনাসহ নিম্নলিখিত বিষয়গুলো ঋণের মূল্যনির্ধারণের ক্ষেত্রে ভূমিকা পালন করে থাকেঃ-

- ক. Cost of Fund
- খ. Expected Loss
- গ. Cost of Allocated capital
- ঘ. Term Cost of liquidity
- ঙ. Cost of Liquid Asset Buffer
- চ. Loan Administration costs
- ছ. Competitive Margin

২. ঝুঁকি ভিত্তিক ঋণ মূল্যের নির্বাচিত উপাদান নির্ধারণঃ

SWAP রেট, Wholesale রেট (বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে SWAP রেট ও Wholesale রেট হলো Borrowing/ Lending এর ক্ষেত্রে Money market interest rate) তারল্য বজায় রাখার প্রিমিয়াম এবং বৃহৎ ঋণের মতো বেশকিছু উপাদান ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত ঋণের মূল্য নির্ধারণে প্রভাব ফেলে। বাস্তবে এ উপাদান সমূহ নির্ণয় করা অনেক কঠিন। তবে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ আশা করে যে, এই সকল প্রয়োজনীয় উপাদান সমূহ অনুমান করে তাদের ধারণা মোতাবেক ঝুঁকি ভিত্তিক ঋণ মূল্য নির্ধারণ করতে সক্ষম হবে।

৪.০৬ঃ অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ :

১. অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষের মৌলিক নীতিমালা :

বোর্ড কর্তৃক অনুমোদনক্রমে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ, ঋণ কার্য নির্বাহীদের জ্ঞান এবং অভিজ্ঞতার উপর ভিত্তি করে ঋণ মঞ্জুর/অনুমোদন দেয়ার ক্ষমতা অর্পণ করা আবশ্যিক। অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ অনুমোদনের জবাবদিহিতা সম্পর্কে ব্যক্তিগত ভাবে দায়বদ্ধ থাকবে কিন্তু কমিটিকে দায়ী করা যাবে না। ঋণের ঝুঁকি নির্ধারণ, অনুমোদন এবং হ্রাসকরণের নিমিত্তে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক কিছু দক্ষ ঋণ কর্মকর্তাকে নিয়োগ করতে হবে, যাদের ঋণ কার্যক্রমে পর্যাপ্ত জ্ঞান, অভিজ্ঞতা এবং সিদ্ধান্তের ব্যাপারে দূরদর্শীতা রয়েছে। ব্যাংকের ঋণ ও অনুদান প্রক্রিয়ায় সিদ্ধান্ত গ্রহণ এবং ঋণের নর্মস পরিবর্তনে যাদের কর্তৃত্ব রয়েছে তাদেরকে জবাবদিহিতার মধ্যে আনতে হবে। ঋণের অনুমোদন বা মঞ্জুর করার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত নির্দেশাবলী অনুসরণ করতে হবে :

- ক) ঋণ অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ হিসেবে কে প্রতিনিধিত্ব করবেন তা ব্যবস্থাপনা পরিচালক কর্তৃক লিখিত অনুমোদন থাকতে হবে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) এবং পর্যদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। ঋণ ঝুঁকি ম্যানুয়ালে প্রতিনিধিত্বের কপি ও তা প্রাপকদের দ্বারা স্বীকৃত করে সংরক্ষণ করতে হবে।
- খ) অনুমোদিত প্রতিনিধিত্বকারী কর্তৃপক্ষকে পর্যদ সভা কর্তৃক বার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা করতে হবে।
- গ) ঋণ অনুমোদন কার্যক্রম বিপণন বা রিলেশনশিপ ম্যানেজমেন্ট হতে পৃথক হতে হবে। একই ব্যক্তির হাতে ঋণ অনুমোদন ও রিলেশনশিপ ম্যানেজমেন্ট এর দায়িত্ব অর্পণ করা যাবে না।
- ঘ) ক্রেডিট কমিটির ভূমিকা হবে বিভিন্ন ঋণ সম্পর্কিত প্রস্তাবের পর্যালোচনা এবং সামগ্রিক ঋণ পোর্টফোলিও সম্পর্কে সুপারিশ করা। এছাড়াও ক্রেডিট কমিটি পরিপালন ও নিয়ন্ত্রণকারীদের চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় দলিল-পত্রাদি পর্যালোচনা করবে।
- ঙ) অনুমোদন অবশ্যই লিখিত হতে হবে বা অনলাইন স্বাক্ষরযুক্ত হতে হবে। অনুমোদনের রেকর্ড অবশ্যই ঋণ আবেদন এর সাথে নথিভুক্ত বা ফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে।
- চ) বোর্ড বা প্রধান নির্বাহী কর্তৃক প্রদানকৃত ক্ষমতানুযায়ী সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ অবশ্যই সকল ঋণের ঝুঁকি অনুমোদন করবে।
- ছ) একটি ঋণ ঝুঁকি ম্যানুয়ালের মূল কার্যক্রম হিসেবে ঋণ অনুমোদন প্রক্রিয়া অবশ্যই কেন্দ্রীভূত থাকতে হবে। ঋণের পরিমাণের উপর নির্ভর করে শাখা/আঞ্চলিক/বিভাগীয় কার্যালয় পর্যায়ে এই অনুমোদন প্রদানের ক্ষমতা দিতে হবে তবে বৃহদাংকের সকল ঋণ অবশ্যই ক্রেডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক কর্তৃক সুপারিশকৃত হয়ে বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে।
- জ) কোনো বৃহৎ ঋণের ক্ষেত্রে ঋণ গ্রহীতাকে/কর্পোরেট/গ্রুপকে মোট কি পরিমাণ ঋণ প্রদান করতে হবে তা নির্ধারণ অবশ্যই ব্যবস্থাপনা পরিচালক/বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে।
- ঝ) যেকোন পরিমাণ ঋণের ক্ষেত্রে কোনো ঋণ প্রস্তাব যদি ব্যাংকের ঋণদান নীতির মধ্যে না থাকে, তাহলে ঐ ঋণটি অনুমোদনের জন্য অবশ্যই পরিচালনা পর্যদ/বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে।
- ঞ) ঝুঁকির মাত্রা যাতে অতিক্রম না করে সেজন্য একটি নির্দিষ্ট প্রক্রিয়ায় পর্যালোচনা, অনুমোদন ও মনিটরিং করতে হবে।

ট) ঋণ অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষের ধারাবাহিকতা লংঘিত হলে তা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ বিভাগের প্রধান বা ব্যবস্থাপনা পরিচালককে জানাতে হবে এবং ভবিষ্যতে যাতে এই জাতীয় ঘটনা না ঘটে তার ব্যবস্থা করতে হবে।

ঠ) এক কোটি ও তদুর্ধ্ব ঋণ অনুমোদনকারী কর্মকর্তা নিয়োগের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত প্রশিক্ষণ ও অভিজ্ঞতা থাকতে হবে-

(১) কমপক্ষে পাঁচ (০৫) বছরের কর্পোরেট ব্যাংকিং ও ঋণ সংশ্লিষ্ট বিভাগে এ কাজ করার অভিজ্ঞতা থাকতে হবে। (ব্যবস্থাপক বা ঋণ বিশ্লেষক বা হিসাব বিভাগের নির্বাহী হিসেবে)।

(২) আর্থিক বিবৃতিতে প্রশিক্ষণ প্রাপ্ত ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন এবং নগদ প্রবাহ ও ঝুঁকি বিশ্লেষণে অভিজ্ঞতা সম্পন্ন হতে হবে।

(৩) হিসাব রক্ষণ ও হিসাব বিজ্ঞান, অর্থব্যবস্থাপনা ও ঝুঁকি সম্পর্কে মৌলিক জ্ঞান থাকতে হবে।

(৪) স্থানীয় শিল্প/বাজার সম্পর্কে সম্যক ধারণা থাকতে হবে।

(৫) শিল্প/ব্যবসায়িক ঝুঁকি মূল্যায়ন, ঋণ গ্রহণ করার কারণ আর্থিক প্রতিবেদন, আর্থিক বিবৃতি বিশ্লেষণ ব্যবসায়িক চক্র ভবিষ্যত ধারণা, ঋণ কাঠামো ও ঋণ ব্যবস্থাপনা এবং দলিলায়নের ব্যাপারে সম্যক ধারণা থাকতে হবে।

প্রস্তাব গ্রহণ, অনুমোদন এবং প্রস্তাব বাতিলের জন্য একটি আলাদা রেজিস্টার সংরক্ষণ করতে হবে। কোনো ঋণ অনুমোদন, নবায়ন, বর্ধিতকরণ এবং প্রত্যাহান হলে উহার কারণ লিপিবদ্ধ করে ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং সংশ্লিষ্ট উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষকে মাসিক সার-সংক্ষেপের মাধ্যমে রিপোর্ট করতে হবে। ঋণ প্রদান কার্যক্রমটি অবশ্যই ঋণ এর পরিমাণ, গুরুত্ব, বন্টন এবং ব্যবসায়িক বিভাজন দ্বারা সুনির্ধারিত হতে হবে। নিম্নলিখিত বিষয়গুলো ক্রেডিট ডেলিগেশনের জন্য গুরুত্বপূর্ণ কৌশল হিসেবে গণ্য করা হয়ঃ-

ক. নতুন/ফ্রেশ সীমা (সুরক্ষিত এবং অরক্ষিত)

খ. ঋণের সীমা পুনঃ নির্ধারণ/ঋণ নবায়ন।

গ. পুনঃ নির্ধারণ, বর্ধিতকরণ এর নবায়ন, হ্রাসকরণ, পুনর্গঠন, পুনঃ তফসিলিকরণের সীমা নির্ধারণ।

ঘ. বিকল্প বিরোধ নিষ্পত্তি (অল্টারনেট ডিসপিউট রেজুলিউশন) এর অধীনে আপসের মাধ্যমে সেটেলমেন্ট করতে হবে। (অর্থ ঋণ আদালত আইন-২০০৩ এর সেকশন-২৪)

ঙ. ভোক্তা/খুচরা, প্রত্যেক ব্যক্তির জন্য ব্যক্তিগত অগ্রিম নির্ধারণ।

চ. জরুরি স্বল্প মেয়াদী বর্ধিতকরণ/উন্নত করণ।

ছ. দলিলায়ন মূলতর্বি রাখা (Documentation Deferral)।

জ. শর্তাবলীর পরিবর্তন।

ঝ. সমপার্শ্বিক ব্যতিক্রম। (Collateral Exception)

ঞ. মূল্য নির্ধারণ, নীতি এবং ব্যতিক্রম। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক বার্ষিক ভিত্তিতে কর্তৃপক্ষের প্রধিনিধিত্বমূলক কার্যক্রমের পর্যালোচনা করা আবশ্যিক যার ফলে ব্যাংকিং আইন অঙ্কুল রাখা নিশ্চিত করা যায়।

২. বৃহদাকার বা জটিল এক্সপোজারের জন্য অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষঃ

বৃহদাকারের ঋণ বা কোনো ঋণ পুনঃ গঠনের জন্য আবেদন করা হলে অনুমোদন স্তরটি বৃদ্ধি করে তা পর্যদ কর্তৃক অবশ্যই অনুমোদিত হতে হবে। অস্বাভাবিক উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন ঋণ বা জটিল আকারের ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে অবশ্যই পর্যদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে।

৩. ব্যতিক্রম সমূহঃ

নির্দিষ্ট সীমার মধ্যে কেস টু কেস ভিত্তিতে কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ঋণ অনুমোদন করা যাবে। তবে ব্যতিক্রমের কারণটি বিরল হতে হবে এবং কোন কারণে ব্যতিক্রম তা ঋণ ফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে। নিয়মিতভাবে/তিন মাস অন্তর অন্তর পর্যদ অডিট কমিটির নিকট এসমস্ত ঋণ গুলোর বিবরণী প্রদান করতে হবে।

৪.০৭ঃ ঋণ বিতরণঃ

ঋণ আবেদনের ফেসিলিটি সীমা কম্পিউটার সিস্টেমে অনুপ্রবেশ করানোর পূর্বে ক্রেডিট প্রশাসন কর্তৃক ঋণ আবেদনটি অনুমোদিত হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত হতে হবে। চার্জ ডকুমেন্ট সৃষ্টি হবার পর, ঋণগ্রহীতার অঙ্গীকার পালনের পর এবং জামানতি সম্পত্তি দলিলায়ন কার্যাদি সম্পাদন হবার পর ঋণ বিতরণ করতে হবে। ব্যতিক্রম ক্ষেত্রে অবশ্যই যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন নিতে হবে। ঋণগ্রহীতাকে অবশ্যই ঋণ গ্রহণের উদ্দেশ্য এবং প্রাপ্তি স্বীকারপত্র বুঝে স্বাক্ষর দিতে হবে। ঋণ মঞ্জুরিপত্রের সকল শর্তাবলী পরিপালনসহ দলিলায়ন সম্পাদনের পরই শুধু ঋণ বিতরণ করা যাবে। ঋণ বিতরণের পূর্বে সিআইবি (CIB) রিপোর্টকে অবশ্যই বিবেচনায় আনতে হবে। বৃহৎ ঋণ ও ব্যাংক পরিচালকগণকে প্রদেয় ঋণ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা ও ব্যাংকিং কোম্পানি আইনের আওতায় পরিচালিত হবে।

৪.০৮ঃ ঋণ আবেদন ফরম :

ব্যাংকের নির্ধারিত ফরমে ঋণের আবেদনপত্র ব্যাংকের শাখায় অথবা ব্যাংকের মূল্যায়নকারী কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ মফস্বল এলাকায় ভ্রমণে থাকলে তাঁদের নিকটও পেশ করা যাবে। ঋণ আবেদন পত্রের বিবরণ নিম্নে দেয়া হল :

ঋণের বিবরণ সম্বলিত আবেদন পত্রের কত কপি দাখিল করতে হবে ফরম নম্বর (এল এল এফ প্রতি কপির মূল্য)

ক্রঃনং	ফরমের নাম	দাখিলযোগ্য কপি	ফরম (এলএফ) নং	মূল্য (প্রতিটি)
ক)	শস্য ঋণের আবেদন ফরম	০২ কপি (০১ কপি মঞ্জুরিপত্র)	এল, এফ-৬	বিনা মূল্যে
খ)	বন্ধকি ঋণ আবেদন ফরম (১০,০০০/- টাকা পর্যন্ত)	০১ কপি	এল, এফ-১	বিনা মূল্যে
গ)	বন্ধকি ঋণের আবেদন ফরম ১০,০০০/- টাকার উর্ধ্ব	দুই কপি	এল, এফ-২	টাঃ ৩০.০০
ঘ)	প্রকল্প স্থাপনের জন্য ঋণ আবেদন ফরম।	০২-০৪ কপি	এল, এফ-৪	টাঃ ৫০০.০০
ঙ)	নগদ ঋণ/চলতি মূলধন ঋণের আবেদন ফরমঃ			
	(১) ৫০,০০০/-টাকার উর্ধ্ব	২-৪ কপি	এল, এফ-৮	টাঃ ৫০০.০০
	(২) ৫০,০০০/-টাকা পর্যন্ত	২ কপি	এল, এফ-৮ (ক)	টাঃ ৫০.০০
	(৩) এসএমই এর আওতায় চলতি মূলধন/নগদ পুঁজি/ অন্যান্য স্বল্পমেয়াদী ঋণের আবেদন ফরম।	২-৪ কপি	এল, এফ-৮ (খ)	টাঃ ২০০.০০
চ)	চা উন্নয়ন ও উৎপাদন ঋণ আবেদন ফরম	২-৪ কপি	এল,এফ-২ (ক)	টাঃ ৫০০.০০
ছ)	বন্ধকী দলিল একক/ একাধিক	প্রতি কপি	এল, এফ ১৩/১৩	টাঃ ১০০.০০

যদি কোন ঋণ গ্রহীতা অতিরিক্ত ঋণের জন্য আবেদন করেন এবং যদি প্রস্তাবিত অতিরিক্ত ঋণ ও ইতিপূর্বে মঞ্জুরিকৃত ঋণের যোগফল মূল আবেদনের প্রার্থিত ঋণের পরিমাণের চেয়ে বেশি হয়, তা হলে প্রস্তাবিত অতিরিক্ত ঋণের জন্য নতুন আবেদন ফরমে আবেদন করতে হবে। প্রতি কর্ম দিবসে অফিস চলাকালীন সময়ে শাখা কাউন্টার হতে ঋণের আবেদন ফরম বিতরণ করতে হবে। মূল্যায়ন কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ যখন মফস্বল এলাকায় ভ্রমণে থাকেন তখন তাঁদের নিকট হতেও আবেদন ফরম সংগ্রহ করা যাবে।

(১) ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফিসঃ

শস্য/ফসল ঋণ, বিভিন্ন সঞ্চয় স্কিম ও এফ ডি আর এর বিপরীতে ঋণ আবেদনের জন্য কোনরূপ ফি প্রয়োজন হবে না। উপরোক্ত ঋণ খাত ব্যতিত অন্যান্য ফান্ডেড ঋণ আবেদনের ক্ষেত্রে আবেদনকৃত ১.২৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণাংক নির্বিশেষে ৫০০/- টাকা এবং তদুর্ধ্ব ঋণাংকের জন্য ০.৪০% অর্থাৎ প্রতি হাজারে ৪/- টাকা, সর্বোচ্চ ৩.০০ (তিন) লক্ষ।

(২) তল্লাশি ফিস (শস্য ঋণ ব্যতীত) :

৫০,০০০/- টাকা পর্যন্ত	নাই।
৫০,০০১/- টাকা হতে ৫০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত -	১,০০০/-টাকা
৫০,০০,০০১/- টাকা হতে ১৫,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত -	২,০০০/-টাকা
১৫,০০,০০১/- টাকা হতে ৩০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত -	৩,০০০/-টাকা
৩০,০০,০০১/- টাকা হতে ৫০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত-	৪,০০০/-টাকা
৫০,০০,০০১/- টাকা ও তদুর্ধ্ব	৫,০০০/-টাকা

(৩) সিআইবি প্রতিবেদন সংগ্রহ ফিঃ

কর্পোরেট বডি	টাকঃ-২০০০/-
লিমিটেড কোম্পানি/পার্টনারশীপ	টাকঃ-১০০০/
পারসনাল /পোপাইটরশীপ কনসার্ন	টাকঃ-৫০০/-

ঋণ আবেদনপত্র গ্রহণের সময়ই আবেদনের ধরণ অনুযায়ী উল্লেখিত হারে সিআইবি রিপোর্ট সংক্রান্ত সার্ভিস চার্জ আদায়পূর্বক নির্ধারিত খাতে হিসাবভুক্ত করে রাখতে হবে।

(৪) নবায়নের ক্ষেত্রেঃ

চলতি মূলধন/নগদ ঋণ/চলমান ঋণ নবায়নের ক্ষেত্রে প্রক্রিয়াকরণ ফি গ্রহণের আবশ্যিকতা নাই। তবে নতুন ঋণ মঞ্জুরি, জামানতি সম্পত্তির পুনঃমূল্যায়ন, বন্ধকি দলিল নতুনভাবে সম্পাদন, বর্ধিতকরণসহ নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে প্রক্রিয়াকরণ ফি পূর্বের ন্যায় (সার্কুলার লেটার নং- প্রকা/ক্রঃবিঃ-১/৩(৭)/২০১৬-২০১৭/৪৪২(১২০০) তারিখ ০৭/০২/২০১৭ অনুযায়ী) অপরিবর্তিত থাকবে। তবে নবায়নকৃত ঋণের জামানতি সম্পত্তির কোনরূপ পরিবর্তন/পরিবর্ধন এবং বন্ধকি দলিল সম্পাদনের প্রয়োজন হলে সেক্ষেত্রে ঋণাংকের উপর ০২ নং ক্রমিকে বর্ণিত হারে তল্লাশি সম্পাদন ফি গ্রহণ করতে হবে।

(৫) বর্ধিতকরণের ক্ষেত্রেঃ

চলতি মূলধন/নগদ পুঁজি/চলমান ঋণ বর্ধিতকরণের ক্ষেত্রে বর্ধিত আবেদনকৃত ঋণাংকের উপর ০.৪০% ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফি ও ০২ নং ক্রমিকে বর্ণিত হারে তল্লাশি সম্পাদন ফি গ্রহণ করতে হবে। প্রক্রিয়াকরণ ফি সর্বোচ্চ ৩.০০ লক্ষ টাকা।

(৬) অতিরিক্ত/ বিএমআরই ঋণের ক্ষেত্রেঃ অতিরিক্ত/বিএমআরই প্রকল্প ঋণ মঞ্জুরির ক্ষেত্রে আবেদনকৃত অতিরিক্ত ঋণাংকের উপর ০.৪০% প্রক্রিয়াকরণ ফি ও ০২ নং ক্রমিকে বর্ণিত হারে তল্লাশি সম্পাদন ফি প্রযোজ্য হবে। প্রক্রিয়াকরণ ফি সর্বোচ্চ ৩.০০ লক্ষ টাকা। ঋণের এসব ফি গ্রহণকালে প্রযোজ্য হারে ভ্যাট আদায় করতে হবে।

*** ঋণের আবেদন ফরম, ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফি, তল্লাশী ফি, সিআইবি প্রতিবেদনের ফি, নবায়ন ফি, বর্ধিতকরণ ফি ও বিএমআরই ঋণের ক্ষেত্রে ফি সময়ে সময়ে পরিবর্তনযোগ্য।

৪.০৯ প্রক্রিয়াকরণ ফি গ্রহণঃ

জমাকৃত প্রক্রিয়াকরণ ফিস অফেরতযোগ্য। প্রক্রিয়াকরণ ফিস শাখার ক্যাশ কাউন্টারে অথবা অফিস কার্যে ভ্রমনরত মূল্যায়নকারী কর্মকর্তা/কর্মচারীর নিকট জমা দেয়া যাবে। মূল্যায়নকারী কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ প্রক্রিয়াকরণ ফিস গ্রহণ করার পর জমাদানকারীকে অবশ্যই টাকা জমাদানের রশিদ প্রদান করবেন। মূল্যায়নকারী কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ভ্রমণ শেষে শাখায় ফেরার সংগে সংগে মাঠ পর্যায়ে গৃহীত প্রক্রিয়াকরণ ফিস ক্যাশিয়ারের নিকট ভাউচারের মাধ্যমে জমা দিবেন। ঋণের আবেদন যখন কোন শাখায় গ্রহণ করা হবে তখন প্রক্রিয়াকরণ ফিস ক্যাশ ডেবিট ভাউচারের মাধ্যমে আদায় করে সংশ্লিষ্ট ভাউচারের নম্বর ও তারিখ আবেদনপত্রের প্রথম পৃষ্ঠায় সুস্পষ্টভাবে লিখতে হবে এবং তা অনুমোদিত অফিসার কর্তৃক স্বাক্ষরিত হতে হবে।

8.10 ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট বিশেষ ঋণের ক্ষেত্রে:

ব্যাংক কোম্পানি আইনের ধারা ২৬(গ) এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ২৩ (৪) যা ২০১৪ ইং এ প্রকাশিত হয় এবং পরবর্তী সংশোধনীসমূহ ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ঋণ সাবধানতার ক্ষেত্রে অনুশীলন করা উচিতঃ-

ক. ক্রেডিট ঋণ প্রদানের সিদ্ধান্তের ক্ষেত্রে অযৌক্তিক প্রভাব রহিতকরণ ।

খ. Avoidance of daisy chains and other devices to evade rules and sound practices in related person lending.

যে সকল ভুল প্রাথমিক পর্যায়ে এড়ানো যেত, কিন্তু সেগুলো না এড়ানোর কারণে উচ্চতর ঋণ ঝুঁকি সৃষ্টি হতে পারে । নিম্নলিখিত বিশ্লেষণগুলো (যা সংশোধনী-ক তে দেখানো হলো) ঋণ ঝুঁকি এড়াতে ব্যাংকগুলোতে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে ।

8.11 ঋণ প্রদানের নির্দেশনাসমূহ

- (১) প্রস্তাবটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ঋণ নীতিমালার সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা ?
- (২) প্রস্তাবটি বিকেবি'র ঋণ নীতিমালার সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা ?
- (৩) নন-প্রথাগত ঋণ প্রস্তাবটি বা নতুন শর্তযুক্ত ঋণ প্রস্তাবটি অবশ্যই বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে এবং বোর্ডের সকল শর্তাদি পরিপালন করতে হবে ।

8.12 ঋণ ঝুঁকি হ্রাস কৌশল

- (১) ঋণের মার্জিন;
- (২) ব্যবসার ক্ষেত্রে অস্থিতিশীলতা;
- (৩) উচ্চ দায় ;
- (৪) অতি মজুত ;
- (৫) বাকীতে বিক্রয় ;
- (৬) ব্যবসার দ্রুত প্রবৃদ্ধি/ প্রসার;
- (৭) নতুন সম্পদ/ ইউনিট/ ব্যবসা ক্রয়;
- (৮) ম্যানেজমেন্ট পরিবর্তন;
- (৯) ক্রেতা/ বিক্রেতা/ সরবরাহকারীর সংখ্যা কেন্দ্রীভূতকরণ;
- (১০) সততা ।

ঋণ ঝুঁকি প্রশমনের কৌশল সমূহ

৫.০১ঃ ঋণ ঝুঁকি প্রশমন

ব্যাংক তার ঋণের ঝুঁকি প্রশমনের জন্য বিভিন্ন কৌশল যেমনঃ জামানত ও নিশ্চয়তা ব্যবহার করতে পারে। ঋণের ঝুঁকি প্রশমনের কৌশল হিসেবে ব্যাংক ও ঋণ গ্রহীতার মধ্যে চুক্তি হতে পারে অথবা ব্যাংক ও ৩য় পক্ষের মধ্যে চুক্তি হতে পারে যা ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি প্রশমনে সহায়তা করে। যেসকল ঋণের অস্তিত্ব রয়েছে সেসকল ঋণের ক্ষেত্রে সঠিক দলিলায়ন ও ঋণ প্রশাসন অর্থাৎ তদারকির কোনো বিকল্প নেই। তারা ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে শুধু গৌণ উৎস হিসেবে কাজ করবে, প্রধান উৎস হিসেবে কখনও দেখা যাবে না। জামানতি বা গ্যারান্টি প্রায়শঃ সুদীর্ঘ, শ্রমসাধ্য এবং ব্যয় বহুল প্রক্রিয়া। যখন একটি ঋণ জামানত বা গ্যারান্টি দ্বারা আবৃত করা হয় তখন ঋণটি পরিশোধিত হবে বলে ব্যাংক অনেকটা আশাবাদী থাকে। কেবলমাত্র বাজেয়াপ্ত বা জামানতি বিক্রি করে টাকা আদায় করার পদ্ধতি হলো জামানতি সম্পত্তি দ্বারা ঋণ আবৃত করণ।

৫.০২ঃ জামানত

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য যেসকল ঋণের প্রকার বা শিল্প কেন্দ্রীকরণ বিপদজনক/উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন বলে মনে করা হচ্ছে, ঐ সকল ঋণের জামানতি সম্পত্তিকে সতর্কতার দৃষ্টিতে রাখতে হবে। ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত জামানতি সম্পত্তি গ্রহণ করা বাঞ্ছনীয়ঃ-

১. পণ্যদ্রব্য/ রপ্তানি ডকুমেন্টস
 - ক. রপ্তানি ডকুমেন্টস
 - খ. পণ্যদ্রব্য
 - (i) রপ্তানি পণ্য
 - (ii) আমদানি পণ্য
 - (iii) অন্যান্য পণ্য অঙ্গীকার বা বন্ধকী ঋণ
২. যন্ত্রপাতি/স্থায়ী সম্পত্তি (জমি, ভবন/ফ্ল্যাট ব্যতীত)
৩. রিয়েল এস্টেট
 - ক. আবাসিক রিয়েল এস্টেট
 - খ. বাণিজ্যিক রিয়েল এস্টেট
৪. আর্থিক ইন্সট্রুমেন্ট
৫. একক গ্যারান্টি (ব্যক্তিগত গ্যারান্টি)
৬. প্রতিষ্ঠানের গ্যারান্টি (কর্পোরেট গ্যারান্টি)
 - ক. ব্যাংক বা এন বি এফ আই গ্যারান্টি
 - খ. অন্যান্য কর্পোরেট গ্যারান্টি
৭. বিবিধ
 - ক. শস্য ঋণের বন্ধকীকরণ
 - খ. অন্যান্য
৮. অরক্ষিত ঋণ (Unsecured Loan)
 - ক. পরিমাণ এবং ধরণ :

ব্যাংকের জন্য অত্যাবশ্যিক যে ব্যাংকের ঋণসীমা বৃদ্ধি করলে ঝুঁকি নীতিতে যে প্রকার ও পরিমাণে জামানতি সম্পত্তি বিবৃত করা হয়েছে তা গ্রহণ করতে হবে। ঋণ জামানতি সম্পত্তির মূল্য কম ধরতে হবে যাতে কোনো কারণে জামানতি সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পেলে বা সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য কম বা সামান্য পরিমাণে হ্রাস হলে ঋণটি আদায়ে কোনো ঝুঁকি না থাকে। ব্যাসেল-৩ অনুযায়ী মূলধন পর্যাণ্ডতা নির্দেশিকা অনুসারে নগদ বা সহজে নগদায়ন করা যায় এমন আর্থিক জামানতি সম্পত্তি গ্রহণ করতে হবে। অন্যান্য জামানতি সম্পত্তি হিসেবে গুণগত মান সম্পন্ন ও বাজারজাত শেয়ার, রিয়েল এস্টেট এবং ব্যক্তিগত গ্যারান্টি গ্রহণ করা যেতে পারে।

খ. প্রাথমিক এবং চলমান মূল্য নির্ধারণঃ

একটি জামানত শুধুমাত্র তখনই উত্তম জামানত হিসেবে পরিগণিত হবে যখন ব্যাংক জামানতের অবস্থান নির্ণয়, চিহ্নিতকরণ এবং আইনত দাবী করার ক্ষমতা প্রাপ্ত হয় এবং সুদ ও অন্যান্য আনুসঙ্গিক খরচসহ আদায়ের জন্য জামানতি সম্পত্তি বিক্রয় করতে পারে। যখন একটি সম্পত্তি জামানত হিসেবে গ্রহণ করা হয় তখন অবশ্যই জামানতি সম্পত্তির বাজার মূল্যের উপর নির্ভরশীলতা, দ্রুত বিক্রয়করণের ক্ষমতা, তারল্য ও ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণ ক্ষমতা এবং ব্যাংক যখন বাধ্য হয় তখন তা বিক্রি করে নগদ অর্থে রূপান্তর করতে পারে।

নগদ প্রবাহ ঋণ পরিশোধের প্রাথমিক উৎস হিসেবে কাজ করে। জামানতি সম্পত্তি মূল্যায়নের ক্ষেত্রে ঐ সম্পত্তি বিক্রি করে নগদ অর্থে রূপান্তর করার ক্ষমতাকে অগ্রাধিকার দেয়া উচিত।

বাংলাদেশ ব্যাংকের কৃষি ঋণ বিভাগের কৃষি ও পল্লী ঋণ নীতিমালা ও কর্মসূচীর নির্দেশনা অনুযায়ী অনগ্রসর, উপেক্ষিত এলাকায় এবং প্রান্তিক, ক্ষুদ্র কৃষক ও বর্গাচাষীদের অনুকূলে নিয়মাচার অনুযায়ী ঋণ প্রদান করতে হবে।

৫.০৩ঃ তৃতীয় পক্ষের গ্যারান্টি (Third Party Guarantee)

ব্যাংককে অবশ্যই বুঝতে হবে যে ঋণের ঝুঁকি একটি ঋণের তৃতীয় পক্ষের গ্যারান্টির অস্তিত্বের দ্বারা আবৃত করা যায় না। ব্যাংক তার গ্রাহকের ঋণ ঝুঁকি প্রশমনের জন্য জামিনদারের নিশ্চয়তা গ্রহণ করে থাকে। নিশ্চয়তার বিষয়ে ব্যাংকগুলোকে ঋণের ঝুঁকির কভারেজ মাত্রা নির্ণয় করা উচিত ঋণের গুণগত মান ও জামিনদারের আইনি ক্ষমতার উপর ভিত্তি করে। এর অতিরিক্ত ঋণ ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য নিম্নলিখিত পদক্ষেপগুলো গ্রহণ করতে হবেঃ-

- ক. কর্পোরেট গ্যারান্টি যে কোম্পানি কর্তৃক প্রদান করা হচ্ছে তার সংঘ স্মারক ও কোম্পানির স্বাক্ষরকলিপি দ্বারা সমর্থিত হতে হবে। কর্পোরেট গ্যারান্টি কর্পোরেট জামিনদারদের পর্যদ সভায় অনুমোদিত হতে হবে।
- খ. গ্যারান্টর কোম্পানি অবশ্যই বহিঃ ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি কর্তৃক বিনিয়োগের ক্ষেত্রে রেটিংযুক্ত হতে হবে।
- গ. তৃতীয় পক্ষ যে কর্পোরেট গ্যারান্টি দিয়েছে ঐ কোম্পানির স্থিতিপত্র বিশ্লেষণ করতে হবে। তৃতীয় পক্ষের চলতি মূলধন, মোট সম্পদ, লাভজনকতা, বিদ্যমান ক্রেডিট লাইন ও নিরাপত্তার ব্যবস্থা ভালোভাবে বিশ্লেষণ করতে হবে যাতে তার সামর্থ্যের বিপরীতে অতিরিক্ত আর্থিক গ্যারান্টি না দেয়।
- ঘ. যদি একবার কোনো কর্পোরেট জামিনদারের আর্থিক স্থিতিশীলতার অবনতি ঘটে ব্যাংককে তার প্রতিকারমূলক ব্যবস্থা হিসেবে ঋণ গ্রহীতার কাছ থেকে নগদ অর্থ আদায় বা নতুন জামানত গ্রহণ করতে হবে।
- ঙ. দুই ব্যাংকের মধ্যে পারস্পরিক গ্যারান্টি ব্যবস্থা নিরুৎসাহিত করতে হবে।
ঋণ ও অগ্রিমের জন্য জামানত : ব্যাংকের চার্টার অনুযায়ী ঋণ/অগ্রিম/চলতি মূলধনের বিপরীতে নিম্নলিখিত জামানতসমূহ গ্রহণ করা যায় -
 - কোম্পানির ষ্টকস/সরকারী ঋণপত্র ইত্যাদি যাতে দেশের প্রচলিত আইন অনুযায়ী কোন ট্রাষ্টি অর্থ বিনিয়োগ করতে পারে।
 - ডিবেঞ্চর অথবা অন্য কোন ঋণপত্র যা সরকারী অনুমোদনক্রমে কিংবা কোন বৈধ আইনের আওতায় ইস্যু করা হয়।
 - মালপত্র অথবা মালিকানা স্বত্বের দলিলপত্র যা জমা অথবা আরোপ/হস্তান্তর করা হয়।
 - কোম্পানির (সীমিত দায়-দায়িত্ব) ডিবেঞ্চর যা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত নিয়মানুযায়ী ইস্যু করা হয়।

- কোম্পানির (সীমিত দায়-দায়িত্ব) শেয়ার যা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত নিয়মানুযায়ী ইস্যু করা হয়।
- পাটজাত দ্রব্য এবং চা সহ অন্যান্য মালপত্র যা জামানত হিসাবে বন্ধক (হাইপোথিকেশন) দেওয়া হয়।
- দাতা কর্তৃক স্বীকৃত হুন্ডি অথবা ঋণ পরিশোধের নিঃশর্ত অংগীকারপত্র যা প্রাপক কর্তৃক এনডোরস করা হয়েছে।
- সরকারী নিশ্চয়তাপত্র।
- প্রকল্পের সম্পত্তি (প্রকল্প ভূমি, বিল্ডিং, মেশিনারী ইত্যাদি)
- যে কোন জিনিস অথবা স্থাবর অস্থাবর সম্পত্তি যা ব্যাংকের অনুকূলে প্লেজ, বন্ধক, হাইপোথিকেশন-অথবা আরোপ/হস্তান্তর করা হয়।
- তালিকাভুক্ত কোন ব্যাংকের নিঃশর্ত ব্যাংক গ্যারান্টি।
- কর্পোরেট গ্যারান্টি।
- স্বর্ণ এবং স্বর্ণালংকার।
- ব্যক্তিগত গ্যারান্টি।

৫.০৪ : কর্পোরেট গ্যারান্টিঃ

কর্পোরেট অর্থায়নের জন্য কর্পোরেট গ্যারান্টি একটি অতি গুরুত্বপূর্ণ দলিল। কর্পোরেট গ্যারান্টি হচ্ছে ঋণ গ্রহীতার সাথে ঋণ প্রদানকারীর একটি চুক্তিপত্র যাতে ঋণ গ্রহীতাগণ তাদের মালিকানাধীন অন্যান্য সহযোগী কোম্পানি বা সহযোগী অন্যান্য শিল্প প্রতিষ্ঠান (যাদের নেটওয়ার্থ সন্তোষজনক) বিবেচ্য ঋণ পরিশোধের অংগীকার ব্যক্ত করে এবং ঋণ পরিশোধের সকল দায়-দায়িত্ব পালনে সম্মতি জ্ঞাপন করে।

৫.০৫ : লোন সিডিকেশন/ক্লাব ফাইন্যান্সিং :

যখন একাধিক ব্যাংক কর্তৃক একজন উদ্যোক্তাকে কতগুলি সাধারণ শর্তাবলীর বিপরীতে এবং একই ধরনের দলিলপত্রাদির ভিত্তিতে যৌথভাবে অর্থায়ন করা হয় তখন তাকে লোন সিডিকেশন বলা হয়। লোন সিডিকেশনের বিভিন্ন পক্ষ থাকে। এই পক্ষগুলির মধ্য প্রধানতঃ হচ্ছে প্রধান আয়োজক (Lead Arranger)/প্রধান ব্যাংক, প্রতিনিধি (Agent), অংশগ্রহণকারী ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং ঋণ গ্রহীতা। লীড ব্যাংক বা প্রধান আয়োজক ঋণ প্রস্তাব পর্যালোচনার প্রতিটি পদক্ষেপে এবং বিভিন্ন ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট হতে তহবিল সংগ্রহের কার্যপ্রণালী সমন্বয় সাধন করে। প্রতিনিধি হিসাবে বিবেচিত প্রতিষ্ঠান সকল জামানতী সম্পত্তি রক্ষণাবেক্ষণ এবং ঋণ ব্যবস্থাপনা ও পরিধারণের কাজ করে। একাধিক ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান লীড ব্যাংকের ঋণের কার্যপরিধির আওতায় একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ ঋণ প্রদানে অংগীকারাবদ্ধ হয়। সকল পক্ষের মধ্যে ঋণ গ্রহীতা একটি গুরুত্বপূর্ণ পক্ষ। ঋণ গ্রহীতা কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যাই হোক না কেন সে বা তারা যে তহবিল উত্তোলন করে এবং তা ফেরত প্রদানের জন্য চুক্তিবদ্ধ হয় তা একটি নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে নির্ধারিত অথবা পরিবর্তিত সুদহারে আসল এবং সুদসহ সম্পূর্ণ টাকা প্রতিনিধি (Agent) এর নিকট পরিশোধের অংগীকার করে।

৫.০৬ : ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান/গ্রুপ/সিডিকেশন ঋণ সীমাঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ-৯, ২০০৫ অনুযায়ী এবং বাংলাদেশ ব্যাংক এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের মধ্যে স্বাক্ষরিত সমঝোতা স্মারক (MoU) অনুযায়ী ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান/গ্রুপের জন্য সর্বোচ্চ ঋণ সীমা হবে মোট মূলধনের ৩৫%। প্রত্যক্ষ ঋণ সুবিধা (Funded facility) ১৫% এবং পরোক্ষ ঋণ সুবিধা (Non-Funded facility) ২০%। তবে রপ্তানির ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ঋণ সীমা হবে মূলধনের ৫০%। প্রত্যক্ষ ঋণ সুবিধা (Funded facility) এ ক্ষেত্রেও ১৫% হবে। ১৫% এর মধ্যে মেয়াদী ঋণ ১০% এর অধিক হবে না।

৫.০৭ : সিডিকেশন :

উপরে বর্ণিত ঋণ সীমার অধিক ঋণের প্রয়োজন হলে ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংক কমপক্ষে ১টি বেসরকারী/বৈদেশিক ব্যাংক অথবা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাংকের সাথে সিডিকেশন করবে। লোন সিডিকেশন : যখন একাধিক ব্যাংক কর্তৃক একজন উদ্যোক্তাকে কতগুলি সাধারণ শর্তাবলীর বিপরীতে এবং একই ধরনের দলিলপত্রাদির ভিত্তিতে যৌথভাবে অর্থায়ন করা হয় তখন তাকে লোন সিডিকেশন বলা হয়। লোন সিডিকেশনের বিভিন্ন পক্ষ থাকে। এই পক্ষগুলির মধ্য প্রধানতঃ হচ্ছে প্রধান আয়োজক (Lead Arranger)/প্রধান ব্যাংক, প্রতিনিধি (Agent), অংশগ্রহণকারী ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং ঋণ গ্রহীতা। লীড ব্যাংক বা প্রধান আয়োজক ঋণ প্রস্তাব পর্যালোচনার প্রতিটি পদক্ষেপে এবং বিভিন্ন ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট হতে তহবিল সংগ্রহের কার্যপ্রণালী সমন্বয় সাধন করে। প্রতিনিধি হিসাবে বিবেচিত প্রতিষ্ঠান সকল জামানতী সম্পত্তি রক্ষণাবেক্ষণ এবং ঋণ ব্যবস্থাপনা ও পরিধারণের কাজ করে। একাধিক ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান লীড ব্যাংকের ঋণের কার্যপরিধির আওতায় একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ ঋণ প্রদানে অঙ্গীকারাবদ্ধ হয়। সকল পক্ষের মধ্যে ঋণ গ্রহীতা একটি গুরুত্বপূর্ণ পক্ষ। ঋণ গ্রহীতা কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যাই হোক না কেন সে বা তারা যে তহবিল উত্তোলন করে এবং তা ফেরত প্রদানের জন্য চুক্তিবদ্ধ হয় তা একটি নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে নির্ধারিত অথবা পরিবর্তিত সুদহারে আসল এবং সুদসহ সম্পূর্ণ টাকা প্রতিনিধি (Agent) এর নিকট পরিশোধের অঙ্গীকার করে।

চুক্তিপূর্ব স্বাক্ষর: সিডিকেট পদ্ধতিতে লোন প্রদানের জন্য চুক্তিপূর্ব স্বাক্ষরের জন্য নিম্নবর্ণিত বিষয়ের প্রতি অবশ্যই লক্ষ্য রাখতে হবে :

- ১) সিডিকেট ঋণের জন্য ঋণগ্রহীতা বাছাই এবং নির্বাচন;
- ২) ঋণ গ্রহীতার সাথে ধারাবাহিকভাবে সম্পর্ক গড়ে তোলা;
- ৩) লোন সিডিকেশনের সাথে সম্পৃক্ত সকল ব্যাংক এবং ঋণগ্রহীতার গোল টেবিল আলোচনা এবং সিডিকেশন ঋণ বাজার থেকে ঋণ গ্রহীতার ঋণের চাহিদা নির্ধারণ;
- ৪) ঋণ গ্রহীতার সাথে আলোচনার ভিত্তিতে লোন সিডিকেশন ইউনিট কর্তৃক টার্ম সিট প্রস্তুত করা ;
- ৫) ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে ম্যান্ডেট গ্রহণের পূর্বে টার্মসীট চূড়ান্তকরণের জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সাথে আলোচনা করা। এই আলোচনা সভাটি লিড ব্যাংক আয়োজন করবে।

ম্যান্ডেট পরবর্তী কার্যাবলি :

ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে ম্যান্ডেট গ্রহণের পর নিম্নোক্ত কার্যাবলি সম্পাদন করতে হবে :

- ১) (ক) ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফি গ্রহণ (ফ্ল্যাট রেটে);
- (খ) সিডিকেশন ফি/এয়ারেঞ্জমেন্ট ফি গ্রহণ (ফ্ল্যাট রেটে);
- (গ) এজেন্সী ফি গ্রহণ (ফ্ল্যাট রেটে);
- (ঘ) অংশগ্রহণ ফি গ্রহণ (ফ্ল্যাট রেটে);
- (ঙ) ব্যবস্থাপনা ফি (বার্ষিক);
- (চ) কমিটমেন্ট ফি (ত্রৈমাসিক);
- (ছ) এল/সি কমিশন;
- ২) ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে প্রকল্প সম্পর্কীয় সম্ভাবনা প্রতিবেদন ;
- ৩) সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহ;
- ৪) তহবিল গঠনের জন্য ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন।

উপরোক্ত কার্যাবলি সম্পাদনের পর সিডিকেট ব্যাংকের কর্মকর্তারা প্রকল্প স্থান, প্রকল্পের জন্য মেশিনারি আমদানির প্রয়োজন হলে আমদানির পূর্বে সরবরাহকারীর দেশে সরেজমিনে পরিদর্শন ইত্যাদি কাজ করবেন। সিডিকেট লোন প্রদানের পূর্বে লিড ব্যাংক কর্তৃক অংশগ্রহণকারী ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট প্রকল্পের ধরণ, উদ্যোক্তার অবস্থান, প্রকল্প মূল্য এবং প্রকল্পের সময়সীমা উল্লেখ পূর্বক প্রস্তাবনা পত্র (Offer letter) প্রেরণ করতে হবে।

৫.০৮ঃ Lending Caps :

একই খাতে ঋণ প্রবাহের কেন্দ্রীকরণ পরিহার করার জন্য ব্যাংক ঋণ পোর্ট ফোলিওকে শস্য, মৎস্য, পশু সম্পদ, খামার যন্ত্রপাতি, চলমান ঋণ, এস এম ই ও কৃষি ভিত্তিক শিল্প এবং আর্থ-সামাজিক কর্মকাণ্ডে বিভক্ত করে ঋণ বিতরণের নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

৫.০৯ঃ কর্পোরেট গ্যারান্টি :

কর্পোরেট অর্থায়নের জন্য কর্পোরেট গ্যারান্টি একটি অতি গুরুত্বপূর্ণ দলিল। কর্পোরেট গ্যারান্টি হচ্ছে ঋণ গ্রহীতার সাথে ঋণ প্রদানকারীর একটি চুক্তিপত্র যাতে কোম্পানি বা কোন শিল্প প্রতিষ্ঠান তাদের ঋণ পরিশোধের অঙ্গীকার ব্যক্ত করে এবং ঋণ পরিশোধের সকল দায় দায়িত্ব পালনে সম্মতি জ্ঞাপন করে।

৫.১০ঃ সরকারী নিশ্চয়তা :

সরকারী নিশ্চয়তাপত্রের বিপরীতে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে। এই নিশ্চয়তাপত্র অর্থ মন্ত্রণালয়ের অনুমোদনক্রমে নির্ধারিত ফরমে হতে হবে।

৫.১১ঃ ব্যাংক গ্যারান্টিঃ

ব্যাংক গ্যারান্টির সংজ্ঞাঃ চুক্তি আইনের আলোকে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে তৃতীয় কোন পক্ষ (ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান) কর্তৃক প্রদত্ত প্রতিশ্রুতি কার্যে পরিণত করতে ব্যর্থ হলে উক্ত অক্ষম ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানকে দায়মুক্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃক নিশ্চয়তা প্রদান করার প্রতিশ্রুতিকে ব্যাংক গ্যারান্টি বলে।

(ক) ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যুর উদ্দেশ্যঃ সাধারণতঃ নিম্নোক্ত নিশ্চয়তার জন্য ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করা হয়ে থাকেঃ

- * দরপত্র বা অঙ্গ জামানত টাকার জন্য;
- * কার্যসম্পাদন নিশ্চয়তা;
- * বন্দর (কাষ্টমস) আবগারী শুল্ক নিশ্চয়তা;
- * বিদেশী প্রতি সঙ্গীর অনুরোধে নিশ্চয়তা;
- * অন্যান্য নিশ্চয়তা।

(খ) ব্যাংক গ্যারান্টি প্রাপ্তির যোগ্যতা : ব্যাংকের নিকট বিশ্বস্ত, সুপরিচিত, আর্থিকভাবে স্বচ্ছল ও লেনদেন সন্তোষজনক এমন গ্রাহকের পক্ষে ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করা যাবে।

গ্যারান্টির প্রকারভেদ : (১) ব্যাংকের দৃষ্টিকোন হতে নিশ্চয়তাসমূহকে মোটামুটিভাবে দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায় :

চুক্তি আইনের আলোকে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে তৃতীয় কোন পক্ষ (ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান) কর্তৃক প্রদত্ত প্রতিশ্রুতিকার্যে পরিণত করতে ব্যর্থ হলে উক্ত অক্ষম ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানকে দায়মুক্তির জন্য ব্যাংক কর্তৃক নিশ্চয়তা প্রদান করবার প্রতিশ্রুতিকে ব্যাংক গ্যারান্টি বলে। এক্ষেত্রে ব্যাংক হচ্ছে নিশ্চয়তা বা গ্যারান্টি গ্রহীতার "জামিনদার" এবং যে সকল গ্রাহক (ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান) এর সম্ভাব্য অক্ষমতার বিপক্ষে নিশ্চয়তা প্রদান করা হয় তাকে "মুখ্য দেনাদার" এবং যে ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে গ্যারান্টি ইস্যু করা হয় তাকে "পাওনাদার" বলা হয়। সাধারণত ব্যাংক কর্তৃক বিশ্বস্ত গ্রাহকদের অনুরোধে পর্যাপ্ত মার্জিন ও জামানত গ্রহণপূর্বক তাদের (গ্রাহকদের) নির্দেশিত ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে কতিপয় শর্তাধীনে ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করা হয়।

(২) সাধারণভাবে ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত গ্যারান্টি সমূহের প্রকারভেদ :

(ক) সাধারণতঃ দরপত্র বা ডাক জামানতের জন্য পক্ষ সমূহ এই ধরনের নিশ্চয়তার অনুরোধ জানিয়ে থাকে এবং তা দরপত্র মূল্যের নির্দিষ্ট হারের অংকের (যেমন-২-৫%) জন্য চাওয়া হয়। যে দরপত্র দাতার অনুরোধে এটা প্রদত্ত হয় তিনি ব্যর্থ হলে প্রাপক তা নগদায়ন করতে পারেন।

(খ) কার্য সম্পাদন নিশ্চয়তাঃ

এটা নির্দিষ্ট সময়ে কার্য সম্পাদনের অঙ্গীকারের বিনিময়ে প্রদত্ত নিশ্চয়তা। এই ধরনের নিশ্চয়তা বৈদেশিক প্রতিসংগীর অনুরোধে তাদের প্রতি নিশ্চয়তার বিপরীতে মালামাল সরবরাহের নিশ্চয়তার জন্য তাদের গ্রাহকের অনুকূলে প্রদত্ত হয়।

(গ) বন্দর (কাষ্টম) ও আবগারী শুল্ক নিশ্চয়তাঃ

এই ধরনের নিশ্চয়তা আমদানিকৃত পণ্য বা রপ্তানিযোগ্য পণ্যের বন্দর শুল্ক /আবগারী শুল্ক প্রদানের নিশ্চয়তা হিসাবে গ্রাহকদের পক্ষে শুল্ক কর্তৃপক্ষ প্রদান করে।

(ঘ) অন্যান্য নিশ্চয়তাঃ

ঠিকাদারগণ স্থানীয় সরবরাহ ইত্যাদি বা অন্য যে কোন নির্দিষ্ট কাজের ক্ষেত্রেও নিশ্চয়তা চাইতে পারেন।

(ঙ) বিদেশী প্রতিসংগীর অনুরোধে নিশ্চয়তাঃ

এই ধরনের নিশ্চয়তা বিদেশী প্রতিসঙ্গীর অনুরোধে তাদের গ্রাহকের পক্ষে বাংলাদেশী প্রাপকের অনুকূলে ডাক-জামানত /জামানত টাকা/ কার্য সম্পাদনের অঙ্গীকার হিসাবে প্রদান করা হয়। বিদেশী ব্যাংকের প্রতি নিশ্চয়তার বিপরীতে এই নিশ্চয়তা প্রদান করা হয়।

প্রয়োজনীয় কাগজপত্র : ব্যাংক গ্যারান্টির জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র :

প্রয়োজনীয় কাগজপত্র

(১) যে পরিমাণ টাকার জন্য ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করতে হবে সে পরিমাণ, যে প্রতিষ্ঠান/সংস্থার অনুকূলে গ্যারান্টি ইস্যু করতে হবে তার নাম ও পূর্ণ ঠিকানা, গ্যারান্টির উদ্দেশ্য, প্রয়োজনীয়তা ও সময়কাল, ক্যাশ মার্জিনের পরিমাণ, প্রস্তাবিত সহায়ক জামানতের বিবরণ ইত্যাদি তথ্য উল্লেখ পত্রিক গ্যারান্টি গ্রহণে ইচ্ছুক গ্রাহকের নিকট হতে সাদা কাগজে দরখাস্ত গ্রহণ করতে হবে।

(২) প্রয়োজনীয় জামানতের মালিকানা স্বত্ব সংশ্লিষ্ট সকল কাগজপত্র/দলিলাদি এর মূল কপি নিতে হবে।

(৩) যে প্রতিষ্ঠান/সংস্থার অনুকূলে গ্যারান্টি ইস্যু করা হবে তাদের চাহিদাপত্র (রিকুইজিশন) এবং কাংখিত গ্যারান্টির নমুনা (যদি থাকে)।

(৪) বাণিজ্যিক বা ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের আবেদনের ক্ষেত্রে ব্যাংক গ্যারান্টি গ্রহীতার নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায়-দেনা সংক্রান্ত হালনাগাদ সিআইবি প্রতিবেদন।

(৫) গ্যারান্টি গ্রহীতার হিসাব বিবরণী (চলতি/সঞ্চয়ী/এসটিডি)।

(৬) ব্যাংকের একজন কর্মকর্তা কর্তৃক সম্পাদিতসহ জামানতের মূল্যায়ন প্রতিবেদন (স্বাবর সম্পত্তির ক্ষেত্রে স্বাভাবিক পূর্বানুমান প্রতিবেদন(এলএফ-৫)।

(৭) টিআইএন সহ (যদি থাকে) আয়কর পরিশোধের রশিদ।

(৮) গ্যারান্টির পূর্ণ টাকার জন্য গ্রাহকের নিকট হতে একটি ডিপি নোট নিতে হবে।

(৯) মেয়াদপূর্তির সাথে সাথেই স্বত্বভোগী বা পাওনাদারের নাদাবী পত্রসহ মূল গ্যারান্টি পাওনাদারের নিকট হতে ফেরৎ এনে ব্যাংকে জমা দেয়ার এবং গ্যারান্টির সকল শর্ত পরিপালনের জন্য গ্রাহকের নিকট হতে ব্যক্তিগত অঙ্গীকারপত্র গ্রহণ করতে হবে।

নিশ্চয়তার শর্তাবলী : (ক) ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যুর আবশ্যিকীয় শর্তাদি :

নিশ্চয়তার শর্তাবলী

(ক) গ্যারান্টি গ্রহীতাকে অবশ্যই ব্যাংকের বিশ্বস্ত গ্রাহক হতে হবে। ব্যাংকের গ্রাহক নন এরূপ কারো অনুরোধে ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করা যাবে না।

(খ) গ্যারান্টি গ্রহীতার সততা, সুনাম এবং আর্থিক স্বচ্ছলতার বিষয়ে নিশ্চিত হতে হবে।

(গ) গ্যারান্টি অবশ্যই নির্দিষ্ট সময় এবং নির্দিষ্ট দায় আবর্তন করে ইস্যু করতে হবে। গ্যারান্টি রিভলভিং হবে না।

(ঘ) কোন অসীম দায় আবর্তন করে গ্যারান্টি ইস্যু করা যাবে না।

(ঙ) গ্যারান্টি পরিমাণের ন্যূনতম ৩০% মার্জিন হিসাবে নগদ গ্রহণ করতে হবে এবং ২১৪-মার্জিনাল ডিপোজিট একাউন্টে জমা রাখতে হবে। তবে ১০০% নগদ জমার বিপরীতে এইরূপ মার্জিনের প্রয়োজন

নাই। ব্যাংক গ্যারান্টির সহজামানত সহজে নগদায়নযোগ্য বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের এফডিআর/অন্যান্য গ্রহণযোগ্য ইনস্ট্রুমেন্ট হলে ক্যাশ মার্জিনের বিষয়টি শিথিলযোগ্য হবে। তবে এক্ষেত্রে কমিশন প্রচলিত নিয়মে প্রযোজ্য হবে।

(চ) দায় পরিশোধে গ্রাহক অক্ষম হওয়ার দিন হতে ১৫ দিনের মধ্যে পাওনাদার কর্তৃক ব্যাংকের নিকট তার দাবী যথাযথভাবে উত্থাপন করতে হবে। তবে এই দাবী সর্বোচ্চ ৩০ দিনের মধ্যে যথাযথভাবে উপস্থাপনে ব্যর্থ হলে দাবীটি তামাদিতে বারিত হওয়ার কারণে তা বাতিল করা হবে।

(ছ) ব্যাংক গ্যারান্টির পাওনাদার কর্তৃক গ্যারান্টি সীমার অতিরিক্ত কোন দাবী উত্থাপিত হলে তা সরাসরি বাতিল বলে গণ্য হবে।

(জ) গ্যারান্টির উদ্দেশ্য, প্রকার, প্রকৃতি, মেয়াদ ও নমুনা ইত্যাদি সম্পর্কে গ্যারান্টির স্বত্বভোগী পাওনাদারের চাহিদাপত্র (রিকুইজিশন) থাকতে হবে।

(ঝ) নিশ্চয়তা চালু থাকাবস্থায় কোনরূপ লোকসানজনিত ক্ষতিপূরণের জন্য গ্রাহকের নিকট হতে নিশ্চয়তার পূর্ণ টাকার জন্য প্রতিনিশ্চয়তা সংগ্রহ করতে হবে।

ব্যবসায়িক ক্ষমতা : পর্যদ সচিবালয় বিভাগের পরিপত্র নং-প্রসবি-০২/২০০৩ তারিখ ৩-১১-০৩ মোতাবেক ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তাগণ ব্যাংক গ্যারান্টি প্রদানের ক্ষেত্রে আর্থিক ক্ষমতা প্রয়োগ করবেন।

ব্যাংক : ব্যাংক গ্যারান্টির জন্য প্রয়োজনীয় জামানত :

গ্যারান্টির জন্য প্রয়োজনীয় (ক) ব্যাংক গ্যারান্টির সহ জামানত হিসাবে সহজেই নগদায়নযোগ্য বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের মেয়াদী আমানত রশিদ/অন্যান্য গ্রহণযোগ্য ইনস্ট্রুমেন্টকে অগ্রাধিকার দিতে হবে।

জামানত (খ) ক্যাশ মার্জিন (যত বেশি সম্ভব) বাদে গ্যারান্টি অংকের অবশিষ্টাংশের বিপরীতে সিটি কর্পোরেশন, পৌরসভা এবং গুরুত্বপূর্ণ ব্যবসা কেন্দ্রের জমি/হিমারত জামানত হিসাবে গ্রহণ করতে হবে। তবে কৃষি জমি জামানত হিসাবে গ্রহণযোগ্য হবে না। উল্লেখ্য যে, ১০০% ক্যাশ মার্জিনের ক্ষেত্রে কোন সহায়ক জামানত গ্রহণের প্রয়োজন হবে না।

(গ) সহ জামানত স্থাবর সম্পত্তি হইলে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়মে সরজমিনে তদন্ত ও মূল্যায়নকরতঃ ব্যাংক কর্মকর্তা কর্তৃক দাখিলকৃত মূল্যায়ন প্রতিবেদনের (এলএফ-৫) ভিত্তিতে সহ জামানত বন্ধকী দলিল সম্পাদনের মাধ্যমে বন্ধক গ্রহণ করতে হবে।

কমিশন/সার্ভিস চার্জ : ব্যাংক গ্যারান্টির কমিশনের হার প্রতি তিন মাসের জন্য গ্যারান্টি মূল্যের ১% এবং সর্বনিম্ন ১০০০/- টাকা। ১০০% ক্যাশ মার্জিনে গ্যারান্টি প্রদান করা হলে শুধুমাত্র নির্ধারিত ১০০০/- টাকা সার্ভিস চার্জ দিতে হবে। উভয় ক্ষেত্রে কমিশন/সার্ভিস চার্জ গ্যারান্টি ইস্যুকালে এককালিন অগ্রিম আদায় করতে হবে। বিদেশী প্রতिसংগীর অনুরোধে গ্যারান্টি ইস্যু হলে অভিন্ন হারে কমিশন/সার্ভিস চার্জ মার্কিন ডলারে নিতে হবে। কোনরূপ আবেদন ফি অথবা মূল্যায়ন ফি গ্রহণ করতে হবে না। এই হার সময় সময়ে পরিবর্তনযোগ্য। ব্যাংক গ্যারান্টির জমাকৃত কমিশন/সার্ভিস চার্জ ফেরতযোগ্য নয়।

সময়কাল : ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যুর সময়কাল হবে গ্রাহকের প্রয়োজনীয়তা, ক্যাশ মার্জিন, জামানত এবং সর্বোপরি গ্রাহকের বিশ্বস্ততা ইত্যাদি বিবেচনা করে চাহিদার ভিত্তিতে অনূর্ধ্ব ৫ বছর। ৫ বছরের অধিক সময়ের জন্য ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করতে হলে ঋণ ও অগ্রিম বিভাগ-১ এর মাধ্যমে প্রধান কার্যালয়ের পঞ্জীনিমোদন নিতে হবে। চা বাগানের অনুরোধে গ্যারান্টি ইস্যুর ক্ষেত্রেও ৫ বছরের জন্য ইস্যু করা যাবে।

গ্যারান্টি ইস্যুকরণ : গ্যারান্টি ইস্যুকালে নিম্নবর্ণিত বিষয়াবলী গ্যারান্টিতে উল্লেখ করতে হবেঃ

(ক) যাবতীয় আবশ্যিকতা ও শর্তাদি পূরণ করে যথাযোগ্য কর্তৃপক্ষের অনুমোদন প্রাপ্তির পর প্রচলিত নমুনা অথবা পাওনাদারের চাহিদা নমুনা অনুযায়ী ১৫০/-টাকার নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প শাখা ব্যবস্থাপক ও ২য় কর্মকর্তার যৌথ স্বাক্ষরে গ্যারান্টি প্রদান করতে হবে।

(খ) স্ট্যাম্প খরচ গ্যারান্টি গ্রহীতা বহন করবেন।

(গ) প্রতিটি গ্যারান্টি যে আকারে বা প্রকারে ইস্যু করা হোক তাতে নিম্নোক্ত শর্তাবলী সন্নিবেশ করতে হবেঃ

"এই গ্যারান্টি..... তারিখ পর্যন্ত বলবৎ থাকবে। মেয়াদ শেষে স্বয়ংক্রিয়ভাবে এই গ্যারান্টির বৈধতার অবসান হবে। এই গ্যারান্টিতে অত্র ব্যাংকের দায় দায়িত্ব টাকা(.....) পর্যন্ত সীমিত। এই গ্যারান্টির অধীনে কোন দাবী থাকলে উহা ব্যাংকের নিকট সর্বশেষ ইং..... তারিখের মধ্যে পেশ করতে হবে। নির্দিষ্ট এই তারিখের মধ্যে পেশ করতে ব্যর্থ হলে দাবী অগ্রাহ্য হবে।

গ্যারান্টি
নগদীকরণ

ঃ গ্যারান্টি গ্রহীতা গ্যারান্টির মেয়াদকালে গ্যারান্টির স্বত্বভোগী (বেনিফিশিয়ারী)/ পাওনাদারের দায় পূরণে অক্ষম হলে সংশ্লিষ্ট স্বত্বভোগী/পাওনাদার তার পাওনা আদায়ের জন্য ব্যাংকের নিকট যথানিয়মে ও যথাসময়ের মধ্যে দাবি উত্থাপন করবেন। উত্থাপিত দাবির সঠিকতা যাচাই করে ব্যাংক তাৎক্ষণিকভাবে গ্যারান্টি গ্রহীতার নামে "তলবী ঋণ" হিসাব (ডিমান্ড লোন) সৃষ্টি করে তা ডেবিট করে গ্যারান্টির স্বত্বভোগী/পাওনাদারের দাবীকৃত টাকা পরিশোধ করবে। গ্যারান্টি নগদায়নের বিস্তারিত পদ্ধতি নিম্নরূপ হবে :

(ক) দাবী মিটাতে অক্ষম গ্যারান্টি গ্রহীতাকে উক্ত দাবী মিটানোর জন্য এই মর্মে নোটিশ দিতে হবে যে, নোটিশ প্রাপ্তির ১৫ দিনের মধ্যে তার দ্বারা সংশ্লিষ্ট পাওনাদারের পূর্ণ দায়দেনা পরিশোধ করা না হলে তার (গ্যারান্টি গ্রহীতার) নামে "তলবী ঋণ" (ডিমান্ড লোন) হিসাব খুলে তা ডেবিট করে দাবি উত্থাপনকারী পাওনাদারের দাবি মিটাতে ব্যাংক বাধ্য হবে। নির্দিষ্ট এই ১৫ দিন সময় সীমার মধ্যে গ্যারান্টি গ্রহীতা দাবী না মিটালে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক শাখা গ্যারান্টি গ্রহীতার (মুখ্য দেনাদার) নামে "১০২৪ তলবী ঋণ" হিসাব খুলে দাবি উত্থাপনকারী (পাওনাদার) দাবী মিটানোর মাধ্যমে গ্যারান্টি নগদীকরণ করবে। এক্ষেত্রে স্বত্বভোগী/পাওনাদারের নিকট হতে মূল্য ব্যাংক গ্যারান্টি ফেরৎ নিতে হবে। তলবী ঋণ হিসাব খোলার পূর্বে অতি দ্রুততার সাথে বিস্তারিত তথ্য জানিয়ে প্রধান কার্যালয়ের অনুমোদন নিতে হবে এবং হিসাব খোলার পর বিষয়টি গ্যারান্টি গ্রহীতাকে যথাসময়ে অবহিত করতে হবে।

(খ) গ্যারান্টি ইস্যুর সময়ে গ্যারান্টি গ্রহীতা কর্তৃক ২১৪ মার্জিনাল ডিপোজিট একাউন্ট এ জমাকৃত ক্যাশ মার্জিনের টাকা উক্ত হিসাব খাত হতে ডেবিট করে গ্রহীতার নামে সৃষ্ট ১০২৪ তলবী ঋণ হিসাবে ক্রেডিট করতে হবে। এই ক্রেডিটের পর তলবী ঋণ হিসাবের অবশিষ্ট পাওনা আদায়ের জন্য গ্যারান্টি গ্রহীতা (মুখ্য দেনাদার) কর্তৃক প্রদত্ত জামানত কাউন্টার গ্যারান্টি বলে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়মে আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

(গ) গ্যারান্টি গ্রহীতার নামে সৃষ্ট তলবী ঋণের উপর ঋণ হিসাব খোলার তারিখ হতে সম্পর্কিত ঋণ আদায়ের তারিখ পর্যন্ত চক্রবৃদ্ধি ভিত্তিতে বার্ষিক ১২% (অন্যান্য বাণিজ্যিক ঋণের নামে যখন যেমন প্রযোজ্য) হারে সুদারোপ করতে হবে। এই সুদ ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে আরোপযোগ্য হবে। ঋণ আদায়ের জন্য গৃহীত সকল কার্যক্রম/আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ বাবদ যাবতীয় খরচ খাতককে বহন করতে হবে।

(ঘ) মেয়াদী আমানতের বিপরীতে প্রদত্ত গ্যারান্টি শর্ত পরিপালনে ব্যর্থ/ বাজেয়াপ্ত হলে গ্যারান্টিকৃত টাকা মেয়াদী আমানত নগদীকরণের মাধ্যমে পে অর্ডার করে পাওনাদারকে প্রদান করা। এক্ষেত্রে মেয়াদী আমানতে অর্জিত সুদ গ্যারান্টি গ্রহীতাকে প্রদানের জন্য ৪১/১০ এ সংরক্ষণ করতে হবে। প্রদত্ত গ্যারান্টিকৃত টাকার অতিরিক্ত টাকা অর্থাৎ মেয়াদী আমানতের প্রাপ্য অর্জিত সুদ গ্যারান্টির স্বত্বভোগী পাওনাদারকে প্রদান করা যাবে না।

- হিসাবায়ন : গ্যারান্টি প্রদানের সময় নিম্নলিখিত হিসাবায়ন পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে :
- পদ্ধতি (ক) ক্যাশ মার্জিন হিসাবে জমাকৃত টাকা ২১৪-মার্জিনাল ডিপোজিট একাউন্ট এ জমা গ্রহণ ও সংরক্ষণ করতে হবে।
- (খ) ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যুর তারিখে গ্যারান্টির পূর্ণ টাকার জন্য একটি স্থানান্তর ভাউচার (এসিএফ-১৭) প্রস্তুত করতে হবে। ভাউচারটিতে নিম্নে বর্ণিত হিসাব খাতে লেনদেন দেখাতে হবে :
- (১) ডেবিট : ১২১/গ্রাহকের দায়-দেনার গ্যারান্টি।
- (২) ক্রেডিট : ৬১/ অনিশ্পন্ন ব্যাংক গ্যারান্টি।
- (৩) স্বাভাবিকভাবে অবসায়িত হলে উপরোক্ত এন্ট্রির রিভার্স ভাউচার করতে হবে।
- (৪) গ্রাহকের নামে তলবী ঋণ হিসাব খোলার ক্ষেত্রে উদ্ভব হলে নিম্নরূপ লেনদেন ভাউচার প্রস্তুত করতে হবে :

ডেবিট	ক্রেডিট
১০১৪/তলবী ঋণ হিসাব	
২১৪/মার্জিনাল ডিপোজিট-১	৪৭/পেমেন্ট অর্ডার

- তথ্য সংরক্ষণ ও ব্যবস্থাপনা : ব্যাংক শাখা আবশ্যিক ভাবে "ব্যাংক গ্যারান্টি রেজিস্টার" (এসিএফ-২৪২) সংরক্ষণ করবে। একটি ব্যাংক গ্যারান্টি ইস্যু করার সাথে সাথে রেজিস্টারটিতে যাবতীয় তথ্য লিখে রাখবে। মেয়াদ পূর্ণ তার প্রেক্ষিতে নিশ্চয়তা গ্রহীতাকে নোটিশ প্রদানের জন্য অথবা প্রাসংগিক বিষয়ে অত্যাৱশ্যকীয় কার্যক্রম গ্রহণের নিমিত্তে শাখা ব্যবস্থাপক নিজে এই ব্যাংক গ্যারান্টি রেজিস্টারটি প্রতি মাসে কমপক্ষে ২(দুই) বার করে পর্যালোচনা করবেন।

ক্রমিক নম্বর	যে গ্রাহকের পক্ষে নিশ্চয়তা প্রদত্ত হয়েছে তার নাম ও ঠিকানা	ব্যাংক নিশ্চয়তার প্রাপক/যার অনুকূলে প্রদত্ত হয়েছে	ব্যাংক নিশ্চয়তার টাকার অংক	শতকরা হিসাব সহ প্রারম্ভিক নগদ জমা	মূল্যসহ জামানতের বিবরণ	নিশ্চয়তা প্রদানের তারিখ	নিশ্চয়তার মেয়াদ পূর্ণতার তারিখ	নোটিশ প্রদানের তারিখ	ব্যাংক নিশ্চয়তা প্রত্যাহার/ সম্পন্নকরণ	মন্তব্য
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯	১০	১১

- গ্যারান্টির অবসান : নির্দিষ্ট তারিখ/সময়সীমা অতিক্রান্তের সংগে সংগে ইস্যুকৃত ব্যাংক গ্যারান্টি অবসায়িত বা অকার্যকর বলে গণ্য হবে। সময় সীমা অতিক্রান্তের সাথে সাথেই গ্যারান্টির স্বত্বভোগী পাওনাদারকে লিখিতভাবে ইস্যুকৃত গ্যারান্টির মেয়াদ বা কার্যকারিতা শেষ হয়েছে মর্মে অবহিত করতে হবে এবং তার (স্বত্বভোগী পাওনাদার) নিকট হতে গ্যারান্টি গ্রহীতা গ্রাহকের মাধ্যমে বা প্রয়োজনে সরাসরি যোগাযোগ করে গ্যারান্টির মূল কপি ফেরৎ গ্রহণ করতে হবে। সংগৃহীত মূল গ্যারান্টির গায়ে স্পষ্টভাবে "মেয়াদ শেষ" অথবা "অবসায়িত" লিখে তা নথিভুক্ত করে রাখতে হবে। গ্যারান্টির মেয়াদ শেষ হওয়ার পূর্বেই যদি গ্যারান্টি অবসায়নের প্রয়োজন দেখা দেয় সেক্ষেত্রে অনুরূপ পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে।

৬.০১ঃ ঋণ গ্রহীতার ফলো আপ এবং সংশোধনীমূলক পদক্ষেপঃ

গ্রাহকদের সাথে আলাপচারিতা এবং প্রকল্প পরিদর্শন করে প্রয়োজনীয় তথ্য সংগ্রহ করা একটি জটিল এবং ধারাবাহিক প্রক্রিয়া। ঋণদাতাকে ঋণ প্রদান করার পূর্বে যথাসম্ভব প্রকল্প পরিদর্শন বা ঋণ গ্রহীতার প্রতিষ্ঠান/কারখানা পরিদর্শন করা গুরুত্বপূর্ণ। কারণঃ

ক. সমস্যা প্রায়শঃ মাঠে স্পষ্ট হয়।

খ. সমস্যা প্রায়শঃ আর্থিক বিবৃতিতে সাজানো থাকে।

গ. ঋণের টাকা মূল উদ্দেশ্য ছাড়া অন্য উদ্দেশ্যে ব্যবহার করে।

ঋণের আকার ও ঝুঁকি রেটিং এর উপর নির্ভর করে ব্যাংককে ঋণগ্রহীতার সাথে প্রতি ত্রৈমাসিকে একবার আলোচনা করা উচিত। এজন্য ব্যাংককে নিম্নলিখিত পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হবেঃ

১. ঋণগ্রহীতার সাথে আলোচনা করার জন্য একটি সময়সূচির পরিকল্পনা প্রণয়ন।

২. সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় সকল তথ্য সংগ্রহকরণ।

৩. ঋণ শ্রেণীবিন্যাস এর উপর নির্ভর করে প্রকল্প কতবার পরিদর্শন করা হবে তা নির্ধারণ। প্রতিকূল শ্রেণিবিন্যাস হলে বারবার পরিদর্শন করতে হবে।

এছাড়াও ব্যাংক তার অতিরিক্ত সাবধানতার জন্য ঋণগ্রহীতার আর্থিক স্থায়িত্বের প্রতি বিশেষ লক্ষ্য রাখবে। লাভজনকতা, ইকুইটি, লিভারেজ এবং তারল্যের প্রধান আর্থিক কর্মক্ষমতার নির্দেশক সমূহকে বিশ্লেষণ করতে হবে। এ ধরনের বিশ্লেষণের ক্ষেত্রে ব্যবসায়িক ঝুঁকি, শিল্প ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতার অবস্থান এবং বহিরাগত কারণসমূহ যেমনঃ অর্থনৈতিক অবস্থা, সরকারী নীতি ও নিয়মকানুন ইত্যাদি বিবেচনা করতে হবে।

ব্যাংকের বর্তমান ঋণগ্রহীতার ক্ষেত্রে কর্তৃপক্ষকে ঋণগ্রহীতার হিসাব বিবরণী, ঋণ পরিশোধের ইতিহাস ও সর্বোচ্চ ঋণ সীমা ব্যবহার করার বিষয়টি ভালোভাবে নিরীক্ষণ করা উচিত। চলতি মূলধন ঋণ বা ট্রেড ব্যবসার ক্ষেত্রে ব্যাংককে অবশ্যই Due date কবে তা পূর্বই নিশ্চিত করতে হবে এবং বিলটির মেয়াদোত্তীর্ণ কবে হবে তা পর্যবেক্ষণ করতে হবে।

ব্যাংককে নিয়মিত ঋণগ্রহীতাদের ঋণ পরিশোধের আর্থিক ক্ষমতা, ঋণ চুক্তিতে চুক্তিপত্র অনুযায়ী সকল শর্ত মেনে চলছে কিনা তা পর্যবেক্ষণ করতে হবে এবং কোনো কিছু লঙ্ঘন শনাক্ত হলে তা অবিলম্বে ঋণগ্রহীতার সাথে আলাপ করে সমাধান করতে হবে।

৬.০২ঃ স্বতন্ত্র অভ্যন্তরীণ ঋণ পর্যালোচনা এবং ঋণ ঝুঁকি রেটিং পরিবর্তন :

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় স্বাধীন অভ্যন্তরীণ ঋণ পর্যালোচনা একটি জটিল ধারণা।

ক. ঋণ পর্যালোচনা বনাম ঋণ পর্যবেক্ষণঃ

ঋণ পর্যালোচনা একটি কৌশলগত প্রক্রিয়া এবং স্টাফ ফাংশনঃ-

১. তৃতীয় পক্ষের দ্বারা সম্পন্ন হয় (ঋণ অফিসার দ্বারা নয়)।

২. পৃথক ঋণ ও ঋণ পোর্টফোলিও এর পর্যালোচনা এবং মূল্যায়ন অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।

৩. সামগ্রিকভাবে ঋণ পোর্টফোলিও মূল্যায়ন করার প্রচেষ্টা।

৪. ঋণ পোর্টফোলিও এর মাধ্যমে কর্পোরেট কৌশলগত উদ্দেশ্য অর্জনের জন্য সুপারিশ করা।

ঋণ পর্যবেক্ষণ একটি কৌশলী প্রক্রিয়া বা একটি কার্যপদ্ধতি যা -

১. ঋণ অফিসার দ্বারা কার্য সম্পাদন করা।

২. ঋণগ্রহীতাকে অনুসরণ করা, প্রয়োজন না হলে ঋণের পরিমাণ হ্রাসকরণের জন্য পর্যবেক্ষণ এবং যথাসময়ে ঋণ পরিশোধের জন্য তাগাদা দেয়া।

খ. ঋণ পর্যালোচনার উদ্দেশ্যঃ

১. ঋণ পোর্টফোলিওর প্রতিটি ঋণের ঋণমান মূল্যায়ন করার জন্য রিস্ক রেটিং নির্ধারণের একটি স্বাধীন মূল্যায়ন পদ্ধতি নির্ধারণ করতে হবে।

২. ঋণ লোকসান ও পর্যাণ্ড রিজার্ভ নির্ণয়ে নিম্নোক্ত বিষয় সমূহ বিবেচনা করতে হবে-

ক. ঐতিহাসিক ঋণ হ্রাস এবং পুনরুদ্ধারের অভিজ্ঞতা।

খ. ঋণ লোকসান এবং আদায় অনুমতি।

গ. সমস্যাজনিত ঋণের পর্যালোচনা।

ঘ. সার্বিক পোর্টফোলিও মান।

ঙ. বর্তমান এবং উপেক্ষিত অর্থনৈতিক অবস্থা।

চ. ব্যাংকের আয় বৃদ্ধির মাধ্যমে loan loss সংরক্ষণের ক্ষমতা অর্জন করা।

৩. প্রবণতা/ট্রেন্ড নির্ণয়ঃ

ক. ঋণ পর্যালোচনার প্রবণতা/ট্রেন্ড দূরদর্শীতা পূর্ণ হতে হবে এবং সম্ভাব্য সমস্যার ক্ষেত্রগুলো শনাক্ত করার জন্য চেষ্টা করতে হবে। এসকল কারণ পরীক্ষার পর ঋণমান, ঋণের প্রশাসনের কর্মকর্তাদের মান, ঋণ কেন্দ্রীকরণ এবং অর্থনৈতিক দুর্বলতা পর্যালোচনা করতে হবে।

খ. বর্তমান পর্যালোচনা করাই যথেষ্ট নয় কারণ ব্যাংকিং কার্যক্রম স্থবির নয় বরং গতিশীল, ব্যবসা পরিবর্তনশীলতার সাথে পর্যালোচনা পদ্ধতিতেও পরিবর্তন আনতে হবে।

৪. সমস্যা চিহ্নিতকরণঃ

ক. ঋণ কেন্দ্রীকরণ সমস্যার সংকেত দেয়।

খ. সমস্যাসমূহ চিহ্নিতকরণ এবং সমস্যাগুলোর উৎস চিহ্নিতকরণ জরুরী।

গ. ঋণ প্রশাসন/পর্যবেক্ষণ দুর্বলতা।

৫. ঋণ নীতি, আইন ও প্রবিধান এর মূল্যায়নঃ

ক. পৃথক ঋণ গুলোর ঋণ নীতি, আইন ও প্রবিধান এর মধ্যে কিনা?

খ. কেনো আইন লংঘন করা হচ্ছে কিনা।

গ. এক্ষেত্রে আইন প্রতিপালন না করার প্যাটার্ন রয়েছে কিনা?

১. ব্যাংকের ঋণ নীতিমালাটি বাস্তব সম্মত নয় বা এটি পরিবর্তন করা উচিত

২. ঋণ কর্মকর্তাদের অতিরিক্ত প্রশিক্ষণের প্রয়োজন রয়েছে।

৬. লাভজনকতা ও তহবিল ব্যবস্থাপনার উদ্দেশ্যে পোর্টফোলিও মূল্যায়ন।

ক. প্রতিটি ঋণের পৃথক পৃথক লাভজনকতা নির্ধারণ করা।

খ. সামগ্রিকভাবে সম্পূর্ণ ঋণ পোর্টফোলিও এর লাভজনকতা নির্ধারণ করা।

৭. ঋণ প্রশাসন ও কর্মকর্তাদের কর্মকাণ্ড মূল্যায়ন এর জন্য নিম্নোক্ত বিষয়ের উপর মনোযোগ নিবদ্ধ করতে হবেঃ

ক. ঋণ নীতিমালা।

খ. ঋণ অনুমোদন পদ্ধতি।

গ. চলমান ঋণ পর্যবেক্ষণ।

ঘ. সমস্যাত্রস্ত ঋণের প্রশাসনিক ব্যবস্থাদি।

ঙ. প্রত্যেক ঋণের পৃথক পৃথক পর্যালোচনা। প্রয়োজনবোধে নীতিমালা উন্নয়নের জন্যে সুপারিশ করতে হবে। ঋণ পর্যালোচনা শুধুমাত্র ঋণের মানের উন্নয়নের জন্যে নয় বরং ঋণ ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া, ঋণ পোর্টফোলিওর মানের উন্নয়ন, ঋণ পোর্টফোলিওর লাভজনকতার দিকে মনোযোগ নিবদ্ধ করতে হবে।

গ. ঋণ পর্যালোচনার প্রধান উপাদানসমূহঃ

১. উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সহযোগিতা

ক. বাস্তবধর্মী

খ. বিশ্বাসযোগ্যতা

ঋণ পর্যালোচনা বিষয়টি পরিচালনা পর্যদের পক্ষ থেকে রিপোর্ট আকারে উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সমর্থন যুক্ত হতে হবে। বাস্তবধর্মী অনেকটা জটিল ও সংকটপূর্ণ। উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ তা নির্ধারণ করে থাকে। পাল্টা অভিযোগ/প্রতিকূল অবস্থা ও অবাঞ্ছিত তথ্য না দিয়ে এই সিদ্ধান্ত সংশ্লিষ্ট সকলের মতামতের ভিত্তিতে হতে হবে।

২. বিশ্বাসযোগ্যতা :

বিশ্বাসযোগ্যতা অত্যাবশ্যিক। একটি ভালো ঋণ পর্যালোচনা দল পরামর্শক হিসেবে কাজ করে, সমস্যাগুলো চিহ্নিত করে ও সম্ভাব্য সমাধানের সুপারিশ করে থাকে। ঋণ পর্যালোচনা কর্মীদের যোগ্য এবং অভিজ্ঞ হতে হবে। ঋণ পর্যালোচনা সম্ভাব্য ঋণ কর্মীদের চমৎকার প্রশিক্ষণের উপাদান হিসেবে কাজ করে।

ঘ. সাংগঠনিক ও প্রতিবেদনের ক্ষেত্রে বিবেচ্য সমূহঃ

ঋণ পর্যালোচনা সাধারণত স্বাধীন একটি কাজ বা ব্যাংকের সামগ্রিক নিরীক্ষা কাজের একটি অংশ। মূলত এটি ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের নিকট রিপোর্ট প্রদান করে থাকে। একটি স্বাধীন ঋণ পর্যালোচনা বিভাগের মূল উদ্দেশ্য হলো বস্তুনিষ্ঠতা অর্জন। এই ক্ষেত্রে এটা খুব গুরুত্বপূর্ণ যে, ঋণ পর্যালোচনা কর্মীদেরকে উক্ত কাজে উপযুক্ত হতে হবে এবং ঋণ প্রদান কার্যক্রমের ক্ষেত্রে অভিজ্ঞতা, বিশ্বাস যোগ্যতা স্থাপন ও যোগাযোগ রক্ষা করতে হবে। যদি ঋণ পর্যালোচনা বিভাগের কোনো বিশ্বাস যোগ্যতা না থাকে এবং যদি ঋণগ্রহীতার যোগাযোগ অপ্রতুল হয় তবে এই কার্যক্রমে ভাল ফল আশা করা যায় না।

ঙ. ঋণ পর্যালোচনা কি ভাবে ভূমিকা পালন করতে পারেঃ-

- কে, কারা, কখন, কত সময়ের মধ্যে এবং কি পরিমাণ জনবল নিয়ে পর্যালোচনা করা হবে তা নির্ধারণ করতে হবে।
- ব্যাংকের সামগ্রিক ঋণ পোর্টফোলিও পর্যালোচনা করতে হবে।
- নূন্যতম ঋণের পরিমাণ নির্ধারণ করে তা পর্যালোচনা করতে হবে।
- পরিসংখ্যানের ভিত্তিতে এলোমেলো ভাবে ঋণ স্যাম্পলিং করতে হবে।
- সন্দেহজনক কেন্দ্রীকরণ শিল্প খাতকে চিহ্নিত এবং পরীক্ষা করতে হবে।
- নির্দিষ্ট আর্থিক বৈশিষ্ট্য বিশিষ্ট গ্রাহকদেরকে যাছাই বাছাই করতে হবে যেন খেলাপী আয়, সুদ সংবেদনশীল ঋণগ্রহীতার উদ্দেশ্য সাধনের জন্য শিল্প খাতের আদর্শ মানকে ছাড়িয়ে যায়।
- যে সকল শাখার ঋণের ক্ষেত্রে দুর্বলতা ও কর্মকর্তাদের অযোগ্যতা রয়েছে এমন সন্দেহভাজন শাখা/কর্মকর্তাদের পরীক্ষা করতে হবে।
- ঋণ পর্যালোচনা ঝুঁকি রেটিং এর ভিত্তিতে পুনারাবৃত্তি করতে হবে। উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন শাখা হলে ঘনঘন ঋণ পর্যালোচনা করতে হবে।
- সংশোধন মূলক ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য যে সকল শাখায় সুপারিশ করা হয়েছে তাদেরকে উপযুক্ত মনিটরিং এর মধ্যে রাখতে হবে।
- ঋণ বিভাগের ঋণ পর্যালোচনা সভায় ঋণের মূল্য পরিশোধের সূচি, মূল্য নির্ধারণ, তহবিল ব্যবস্থাপনার লক্ষ্য ও উপযুক্ত পর্যবেক্ষণ বিষয়ে আলোচনার সময় ঋণ পর্যালোচনা কমিটির সকল সদস্য কে উপস্থিত থাকতে হবে।

চ. ঋণ পর্যালোচনার মূল বিষয়ঃ

পৃথক ঋণ পরীক্ষা করার সময় ৫ টি বিষয় মূল্যায়ন করা উচিতঃ

- ঋণের মান
- ডকুমেন্টেশন/দলিলায়ন
- জামানতি সম্পত্তির দ্রুত নগদায়ন এর ব্যবস্থা
- মূল্য নির্ধারণ এবং তহবিল ব্যবস্থাপনার উদ্দেশ্যসমূহ
- ঋণের নীতি, আইন ও নিয়ম কানুন এর পরিপালন।

ছ. ঋণের মান :

ঋণের মান ৩ টি মৌলিক প্রশ্ন দ্বারা নির্ণয় করা যায় :

- এই ঋণটি দ্বারা ঋণদাতা আলাদা কোনো ঝুঁকি অনুভব করেন কি না ?
- শর্তানুযায়ী ঋণের অর্থ ফেরৎ পাওয়ার সম্ভাবনা আছে কি না ?
- বর্তমান পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থা পর্যাপ্ত কি না ?

একটি ঝুঁকি মূল্যায়ন ব্যবস্থায় যতটা সম্ভব বৈষয়িক উপাদান ব্যবহার কমাতে হবে। একটি ঋণ পরীক্ষার সময় ঋণ পর্যালোচনার বিষয়টি ঋণ দাতা কর্তৃক নির্ধারিত ঝুঁকি রেটিং নিশ্চিত করতে হবে নতুবা তা পরিবর্তন এবং উক্ত পরিবর্তন বাস্তবায়ন করতে হবে।

জ. দলিল রক্ষণাবেক্ষণ :

ঋণ বিতরণ, যথাযথ দলিলায়ন এবং সম্পাদিত দলিলসহ ঋণের মূল নথি শাখায়, ছায়ানথি অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কার্যালয়ে সংরক্ষণ করতে হবে। নির্ধারিত রেজিস্টারে সুসংবদ্ধভাবে লিপিবদ্ধ করে ব্যবস্থাপক ও কোষাধ্যক্ষের জিম্মায় যৌথভাবে তালাবদ্ধ অবস্থায় রাখতে হবে। কর্পোরেট শাখাসমূহের ক্ষেত্রে দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তাগণ যৌথভাবে এ দায়িত্ব পালন করবে। সিকিউরিটি দলিলাদি অগ্নি ঝুঁকি মুক্ত স্টোরে কঠোর নিয়ন্ত্রণে ও নিরাপত্তায় ব্যাংকের প্রচলিত নিয়মানুযায়ী সংরক্ষণ করতে হবে। রেকর্ড ব্যবস্থাপনা ও ঋণ নথি সংরক্ষণ প্রসঙ্গে ঋণ ও অগ্রিম বিভাগ-১ এর ম্যানুয়েল এবং পত্রের নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে। বীমাযোগ্য সম্পত্তির জন্য Comprehensive বীমা পলিসি নিতে হবে এবং সঠিক সময়ে নবায়ন করতে হবে। এ ক্ষেত্রে সরকারের অর্থ মন্ত্রণালয়ের ব্যাংকিং বিভাগের আগস্ট ১৫, ১৯৯৫ তারিখের অম/ব্যাবি/নীতি-৬/৪/৯৫/১৬৫ এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের শাখা নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগের সেপ্টেম্বর ৪, ১৯৯৫ তারিখের অপারেশন পরিপত্র নং-৮৪/৯৫ কঠোরভাবে অনুসরণ করতে হবে।

ঝ. জামানতি সম্পত্তির দ্রুত মূল্য নগদায়ন :

জামানতি সম্পত্তির প্রাসঙ্গিক মূল্য হলো উক্ত সম্পত্তি কি দামে নগদায়ন করা যায়। কারণ ঋণটি পরিশোধ করার জন্য পর্যাপ্ত নগদ অর্থের প্রয়োজনে জামানত দরকার। জামানতি সম্পত্তির বহিঃমূল্য অর্থহীন। ঋণের জামানত গ্রহণের/সম্পর্কিত কাজের সাথে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিবর্গকে নিয়ে ঋণ পর্যালোচনা করতে হবে, যাদের জামানতি সম্পত্তি সম্পর্কে কিভাবে নগদায়ন করতে হয় সে জ্ঞান আছে তাদেরকে এই কাজের সাথে সম্পর্কযুক্ত রাখতে হবে। বাস্তবভিত্তিক জামানত গ্রহণকালে তৃতীয়পক্ষের মতামত অত্যন্ত দায়িত্বশীলতার সাথে গ্রহণ করতে হবে যাতে দায়িত্বশীলতার সহিত ঋণ জামানত সম্পর্ক ঋণদাতা দ্বারা পরিচালিত হয়।

৬.০৩ঃ সমস্যগ্রস্থ সম্পদ সময়মত চিহ্নিত করণঃ

সাধারণ মান অনুযায়ী ঋণের জামানত বা জামানত বিহীন মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ ও অন্যান্য কারণে একক ঋণ বা সমষ্টিগত ঋণের প্রতিশন প্রবল ভাবে অপরিপূর্ণ থেকে যায় কিন্তু সমস্যগ্রস্থ ঋণ চিহ্নিত করণ ও পর্যাপ্ত প্রতিশন রাখার প্রয়োজন ছিল। আন্তর্জাতিক আর্থিক হিসাবে মান ও আর্থিক সম্পদের পরিমাণ শ্রেণীবিন্যাসের উপর প্রতিশন রাখা জরুরী।

ব্যাংক যখন তার ঋণ সমূহ পর্যালোচনা ও শ্রেণীবিন্যাস করে তখন ঐ সমস্ত ঋণগ্রহীতাদের সম্পর্কে সতর্ক থাকা উচিত। যাতে তারা ভবিষ্যতে আর্থিক সমস্যা সৃষ্টির মাধ্যমে দেশের সামষ্টিক অর্থনীতি, শিল্প ও প্রতিযোগিতা মূলক পরিবেশকে ক্ষতিগ্রস্ত না করতে পারে। এই ব্যাপারে বাংলাদেশ ব্যাংকের মাস্টার সার্কুলার-১৪ তারিখ ২৩-০৯-২০১২ বিষয় “ঋণ শ্রেণীবিন্যাস এবং প্রতিশনিং” সংক্রান্ত বিষয়াদি যথাযথভাবে অনুসরণ করতে হবে।

আরো নির্দিষ্ট ভাবে বলতে গেলে একটি ঋণ কিভাবে সমস্যগ্রস্থ ঋণে পরিণত হয় তা নিম্নলিখিত সতর্কতা সংকেত সমূহ থেকে ব্যাংক পূর্বাভাস হিসাবে বিবেচনা করতে পারেঃ-

ক. দলিলায়নে দুর্বলতা (Documentation Weakness) :

- উপযুক্ত সরকারী বিভাগের সহিত জামানতি চুক্তি বা নিরাপত্তা চুক্তি দায়ের করতে ব্যর্থ হওয়া।
- জামানতি সম্পত্তি হস্তান্তরে সমস্যা।
- মেয়াদোত্তীর্ণ তারিখ যুক্ত গ্যারান্টি গ্রহণ করা।
- আইনগত অবস্থার পরিবর্তন হওয়া।
- অননুমোদিত কর্পোরেট/অংশীদারের স্বাক্ষর না নেয়া/সম্পাদন না করা।

খ. জামানতি সম্পত্তির ক্ষয় (Collateral Deterioration) :

- বাজার কেন্দ্রীক জামানতি সম্পত্তির মূল্য পরিবর্তন
- সুদের হার বৃদ্ধির কারণে আবাসন খাতে বিনিয়োগ কম
- প্রযুক্তিগত অগ্রগতি
- অফিস সরঞ্জাম ও মজুদমালের অবচয় হার বৃদ্ধি
- আবাসন খাতে হার বৃদ্ধি
- প্রাকৃতিক দুর্যোগ
- জামানতি সম্পত্তির পচন বা অপব্যবহার।

গ. ঋণ সম্প্রসারিতকরণ ও ঋণের লাইন এর সর্বোচ্চ ব্যবহার :

- ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক প্রতিমাসে ঋণের লাইন সর্বোচ্চ ব্যবহার
- ঋণ চুক্তি অনুযায়ী আর্থিক লেনদেনে ব্যর্থতা
- আসল ও সুদ পরিশোধে ব্যর্থতা বা বিলম্ব করণ
- ওভার ড্রাফটের ব্যবহার/চলতি হিসাবে ব্যালেন্স না থাকা
- অন্যান্য ঋণ দাতার নিকট ঋণের অনুসন্ধান
- হিসাব রক্ষণ কর্মকর্তা পরিবর্তন।

ঘ. সমস্যাগ্রস্থ ঋণের অন্যান্য ইঙ্গিত

- আর্থিক বিবৃতি প্রাপ্তিতে বিলম্ব
- ব্যবস্থাপকীয়/ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের প্রতিশ্রুতি পালনে ব্যর্থতা/বিলম্ব
- উর্ধতন ব্যবস্থাপনার পদত্যাগ/পরিবর্তন
- উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃক টেলিফোন না ধরা বা ফেরতকল না দেওয়া

৬.০৪ঃ ঋণ ঝুঁকি পরিচালনায় প্রতিশন এর ভূমিকা :

ঋণ ক্ষতির প্রতিশন এন্ট্রিটি ব্যাংকের ব্যালেন্সশীটের দায়ের দিকে প্রদর্শন করা হয়। প্রত্যেকটি ঋণের প্রত্যাশিত ক্ষতির যোগফলই এই প্রতিশন প্রতিফলিত হয়। সাধারণ প্রতিশনিং প্রয়োগ করা হয় ঋণ পোর্ট ফলিও এর অশ্রেণীকৃত ঋণ, এস এম এ ঋণের হিসাবে যা ভবিষ্যতে নিম্নগামী হবে বলে মনে করা হয় এবং ঐ সমস্ত ঋণ হিসাবের উপর নির্দিষ্ট হারে প্রতিশন করতে হয়। শ্রেণীকৃত ঋণ পৃথক পৃথক শ্রেণীতে বিভক্ত করে প্রত্যেকটি হিসাবে প্রত্যাশিত লোকসান হিসাবায়ন করে নির্দিষ্ট হারে প্রতিশন রাখতে হয়।

স্থিতিপত্রের লাভ-ক্ষতির বিবরণীর মোট আয় হতে ঋণের ক্ষতি হিসাবে বিবেচিত অংশটি বাদ দেওয়া হয় যা আমরা প্রতিশন হিসাবে জানি। এই প্রতিশন ঋণের ঝুঁকি পরিচালনায় অপরিহার্য ভূমিকা পালন করে। নির্ভুলভাবে প্রতিশন করা ছাড়া নির্দিষ্ট ধরনের ঋণের ক্ষেত্রে ঝুঁকি বিবেচনা/সমন্বয়কৃত ভিত্তিতে বিনিয়োগ লাভজনক কিনা তা পরিচালনা পর্যদ ও উর্ধতন কর্তৃপক্ষ সম্পূর্ণরূপে জানতে পারে না। ব্যাংকের তহবিল এই সমস্ত অলাভজনক কার্যক্রমে খরচ না করে আরো লাভজনক কার্যক্রমে বিনিয়োগ করা যেত। যদি ঋণের অতিমূল্যায়ন করা হয় তবে ব্যাংকের স্থিতিপত্রে মূলধন ও অতিমূল্যায়িত হবে। ফলে ব্যাংকের দুর্লভ আর্থিক সম্পদ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সকল কার্যক্রম যার সাথে মূলধনের সম্পর্ক আছে তাতে হস্তক্ষেপ করা হবে। বোর্ড ও ব্যাংকের উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে প্রতিশনিং সম্পর্কে সজাগ থাকতে হবে। কারণ এই প্রতিশনিং ব্যাংকের দীর্ঘমেয়াদী অর্জনে বিরাট প্রভাব ফেলে।

৭.০১ঃ ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় যথাযথ ব্যবস্থাপনা তথ্য পদ্ধতি (MIS) :

ব্যবস্থাপনা তথ্য পদ্ধতি (MIS) সময়োপযোগীতার ভিত্তিতে ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিও এর খাত ভিত্তিক/খন্ডিত অংশ পর্যদ ও উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে মানসম্পন্ন নির্ভুল তথ্য প্রেরণ করবে যাতে করে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ এই তথ্য এর ভিত্তিতে বর্তমান ও ভবিষ্যৎ এর কি কি ঝুঁকি আছে তা বিশ্লেষণ করতে হয় এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ঋণ ব্যবসায় মুনাফার জন্য দায়বদ্ধ থাকে ।

ব্যাংকে অবশ্যই সঠিক ও নির্ভুল ডাটাবেইস থাকতে হবে এবং তা সংরক্ষণ করতে হবে । এই ডাটাবেজে সকল জামানতি সম্পত্তির ও নিরাপত্তা ইনস্ট্রুমেন্টের সকল তথ্য থাকবে/ তথ্যধারণ বিষয়টি সুস্পষ্টভাবে ঋণ নির্দেশনা ম্যানুয়ালে অন্তর্ভুক্ত থাকতে হবে । তথ্য সংরক্ষণ পদ্ধতি ও MIS) ঋণের মান ও মডেল উন্নয়ন সহজতর করার জন্য যখনই প্রয়োজন হবে তখনই পর্যাপ্ত পরিমাণে সংরক্ষণ করতে হবে ।

মাসিক ভিত্তিতে নিম্নলিখিত নির্দেশকগুলো (সংখ্যা ও পরিমাণে যখন যা প্রাসঙ্গিক) অবশ্যই চিহ্নিত করতে হবে বা পূর্বের চিহ্ন রাখতে হবে সকল ঋণ পণ্য (একক বা সম্পূর্ণ পোর্টফোলিও) এর জন্য ।

৭.০২ঃ Booking Management Information System :

১. আবেদনপত্র গ্রহণ ও প্রক্রিয়াজাতকরণ
২. আবেদনপত্র অনুমোদন/প্রত্যাখ্যান
৩. অনুমোদন হার ও গড় ঋণ অনুমোদন স্কের সীমা
৪. নতুন ঋণের সংখ্যা ও পরিমাণ
৫. ব্যাংক পরিচালকদের ঋণ তথ্য
৬. ঋণ আবেদন প্রত্যাখ্যানের কারণ লিপিবদ্ধকরণ
৭. ঋণ বাতিলের উচ্চ হার/নীতি বাতিল করা

৭.০৩ঃ পোর্টফলিও MIS :

১. সীমাহ্রাস/ বৃদ্ধি ও নবায়ন
২. অব্যবহৃত ও অনুত্তোলিত ঋণের পরিমাণ
৩. ক্ষয় (ঐচ্ছিক বা অনঐচ্ছিক)
৪. নীট সুদের আয় %, নীট ফি আয় %, পরিচালনাগত মুনাফা, ব্যবসায়িক আয়, ঝুঁকি সহ আয় ফেরতের হার (এগুলো পুরো পোর্টফলিও এর জন্য ব্যবহৃত হবে)
৫. প্রথম কিস্তি খেলাপী বা প্রথমবারের মতো খেলাপী
৬. ঝুঁকি ভিত্তিক গ্রাহকদের Exposure
৭. প্রারম্ভিক সতর্কতা রিপোর্টিং, শ্রেণীকৃত ঋণের রিপোর্টিং, Loan loss ঋণ খেলাপী, যে সমস্ত ঋণের জামানতের মূল্য বিচ্যুতি হয়েছে তার বিবরণী
৮. বার্ষিক বিবরণী বিশ্লেষণ ও একাউন্ট বৃদ্ধি করার ব্যবস্থা (মাস ভিত্তিক)
৯. মোট ঋণ অবলোপন, নতুন প্রভিশন যোগ, আদায়, নীট কু-ঋণ, প্রভিশন ব্যালেন্স
১০. বন্ধকী সম্পত্তির পুনর্দখলের অধিকার করার বিবরণী
১১. পরিবেশগত কারণে NPL হয়েছে তার Data base
১২. সামাজিক ও পরিবেশগত ঝুঁকি রেটিং ভিত্তিক গ্রাহকদের বিভক্তকরণ
১৩. সামাজিক ও পরিবেশগত ঝুঁকি রেটিং ভিত্তিক গ্রাহকদের পোর্টফলিওর ডাটাবেইজ/MIS
১৪. মাসিক ভিত্তিতে Loan set off এর তথ্য সংগ্রহকরণ ও কারণ বিশ্লেষণ
১৫. DLA এর ভিত্তিতে ঋণের কর্মক্ষমতা প্রতিবেদন

৭.০৪ঃ Segmentation of MIS:

ব্যাংকের একক ঋণ বা সম্পূর্ণ পোর্টফোলিওটির নিম্নলিখিত নির্দেশক অনুযায়ী প্রয়োজনের ভিত্তিতে বা প্রাসঙ্গিকতা অনুযায়ী রিপোর্ট তৈরি করার মতো ক্ষমতা থাকতে হবে ।

১. মূল ঋণের পরিমাণ বা ঋণের খাত অনুযায়ী
২. ঝুঁকি কোর রিস্ক ভিত্তিতে
৩. ঋণের উদ্দেশ্যের ভিত্তিতে
৪. জামানতের ভিত্তিতে (আংশিক/সম্পূর্ণ/নাই)
৫. ঋণ গ্রহীতার প্রোফাইলের ভিত্তিতে
৬. ঋণের দায়বদ্ধতার ভিত্তিতে
৭. ঋণের আকার ও গুরুত্ব অনুযায়ী
৮. ভৌগোলিক অবস্থানের ভিত্তিতে
৯. ব্যাংক ঋণ গ্রহীতার সম্পর্ক Turnover এর ভিত্তিতে
১০. SBS code অনুযায়ী শিল্পের ভিত্তিতে
১১. খাত ভিত্তিক / শিল্প ভিত্তিক/ পণ্য ভিত্তিক ঋণ অনুমোদন বনাম সদ্যবহার বনাম ঋণ স্থিতি
১২. অনুমোদনযোগ্য সীমার সদ্যবহার (মেয়াদী ঋণ/ চলতি মূলধন)
১৩. ঝুঁকি নির্ভর কর্মক্ষমতার নিরীক্ষণ
১৪. বিভিন্ন গ্রাহকদের গ্রুপ ভিত্তিক কর্মক্ষমতার রিপোর্ট
১৫. ক্রেডিট টেস্ট রিপোর্ট
১৬. পণ্য ভিত্তিক প্রচারাভিযান রিপোর্ট

সকল সূচক এর তুলনা এবং পর্যালোচনা, অতীতের কর্মক্ষমতা, প্রত্যাশিত ফলাফল ও প্রতিযোগিতার মাত্রা ভিত্তিক হবে। প্রকৃত কর্মক্ষমতা ও সংশোধিত প্রত্যাশা অনুযায়ী ভবিষ্যতের জন্য পূর্বাভাস হালনাগাদ করতে হবে।

৭.০৫ঃ ঋণের প্রকার, গ্রাহকদের প্রকার, প্রকৃতি, রেটিং গ্রেড, শিল্প বা সেক্টর অনুযায়ী, জামানতের ধরণ অনুযায়ী পৃথক পৃথক ঋণ কেন্দ্রীকরণ, দৃষ্টিগোচর করার জন্য প্রয়োজনীয় ডাটা/ তথ্য সংগ্রহকরণঃ

ব্যাংক তার প্রয়োজনে সমস্ত ঋণের প্রকার, গ্রাহকদের প্রকৃতি, রেটিং গ্রেড, শিল্প বা সেক্টর অনুযায়ী, জামানতের ধরণ অনুযায়ী পৃথক পৃথক ঋণ কেন্দ্রীকরণ করার জন্য সকল তথ্য আলাদা আলাদাভাবে সংরক্ষণ করবে যাতে করে প্রয়োজন মোতাবেক তথ্য ব্যবহার করে পৃথক পৃথক ঋণ কেন্দ্রীকরণ করতে পারে।

উপর্যুক্ত বিষয়গুলোর কারণে যে ঋণ বিভাজন জনিত ক্ষতির সম্মুখীন হয় তা অবগত হওয়ার জন্য পর্যাপ্ত পরিমাণ তথ্য সরবরাহ করতে হবে। ঋণের প্রকার ও সকল খাতের মাধ্যমে ঋণ পোর্টফোলিওর বিভাজন করে খাত/ প্রকার ভিত্তিক যে ঋণ ক্ষতি হয় তা ব্যাংক অবশ্যই সংরক্ষণ করবে। ডাটাবেজ উন্নয়ন ও রক্ষণাবেক্ষণ করতে হবে নিম্নলিখিত তিনটি কারণেঃ-

১. প্রত্যাশিত ক্ষতি ঋণ হ্রাসের জন্য প্রভিশন ও মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে ঋণ প্রদানের সময় ভালোভাবে অনুমান করা।
২. ঐতিহাসিকভাবে যে সকল খাতে ঋণ প্রদান অলাভজনক সেসব খাতে ঋণ দেয়া থেকে পরষদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে বিরত রাখা।
৩. ব্যাসেল-৩ অনুযায়ী রিস্ক ওয়েটেড এসেট নির্ণয় করে প্রয়োজনীয় মূলধন নির্ধারণ করার ক্ষেত্রে Internal Rating Based Approach অনুসরণ করতে হবে। অর্থনৈতিক মূলধন নির্ণয়ের ক্ষেত্রে পৃথক পৃথকভাবে ব্যাংক ও সামগ্রিক ব্যাংকিং ব্যবস্থার হিসাবায়ন করতে হবে। ব্যাংক অবশ্যই ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে খাত ভিত্তিক ঋণ ও শিল্প ভিত্তিক নিম্নলিখিত তথ্য সংরক্ষণ করবেঃ-

৪. ত্রৈমাসিক ভিত্তিক কি পরিমাণ মূল টাকা ঋণ অবলোপন করা হয়েছে (পুঞ্জীভূত প্রাপ্য সুদ বাদ দিয়ে)।
৫. ত্রৈমাসিক এ বন্ধ হওয়া অবলোপনকৃত ঋণের সাথে সম্পর্কিত জামানতি সম্পত্তির মূল্য অনুমান করা, উপবিভাজনে বিভক্ত করতে হবে :-
 - ক. জামানতি সম্পত্তি যা ইতোমধ্যে ব্যাংক পুনর্দখল করেছে।
 - খ. জামানতি সম্পত্তি যা ইতোমধ্যে ব্যাংক পুনর্দখল করতে পারেনি।
 - গ. অবলোপনকৃত ঋণের ক্ষেত্রে সুনির্দিষ্ট প্রভিশন যা অবলোপনের সময় বাদ দেয়া হয়েছে।
 - ঘ. ত্রৈমাসিক এ ঋণ অবলোপনের সময় নগদ আদায়।
 - ঙ. ব্যাংকের দখলকৃত জামানতি সম্পত্তি বিক্রয় করায় লাভ অথবা ক্ষতি।

৭.০৬ঃ Periodic Stress Testing :

Stress Testing হলো ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার একটি সক্রিয় উপাদান যার মাধ্যমে পৃথক পৃথক ঋণ ও সামগ্রিক ঋণ পোর্টফোলিও বিভিন্ন শর্তাবলীতে ঋণগ্রহীতাদের পরিচালনা। উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন হয় তার ভিত্তিতে কি ধরনের ঋণাত্মক পরিবর্তন হবে তা জানা যায়।

এ ধরনের বিশ্লেষণের ফলাফল ব্যাংকের পর্যাপ্ত প্রভিশনিং ও মূলধন সংরক্ষণে ভূমিকা রাখে। ব্যাংকের সংকটকালীন সময়ে যে সকল খাতের ঋণের ঝুঁকি ধরা পড়ে নাই সেক্ষেত্রে Stress Testing ভালো ফলাফল প্রদান করে।

ব্যাংকের Stress Testing করার সময় যেসকল সম্ভাব্য পরিস্থিতি বিবেচনা করা উচিতঃ-

- উল্লেখযোগ্য অর্থনৈতিক বা শিল্পখাতের নিম্নগামীতা
- প্রতিকূল বাজার ঝুঁকি ঘটনা ও
- প্রতিকূল তারল্য অবস্থা

ব্যাংকের শিল্পখাতে অবশ্যই উল্লেখযোগ্য পরিমাণে শিল্পভিত্তিক খাত থাকা উচিত যাদের নিয়মিত ভাবে পর্যালোচনা/হালনাগাদ করতে হবে। Stress Testing রিপোর্টটি একটি সম্ভাব্য পরিকল্পনা দ্বারা অনুসৃত হবে যেখানে সংশোধনমূলক কর্মের সুপারিশ থাকবে। উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ নিয়মিতভাবে Stress Testing রিপোর্ট ও সম্ভাব্য পরিকল্পনাটি পর্যালোচনা করবে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো পর্যালোচনায় এবং প্রভিশনিং সীমা নির্ধারণে এই রিপোর্ট গুরুত্বপূর্ণ ইনপুট হিসেবে কাজ করবে।

৭.০৭ঃ ঋণ নীতি, কর্তৃপক্ষ, সীমা, প্রয়োজনীয় ঋণ বৃদ্ধির সমন্বয়করণের ঋণ ক্ষতি নির্ধারণ মাত্রার ভূমিকাঃ

যদিও এগুলো প্রাথমিকভাবে বাজার ঝুঁকি, ব্যবসার ক্ষতি নিয়ন্ত্রণ সীমা নিয়ন্ত্রণের জন্য ব্যবহার করা হয় তদুপরি ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় প্রয়োগ করে ভালো ফলাফল পাওয়া যায়। ক্ষতি নিয়ন্ত্রণ সীমা হলো এমন এক ধরনের সীমা যার জন্য একটি নির্দিষ্ট ব্যবস্থাপনা পদক্ষেপের প্রয়োজন যদি তা প্রস্তাবিত হয়। যখন খন্ড খন্ড পোর্টফোলিওতে ক্ষতি হয় তখনকার অভিজ্ঞতায় MIS যেন পর্যদ এবং উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে সতর্ক করে দেয় যে এই খাতে ঋণ প্রদানে এই জাতীয় ক্ষতি হতে পারে। যাতে কর্তৃপক্ষ অবগত হয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করতে পারে যে এই খাতে ঋণের সীমা নির্ধারণের ক্ষেত্রে ঋণের প্রবাহ থাকবে না বন্ধ করবে।

অধ্যায়-৮

সমস্যাগ্রহস্থ সম্পদের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

সমস্যাগ্রহস্থ ঋণ, ঋণের একটি নিশ্চিত অবশ্যম্ভাবি পরিণতি। যখনই একটি ঋণ প্রদান করা হয় তখনই যে কোনো একটি অপ্রত্যাশিত ঘটনা ঘটতে পারে এবং ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক চুক্তি মোতাবেক ঋণের অর্থ ফেরত প্রদান কঠিন হয়ে পরতে পারে। ব্যাংকের ঋণ মূল্যায়নকারী কর্মকর্তাদের ভুলের কারণে প্রায়ই বাণিজ্যিক ঋণের ক্রটি শুরু হয়ঃ-যেমন ঋণ গ্রহীতার চরিত্র ভুলভাবে নির্ধারণ, স্প্রেড এর ভুল ব্যাখ্যা করণ, ঋণ গ্রহীতার অনুরোধ প্রত্যাখ্যান না করা। এইসব কারণে সমস্যাগ্রহস্থ ঋণের সৃষ্টি হয় কাজেই এই কারণগুলো কমিয়ে আনার ব্যবস্থা করতে হবে।

৮.০১ঃ ঋণ গ্রহীতার সহিত যোগাযোগঃ

যখন একটি ঋণকে সম্ভাব্য সমস্যাগ্রহস্থ ঋণ হিসাবে চিহ্নিত করা হয়, তখন একজন ব্যাংক কর্মকর্তাকে নিম্নলিখিত ধাপ সমূহ অবশ্যই অনুসরণ করতে হবে :

১. ঋণ গ্রহীতাদের সহিত সাক্ষাতের পূর্বে একটি প্রাথমিক পরিকল্পনা গ্রহণ।
২. সমস্যাগ্রহস্থ ঋণের বিষয়ে অবগত হয়ে সংলাপের দ্রুত তারিখ ঠিক করণ।
৩. সমস্যা নিয়ে আলোচনা, সমস্যার বিকল্প সমাধান স্থিরকরণ, গ্রহণযোগ্য বা অগ্রহণযোগ্য কি কি পদক্ষেপ গ্রহণ করা যায় তা স্থির করা।
৪. মাসিক আর্থিক বিবরণীতে কি কি অতিরিক্ত তথ্য প্রয়োজন তা ঋণগ্রহীতা অবশ্যই ব্যাংকে সরবরাহ করবে। এক্ষেত্রে বিরূপ পরিস্থিতি পরিলক্ষিত হলে তা ঘনিষ্ঠভাবে পর্যবেক্ষণ করে পরিস্থিতি মোকাবেলা করবে।
৫. ঋণ গ্রহীতা সমস্যার সমাধানে অবশ্যই অন্তর্বর্তীকালীন পদক্ষেপ গ্রহণ করবে।

ঋণগ্রহীতার নিকট বিভিন্ন দলিলাদির শর্ত লঙ্ঘন চিহ্নিত করে পত্র দেওয়াই যথেষ্ট নয়। এক্ষেত্রে দেখা যায় যে, ঋণগ্রহীতা চিঠি পাওয়ার পর অসন্তোষ প্রকাশ করেন এবং ঋণ গ্রহীতার নিজের কারণেই যে ভুল হয়েছে তা অস্বীকার করেন। আর যদি ভুল হয়েছেও থাকে তাহলে ঋণ গ্রহীতাকে নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সংশোধন করে দিতে হবে।

৮.০২ঃ ঋণ ঝুঁকি পরিচালনা করার একটি উপায় হিসেবে পুনঃতফসিলিকরণের উপযুক্ততাঃ

একটি বিরল পরিস্থিতিতে একজন ঋণ গ্রহীতা একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য নিজেকে একটি আর্থিক সংকটের মধ্যে খুঁজে পেতে পারেন। ঋণ পুনঃতফসিলিকরণ হলো বর্তমানে সমস্যাগ্রহস্থ ঋণ পরিস্থিতি মোকাবেলা যথাযথভাবে করার জন্য ঋণের আসল ও সুদ পরিশোধের জন্য একটি লম্বা সময় টেনে খুঁজে বের করা। শুধুমাত্র যদি ব্যাংক মনে করে ঋণ গ্রহীতা চুক্তি অনুযায়ী পুনঃনির্ধারিত সময় অনুযায়ী আসল ও সুদ পরিশোধ করতে সক্ষম হবে। ব্যাংকের কোনভাবেই সন্দেহ থাকবেনা যে পুনঃতফসিলিকরণ বিষয়টি ঋণ গ্রহীতা সঠিকভাবে ব্যবহার করবেন। এতে ঋণ গ্রহীতার সম্মতি ও দীর্ঘ সময় ধরে ঋণ পরিশোধ করার ইচ্ছা থাকতে হবে।

৮.০৩ঃ ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার/ ঋণ ঝুঁকি পরিচালনার পন্থা/ উপায় হিসেবে পুনর্গঠনের উপযুক্ততাঃ

যদি ঋণগ্রহীতার আর্থিক সংকট সাময়িক সময়ের তুলনায় আরও বেশি সময়ের জন্য স্থায়ী হয় এবং ঋণের ভবিষ্যৎ নগদ প্রবাহ বর্তমান মূল্যের চেয়ে সর্বাধিকরণ হয় তাহলে ঋণগ্রহীতার যুক্তিসংগত কাজ হবে ঋণটি পুনর্গঠন করা। পুনঃতফসিলিকরণ হিসেবে ব্যাংকের কোনো ঋণ পুনর্বিণ্যাস করা উচিত নয় যদি ব্যাংক নিশ্চিত না থাকে যে ঋণগ্রহীতা ঋণ পুনর্গঠনের সকল শর্ত পূরণ করতে পারবেনা। সকল ঋণ পুনর্গঠন এর ক্ষেত্রে সময়ে সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা মেনে চলতে হবে এবং প্রয়োজনীয় প্রতিশন সংরক্ষণ করতে হবে।

৮.০৪ঃ ঋণ আদায়ঃ

ব্যাংক তার ঋণ পুনরুদ্ধার প্রক্রিয়া উন্নয়নের জন্য নিয়মিতভাবে নীতি/পরামর্শ/নির্দেশনা প্রদান করার জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নিশ্চিত করতে হবে। ঋণ আদায় কার্যক্রম প্রবাহ বাড়ানোর সময় নিম্নলিখিত বিষয়গুলোর দিকে মনযোগ দিতে হবেঃ-

- ঋণ আদায় পরিকল্পনা নির্ধারণ/আদায় কৌশল নির্ধারণ করতে হবে।
- সর্বোচ্চ ঋণ আদায় এর জন্য বিকল্প সকল পথ অনুসরণ করতে হবে।
- প্রকৃত এবং প্রত্যাশিত ঋণ আদায় জনিত ক্ষতির বিপরীতে পর্যাপ্ত পরিমাণের প্রভিশন রাখা হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করতে হবে।
- শ্রেণিকৃত ঋণ/ যে সকল ঋণের উপর সুদ আদায় /হিসাবায়ন করা যায়না সেসকল হিসাবগুলো নিয়মিত পর্যালোচনা করতে হবে।

সমস্যাগ্রস্থ ঋণ সমূহের ব্যবস্থাপনা একটি গতিশীল প্রক্রিয়ায় হতে হবে এবং পর্যাপ্ত পরিমাণ প্রভিশন রাখার বিষয়টি নিয়মিত পর্যালোচনা করতে হবে। ঋণ ক্ষতির অভিজ্ঞতা হতে শিক্ষা নিয়ে ঋণদান নির্দেশিকা হালনাগাদ রাখতে হবে।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের একজন মহাব্যবস্থাপকের নেতৃত্বাধীনে ঋণ আদায় মহাবিভাগ ব্যাংকের ঋণ আদায় কার্যক্রম পরিচালনা করছে। উক্ত মহাব্যবস্থাপকের নিয়ন্ত্রণে ঋণ আদায় বিভাগ রয়েছে। বৎসরের শুরুতে ঋণ আদায়ের জন্য একটি লক্ষ্যমাত্রা স্থির করে দেয়া হয়। লক্ষ্যমাত্রার মধ্যে ডিসেম্বর ভিত্তিক সম্ভাব্য শ্রেণিযোগ্য-১ (WCL-1) এবং জুন ভিত্তিক সম্ভাব্য শ্রেণিযোগ্য-২ (WCL-2) ঋণের ১০০% এবং শ্রেণিকৃত ঋণের ন্যূনতম ২৫%। এ উদ্দেশ্যে ঋণ আদায় বিভাগ হতে প্রচারিত ঋণ আদায় কর্মপরিকল্পনা যথাযথভাবে অনুসরণ করতে হবে।

ঋণ আদায় বৃদ্ধির জন্য নিম্নেবর্ণিত কলাকৌশল অবলম্বন করতে হবেঃ-

১. ঋণ গ্রহীতার সাথে ব্যক্তিগত যোগাযোগ/নোটিশ প্রদান;
২. টাস্কফোর্স কার্যক্রম;
৩. সম্মেলন/গ্রাহক সমাবেশ;
৪. ঋণ আদায় মেলা;
৫. হালখাতা কার্যক্রম;
৬. মধুমেলা কার্যক্রম;
৭. আগাম সতর্ক বার্তা কার্যক্রম;
৮. নতুন উদ্ভাবিত আদায় কৌশল।

ঋণ আদায় কার্যক্রম সুষ্ঠু ও পরিকল্পিতভাবে বাস্তবায়নের লক্ষ্যে নিম্নলিখিত কার্য পদ্ধতি অনুসরণ করার জন্য পরামর্শ দেয়া হলোঃ-

- (ক) নির্ধারিত সময়ের মধ্যে ডিমান্ড নোটিশ, লিগ্যাল নোটিশ, বিশেষ নোটিশ জারি নিশ্চিত করার মাধ্যমে ঋণ আদায় ত্বরান্বিত করা। প্রয়োজনবোধে স্থানীয় সংসদ সদস্য, জেলা প্রশাসক ও টিএনও এর স্বাক্ষরিত বিশেষ নোটিশ জারি করা।
- (খ) ঋণ গ্রহীতাদের নিয়মিত ও সময়মত ঋণ পরিশোধ করলে রিবেট সুবিধা সম্পর্কে অবগত করা।
- (গ) ডিউডেট রেজিস্টার সংরক্ষণের মাধ্যমে ঋণ আদায় কার্যক্রম ফলোআপ করা।
- (ঘ) ঋণ বিতরণের জন্য প্রত্যেক শাখায় ইতোমধ্যে ইউনিয়ন পর্যায়ে বুথ খোলা হয়েছে। বুথের মাধ্যমে যেভাবে ঋণ বিতরণ কার্যক্রম পরিচালনা করা হয়েছে অনুরূপভাবে বুথের মাধ্যমে সাপ্তাহিক ভাবে মাঠকর্মী কর্তৃক উপস্থিত থেকে ঋণ আদায় নিশ্চিত করা।
- (ঙ) জেলা/থানা কৃষি ঋণ কমিটিতে শাখা ব্যবস্থাপক নিয়মিত উপস্থিত হয়ে ঋণ আদায়ে ব্যাপক কার্যক্রম গ্রহণ করা।

- (চ) ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে যেমন- জেলা প্রশাসক, থানা নির্বাহী কর্মকর্তা, ইউপি চেয়ারম্যান/ সদস্য এর সহযোগিতা গ্রহণ করা হয়েছিল তেমনি ভাবে আদায়ের ক্ষেত্রে তাদের সহযোগিতা গ্রহণ করা।
- (ছ) প্রতিটি খেলাপী ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে প্রতিবার যোগাযোগের সময় কিছু না কিছু টাকা অবশ্যই আদায় করা।
- (জ) দীর্ঘ দিনের পুরাতন খেলাপী খাতকগণের সাথে যোগাযোগ করে ব্যাংকের প্রচলিত নিয়মে সুযোগ সুবিধা সম্পর্কে জ্ঞাত করে তাদেরকে ঋণ পরিশোধে উদ্বুদ্ধ করা।
- (ঝ) পুরানো ঋণ আদায় করে ভালো ঋণ গ্রহীতাদেরকে দ্রুত পুনঃঋণ বিতরণ করা।
- (ঞ) তামাদী রোধকল্পে যথোপযুক্ত ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
- (ট) ঋণ পরিশোধে অস্বচ্ছল ঋণ গ্রহীতাগনকে ব্যাংকের বিধি মোতাবেক সুদ মওকুফের সুবিধা প্রদান পূর্বক তাদের নিকট আটকে থাকা ঋণ আদায়/নিষ্পত্তি করা।
- (ঠ) ব্যাংকের যে সকল কৃষি ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ ও “কু” ঋণ হিসাবে শ্রেণীবিন্যাসিত হয়ে আটকা পড়ে আছে এবং প্রয়োজ্য সকল ব্যবস্থা অবলম্বন সত্ত্বেও যেগুলি দীর্ঘদিন অনাদায়ী রয়ে গেছে এবং বাস্তবে ভবিষ্যতে আদায় হওয়ার কোন সম্ভাবনা নেই, সেগুলি অবলোপন নীতিমালা অনুযায়ী অবলোপনের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
- (ড) ঋণ আদায়ে পিছিয়ে পড়া এলাকায় মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক ও শাখা ব্যবস্থাপক ব্যক্তিগতভাবে ভ্রমণ করা।
- (ঢ) ব্যাংকের ঋণে পিছিয়ে পড়া মূল খাত/উপ-খাত চিহ্নিতকরণ পূর্বক উহার বিপরীতে আদায়যোগ্য ঋণের পরিমাণ নির্ধারণ করে নিয়ন্ত্রণকারী কার্যালয় থেকে আদায় কার্যক্রম নিবিড়ভাবে পরিধারণে সর্বশক্তি নিয়োগ করা।
- (ণ) প্রতি সপ্তাহের শেষে মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের নিকট মাঠ কর্মীদের সাপ্তাহিক কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিল করা যা মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক কর্তৃক তদারকি করা।
- ত) দায়েরকৃত অনিষ্পন্ন মোকদ্দমা দ্রুত নিষ্পত্তির লক্ষ্যে আদালতের সাথে নিবিড় যোগাযোগ রক্ষা করা এবং প্রচলিত নিয়মে ঋণ আদায় না হলে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করা। আদালতে অনিষ্পন্ন মোকদ্দমা যাতে খারিজ না হয়ে যায় সে দিকে বিশেষ নজর দেয়া এবং ব্যাংকের পক্ষে রায় গ্রহণে সচেষ্ট থাকা।
- (থ) ভূয়া ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে সনাক্তকারীদের উপর চাপ প্রয়োগ করতে হবে। তাতেও আশাব্যঞ্জক সাড়া পাওয়া না গেলে ৪০৬/৪২০ ধারায় ফৌজদারী মোকদ্দমা দায়ের করতে হবে। এবিষয়ে প্রকা/আদায়১(৩৮)/০৪-০৫/৫৭৩(১৩০০) তারিখ ০৪.০৯.২০০৪ এর নির্দেশাবলী অনুসরণ করতে হবে।
- (দ) ঋণ আদায়ে প্রয়োজনবোধে দেউলিয়া বিষয়ক আইন ১৯৯৭ ও দেউলিয়া বিষয়ক বিধিমালা অনুসরণ করা।
- (ধ) প্রচলিত প্রশাসনিক প্রক্রিয়ায় খাতকের নিকট থেকে ঋণ আদায় করা সম্ভব না হলে আদায়ের সর্বশেষ পন্থা হিসাবে আটকে পড়া মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ আদায়ের জন্য সার্টিফিকেট মোকদ্দমা দায়েরের ব্যবস্থা করা।
- (ণ) সাধারণতঃ বড় বড় খেলাপী ঋণের ক্ষেত্রে কেইস টু কেইস ভিত্তিক “মেরিট” বিবেচনায় এনে সার্টিফিকেট মামলা পরিহার পূর্বক অর্থ ঋণ আদালতে মামলা দায়ের এর ব্যবস্থা করা।

৮.০৫ঃ আগাম সতর্কতা (Early Alert Process) :

যে সকল ঋণ হিসাবসমূহে ঝুঁকি হ্রাস ও আদায় নিশ্চিত করার জন্য কার্যকরী তদারকি ও কর্তৃপক্ষীয় নির্দেশনা পরিপালন করা আবশ্যিক সে সব হিসাবকে আগাম সতর্কতামূলক হিসাব নামে চিহ্নিত করা হয়। এ হিসাবগুলো পরবর্তী/আগাম এক বৎসরের মধ্যে ক্ষতি পর্যায়ে শ্রেণিকৃত হতে পারে। ত্বরিত চিহ্নিত করা, তাৎক্ষণিকভাবে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের নিকট রিপোর্ট করা সহ ঋণ গ্রহীতার অবস্থা উন্নয়নের/সংশোধনের উদ্যোগ গ্রহণ করতে হবে এবং এ কাজটি শাখা ব্যবস্থাপককেই করতে হবে। বড় বড় ঋণ কেইসের ক্ষেত্রে নির্ধারিত ফরমেটে আগাম সতর্কতা রিপোর্ট তৈরি করে ৭ দিনের মধ্যে মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকসহ উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষকে জানাতে হবে।

১. WCL-1 ঋণ আদায় না হলে ডিসেম্বর ভিত্তিক শ্রেণিকৃত হয়ে যাবে এমন ঋণ চিহ্নিত করে লেজার ফলিওতে WCL-1 মার্ক করতে হবে এবং ডিসেম্বরের মধ্যে আদায় নিশ্চিত করতে হবে।

২. WCL-2 ঋণ আদায় না হলে জুন ভিত্তিক শ্রেণিকৃত হয়ে যাবে এমন ঋণ চিহ্নিত করে লেজার ফলিওতে WCL-2 মার্ক করতে হবে এবং জুন মাসের মধ্যে আদায় নিশ্চিত করতে হবে।

৩. বিশেষ চিহ্নিত হিসাব (Special Mention Account) : যে সকল ঋণ বা ঋণের কিস্তি ৯০ দিনের অধিক মেয়াদোত্তীর্ণ অবস্থায় আছে এ সকল হিসাব চিহ্নিত করে উপরোক্ত ১ম ও ২য় শ্রেণিভুক্ত যাতে না হয় সেজন্য আদায় করে ফেলতে হবে।

প্রত্যেক শাখা ব্যবস্থাপককে এ সকল আগাম সতর্কতামূলক ঋণ হিসাব চিহ্নিত করে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষকে জানাতে হবে, প্রত্যেক ঋণ গ্রহীতাকে ঋণ দেয় তারিখের কমপক্ষে ২ মাস আগে ব্যক্তিগত ও পত্রের মাধ্যমে যোগাযোগ করতে হবে এবং আদায়ের কার্যকরী ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে। আগাম সতর্কতার উপসর্গগুলো নিম্নরূপঃ

* শর্ত ভঙ্গ

* বাজারে ব্যবসা হারানোর গুজব

* সংশ্লিষ্ট শিল্পে ব্যবসা হারানো

* মালিক পক্ষের ঋণ পরিশোধে অনীহা

* ম্যানেজমেন্টের বিশেষ দুর্বলতা, যেমন প্রধান ব্যক্তির সুইচ ওভার ইত্যাদি।

৮.০৬ঃ NPL বা খেলাপী ঋণ ব্যবস্থাপনা :

নিয়মিত ঋণ বা অনিয়মিত এবং নন পারফরমিং (NPL) ঋণে পরিণত হওয়া ব্যাংকের জন্য কোনভাবেই কাম্য নয়। নিয়মিত ঋণ নন পারফরমিং (NPL) ঋণে পরিণত হলে এসব ঋণের সুদ আয় খাতে নেয়া যায় না, ফলে একদিকে ব্যাংকের আয় হ্রাস পায় অন্যদিকে নন পারফরমিং ঋণে পরিণত হলে এসব ঋণের সুদ আয় খাতে নেয়া যায় না, ফলে একদিকে ব্যাংকের আয় হ্রাস পায় অন্যদিকে নন পারফরমিং ঋণের বিপরীতে প্রয়োজনীয় প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হয় যার ফলে নীট মুনাফার পরিমাণ হ্রাস পায়। এসকল কারণে NPL বা খেলাপী ঋণ ব্যবস্থাপনা সামগ্রিক ঋণ ব্যবস্থাপনার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ। গতিশীল এবং কার্যকর NPL বা ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে বিভিন্ন রকম আদায় কৌশল প্রয়োগ করে খেলাপী ঋণকে নিয়মিত করে নিয়মিত ঋণে পরিণত করাই NPL ব্যবস্থাপনার মূল কাজ। এ লক্ষ্যে নিম্নবর্ণিত পদক্ষেপসমূহ গ্রহণ করা যেতে পারে:

ক. Exit পদ্ধতিতে (সুদ মওকুফ করে) আদায়।

খ. অর্থ ঋণ আদালত বা অন্যান্য আদালতের রায় গ্রহণ করে আদায়।

গ. বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত নীতিমালার আওতায় পুনঃতফসিল করা।

ঘ. অন্যান্য গ্রহণযোগ্য আদায় পদ্ধতি, যেমনঃ ADR-Alternative Dispute Resolution এর মাধ্যমে আদায়।

৮.০৭ঃ ঋণ শ্রেণিকরণ এবং স্থগিত সুদ (Interest Suspense) হিসাবায়ন :

“প্রবলেম লোন” সনাক্তকরণের লক্ষ্যে আগাম সতর্কতামূলক ব্যবস্থা হিসাবে মাসে কমপক্ষে একবার ঋণ হিসাবসমূহ শাখা কর্তৃক পর্যালোচনা করতে হবে এবং ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে যথাযথভাবে ঋণ শ্রেণিকরণ করতে হবে। প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ কর্তৃক শ্রেণিকৃত ঋণের বিপরীতে যথাযথ প্রভিশন সংরক্ষণ ও ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে সংরক্ষিত প্রভিশনের ভাউচার পাস করতে হবে। ঋণ শ্রেণিকরণ ও স্থগিত সুদ (Interest Suspense) হিসাবায়নের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুসরণ করতে হবে।

৮.০৮ ঋণ আদায় পুরস্কার ও উৎসাহ প্রদানঃ

খেলাপী ঋণ আদায়ে সরকার/বাংলাদেশ ব্যাংক নির্দেশিত এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে বর্তমানে প্রচলিত (যদি থাকে) পুরস্কার/উৎসাহ প্রদানের নীতি অব্যাহত থাকবে।

৮.০৯ঃ ঋণ অবলোপন, পুনরাধিকার এবং জামানতি সম্পত্তির মালিকানা সত্ত্বঃ

ব্যাংক যখন একটি ঋণ হিসাব আর আদায়যোগ্য হবে না বলে বিবেচনা করে তখন হিসাবটি অবলোপন করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে (ঋণের পরিমাণ ব্যালেন্স শীটের সম্পদ অংশ থেকে বাদ দিয়ে একটি ব্যয় হিসাবে দেখানো হয় এবং প্রতিশনের বিপরীতে এটি সমন্বয় করা হয়)। ঋণ পণ্যের উপর নির্ভর করে ঋণ অবলোপন বিষয়টি পরিবর্তিত হতে পারে এবং কমপক্ষে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নির্দেশনাসমূহ অনুসরণ পূর্বক অবলোপন করা যেতে পারে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঋণ অবলোপন এবং প্রয়োজনীয় প্রতিশন সংরক্ষণ করতে হবে।

যখন জামানতি সম্পত্তি সমূহ নিরূপিত (Realize) হয় এবং ঋণ পুনরুদ্ধারের সম্ভাবনা শেষ হয়ে যায় তখন ঋণ অবলোপন সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয় যা বোর্ড কর্তৃক অবশ্যই অনুমোদিত হতে হবে। ঋণ অবলোপনের সময় প্রতিশন রাখতে হবে অথবা লাভ-ক্ষতি হিসাব হতে বাদ দিতে হবে। গুদামে রক্ষিত পণ্যের উচ্চ বাজার মূল্য না হওয়া পর্যন্ত ধরে রাখা সঠিক পদ্ধতি নয় কিন্তু পণ্যসমূহ সর্বোচ্চ মূল্যে বিক্রয় করাই লক্ষ্য হওয়া উচিত।

সর্বোৎকৃষ্ট পদ্ধতি ব্যবহার নিশ্চিত করার জন্য এই ধরনের নিষ্পত্তি পদ্ধতি ক্রমাগত ভাবে পর্যালোচনা করতে হবে। সম্পত্তির নিষ্পত্তি সংক্রান্ত কার্যক্রম, সম্পত্তি হস্তান্তর আইন অনুযায়ী হবে এবং এর সাথে সম্পর্কিত অন্যান্য আইন পরিপালন করতে হবে। নিষ্পত্তি নীতির ক্ষেত্রে সম্পত্তি পুনরাধিকার করার জন্য একটি সুসংগঠিত বিভাগ থাকবে এবং তার সাথে আইন বিভাগ ও ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিভাগ সহায়তা করবে। সম্পত্তি পুনরাধিকারের ক্ষেত্রে ব্যাংক অবশ্যই নিশ্চিত করবে যে সম্পত্তির মূল্য রক্ষার্থে যথাযথ প্রশাসনিক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে।

(ক) সম্পত্তির নিষ্পত্তি তখনই শুরু হবে যখন সেই সম্পত্তি বিক্রয়ের জন্য উপযুক্ত হবে। নিম্নোক্ত ক্ষেত্রে এই নীতি প্রযোজ্য হবেঃ-

১. যখন ঋণ গ্রহীতা স্বেচ্ছায় তার সম্পদ সমর্পণ করে অথবা ব্যাংক কর্তৃক উক্ত সম্পত্তি বিক্রয়ের জন্য ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে সম্মতি আদায় করে।
২. ব্যাংক আইনগতভাবে বা অন্যকোনো উপায়ে যখন কোনো সম্পত্তি দখল করে এবং সম্পত্তির সকল মালিকানা ব্যাংকের নামে স্থানান্তর করা হয় এবং ব্যাংকের নামে নিবন্ধন করা হয়।
৩. অর্জিত সম্পদ একটি নির্দিষ্ট ন্যূনতম সময়ের মধ্যে অধিগ্রহণ বা পুনরাধিকারের বিষয়টি নিশ্চিত করতে হবে।
৪. সম্পত্তি হস্তান্তর না হওয়া পর্যন্ত সম্পদের রক্ষণাবেক্ষণ সহ সকল আপেক্ষিক খরচ ন্যূনতম রাখতে হবে।
৫. ব্যাংকের দখলকৃত সম্পত্তিটি যথাশীঘ্র বাজার দরে রূপান্তর করতে হবে বা নগদায়ন করতে হবে।

যদিও সম্পত্তি ক্রয়-বিক্রয় ব্যবসা (ট্রেডিং) বা ব্যবস্থাপনার কাজ ব্যাংকের মূল কার্যক্রমের অন্তর্ভুক্ত নয় তথাপি ব্যাংকের নিজস্ব কার্যাবলী সুষ্ঠুভাবে পরিচালনার স্বার্থে, ব্যাংকের ঋণ আদায়ের স্বার্থে, মুনাফা অর্জনের লক্ষ্যে ও ব্যাংকের কার্যক্রম গতিশীল রাখার জন্য এ ধরনের কার্যক্রম গ্রহণ করতে হয়।

(খ) প্রয়োজনীয় বিবরণী প্রেরণ ও অনুশাসন পরিপালনঃ

ঋণ শৃঙ্খলা বজায় রাখার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশাবলী কঠোরভাবে অনুসরণ করে ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণ করতে হবে। এ ছাড়াও মন্ত্রণালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংকে সঠিক সময়ে সঠিক ফরমেটে চাহিত ঋণ সংক্রান্ত তথ্যাদি প্রেরণ করতে হবে। অনুমোদিত সেবা প্রদানকারী তৃতীয় পক্ষের (মূল্যায়ন প্রতিষ্ঠান, আইন, বীমা কোম্পানি, ক্লিয়ারিং ফরোয়ার্ডিং এজেন্ট, কৃষি যন্ত্রপাতি সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান) কার্যক্রম ও পারফরমেন্স বার্ষিক ভিত্তিতে মূল্যায়ন করতে হবে।

(গ) দলিলায়ন :

দলিলায়ন সঠিকভাবে নাও হতে পারে। ব্যাংকের সুরক্ষার উন্নতির লক্ষ্যে, ব্যাংকের অবস্থান শক্তিশালী করণের জন্য ঋণ পর্যালোচনার সময় দলিলায়নের ত্রুটিগুলো অবশ্যই খুঁজে বের করতে হবে। ব্যাংকের অতিরিক্ত সুরক্ষার জন্য নিম্নগামী ঋণি রেটিং সম্পূর্ণ ঋণের জন্য অতিরিক্ত জামানতের সুপারিশ করা যেতে পারে। ঋণ পর্যালোচনার সময় অবশ্যই বর্তমানে সমস্যা গুলো চিহ্নিতকরণ ও ভবিষ্যতে সমস্যা সমূহ দূরকরণের উভয় বিষয়টি লক্ষ্য রাখতে হবে।

(ঘ) ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প (SMEs) ঋণ/চলতি মূলধন ঋণ আবেদনপত্র বিষয়ক কাগজপত্রের তালিকা/চেকলিষ্টঃ

ক) সাধারণ তথ্যাবলী/কাগজপত্র :

- (১) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের এবং গ্যারান্টরের প্রয়োজনীয় সংখ্যক পাসপোর্ট সাইজের সত্যায়িত ছবি (সম্পূর্ণ প্রতিটি কার্যালয়ের জন্য ১(এক) কপি)।
- (২) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের স্থায়ী, বর্তমান এবং ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা সম্পর্কে ঘোষণাপত্র (টেলিফোন নং, মোবাইল নং এর উল্লেখসহ)।
- (৩) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের সত্যায়িত বাংলা/ইংরেজী নমুনা স্বাক্ষর (প্রয়োজনীয় সংখ্যক কপি)।
- (৪) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের জাতীয়তা বিষয়ক সনদপত্র।
- (৫) সংশ্লিষ্ট বিষয়ে উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের অভিজ্ঞতা সংক্রান্ত ঘোষণাপত্র/দালিলিক প্রমাণ।
- (৬) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণ সরকারী/ অন্য কোন প্রতিষ্ঠানে চাকুরীরত থাকলে ঋণ গ্রহণ বিষয়ে নিয়োগকারী কর্তৃপক্ষের নিকট হতে অনাপত্তি পত্র।
- (৭) বৈধ ট্রেড লাইসেন্স (ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)।
- (৮) পৌরসভা/ইউনিয়ন পরিষদের কর/ট্যাক্স প্রদানের হালসনের রশিদ।
- (৯) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের আয়কর পরিশোধের দালিলিক প্রমাণ (TIN Certificate)।
- (১০) উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের স্থাবর-অস্থাবর সম্পদের বিষয়ে বিস্তারিত বিবরণসহ ঘোষণাপত্র।
- (১১) নিজস্ব বিনিয়োগের জন্য প্রয়োজনীয় অর্থের উৎস সম্পর্কে বাস্তবসম্মত ঘোষণাপত্র এবং ঋণ বিতরণের পূর্বে উদ্যোক্তার অংশ বিনিয়োগ/নগদে ব্যাংকে জমা রাখার বিষয়ে লিখিত সম্মতিপত্র।
- (১২) কৃষি ব্যাংকসহ অন্য কোন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে/অন্য কোথাও উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের দায়দেনার বিষয়ে ঘোষণাপত্র (কোন প্রতিষ্ঠানে দায়দেনা থাকলে পরিমাণসহ নাম ও ঠিকানা উল্লেখ করতে হবে)।
- (১৩) লিমিটেড কোম্পানির ক্ষেত্রে যে কোন পরিমাণ ঋণের জন্য এবং অন্যান্য ক্ষেত্রে ঋণসীমা ৪০.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্বে হলে সকল গ্রাহকদের ব্যবসার নিরীক্ষিত একটি আর্থিক বিবরণী দাখিল করতে হবে। অবশ্য যখন ঋণটি তরল সম্পদ দ্বারা সম্পূর্ণ নিরাপদ তখন ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক স্বাক্ষরিত আর্থিক বিবরণীই যথেষ্ট।
- (১৪) পৌরসভা/স্থানীয় কর্তৃপক্ষের নিকট হতে শিল্প স্থাপনে অনুমতি পত্র (প্রযোজ্য স্থানে)।
- (১৫) কারখানা আইন, ১৯৬৫ এবং দোকান ও প্রাতিষ্ঠানিক আইন, ১৯৬৫ এর বিধি বিধান মেনে চলার বিষয়ে সম্মতিপত্র (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- (১৬) প্রকল্প ভূমি/ব্যবসার স্থান/বন্ধকী সম্পত্তি বিষয়ক কাগজপত্র :
 - (ক) ক্রয় সূত্রে প্রাপ্ত সম্পত্তির ক্ষেত্রে মূল দলিল, ভায়া দলিল এবং এসএ, আরএস, বিএস/নামজারী খতিয়ানের সার্টিফাইড কপি ও ডিসিআর।
 - (খ) পৈত্রিক সূত্রে প্রাপ্ত সম্পত্তির ক্ষেত্রে সিএস/এসএ, আরএস, বিএস (টেনেসি এ্যাক্ট, ১৯৫০ অনুযায়ী প্রস্তুতকৃত সর্বশেষ খতিয়ানে বন্ধকদাতার বা তার পূর্বসূরীদের নামে হতে হবে)/নামজারী খতিয়ানের সার্টিফাইড কপিসহ ডিসিআর, উত্তরাধিকার বিষয়ক সনদপত্র এবং প্রয়োজনীয় বন্টননামা।
 - (গ) হালসনের খাজনার রশিদ।
 - (ঘ) বিসিক কর্তৃক বরাদ্দকৃত ভূমির ক্ষেত্রে মূল বরাদ্দ পত্র, লীজ দলিল ও দখলস্বত্ব বুঝিয়ে দেয়ার সনদপত্র এবং মূল্যের কিস্তি পরিশোধের প্রমাণাদি।

- (ঙ) সরকার বা অন্য কোন কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বরাদ্দকৃত জমির ক্ষেত্রে ভূমি মন্ত্রণালয়/ সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ হতে মূল লীজ দলিল দাখিল/বরাদ্দপত্রসহ প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংকের নিকট জমি বন্ধক রেখে ঋণ গ্রহণে আপত্তি নেই মর্মে সনদপত্র।
- (চ) বন্ধকী জমির সীমানা ও দিক চিহ্নিত ম্যাপ। উক্ত ম্যাপে বন্ধকদাতা ও গ্রহীতার তারিখসহ স্বাক্ষর থাকতে হবে।
- (ছ) প্রস্তাবিত বন্ধকী সম্পত্তি গত ২৫ বছরের মালিকানা সম্পর্কিত বিবরণ একটি আলাদা সবুজ কাগজে বা ডেমি কাগজে লিখে এতে বন্ধকদাতার এবং ব্যাংকের রেজিস্ট্রারিং কর্মকর্তার স্বাক্ষর নিতে হবে, যা দলিলের অংশ বলে বিবেচিত হবে।

নোট : রেজিস্ট্রিকৃত না হলে কোন হেবা দলিল বলে সম্পত্তি বন্ধক নেয়া যাবে না। রেজিস্ট্রিকৃত হলেও হেবা দলিল বলে জমি বন্ধক নেয়া হবে কি না, সে বিষয়ে পরীক্ষা করে সিদ্ধান্ত নিতে হবে। টিপি এ্যাক্ট, ১৮৮২ এর সংশোধিত ধারা মতে মুসলিম আইনে হেবা স্থাবর সম্পত্তির দানপত্র হিসেবে পরিগণিত হবে।

- (১৭) শিল্প/ব্যবসার ভূমির মৌজা ম্যাপ এবং শিল্প/ব্যবসার স্থানের হাতে আঁকা রুট ম্যাপ।
- (১৮) শিল্পের সাইট প্লান/লে-আউট প্লান (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনুমোদনসহ)।
- (১৯) প্রজেক্ট প্রোফাইল (কারিগরী দিক, আর্থিক দিক, অর্থনৈতিক দিক, বাজারজাতকরণ দিক, প্রাতিষ্ঠানিক ও ব্যবস্থাপনাগত দিক)।
- (২০) শিল্পের ইমারতের বিস্তারিত ডিজাইন, ড্রইং (ভিত্তি কলাম), ছাদ মেঝে ইত্যাদি কোন প্রকৌশলী পরামর্শ দাতা প্রতিষ্ঠান/ নির্বাহী প্রকৌশলী (সিভিল) কর্তৃক কমপক্ষে ৫ বছরের বাস্তব অভিজ্ঞতা সম্পন্ন গ্রাজুয়েট প্রকৌশলী কর্তৃক প্রস্তুত করে যথাযথ কর্তৃপক্ষ থেকে অনুমোদন করে পেশ করতে হবে। নির্মিতব্য কারখানা ঘরের প্রয়োজনীয় সংখ্যক অনুমোদিত নকশা (বিসিক শিল্প নগরীর বেলায় বিসিক কর্তৃপক্ষের অনুমোদনসহ)।
- (২১) যন্ত্রপাতি সম্বলিত শিল্পের ক্ষেত্রে যন্ত্রপাতির তালিকাসহ যন্ত্রপাতি স্থাপনের নকশা (Machinery Layout Plan)।
- (২২) প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে শিল্পের প্রয়োজনীয় আমদানিযোগ্য বৈদেশিক যন্ত্রপাতির জন্য ৩(তিন) টি প্রতিযোগিতামূলক দরপত্র (ক্যাটালগ, বিস্তারিত স্পেশিফিকেশনসহ)/প্রোফরমা ইনভয়েস দাখিল করতে হবে।
- (২৩) প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে স্থানীয় যন্ত্রপাতির ৩(তিন) টি প্রতিযোগিতামূলক দরপত্র (প্রয়োজনবোধে ক্যাটালগ ও বিস্তারিত বিবরণসহ)/ প্রোফরমা ইনভয়েস দাখিল করতে হবে।
- (২৪) পিডিবি/আরইবি/গ্যাস ট্রান্সমিশন এন্ড ডিস্ট্রিবিউশন কোম্পানি হতে বিদ্যুৎ/গ্যাস সরবরাহের সম্মতিপত্র (প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ডিমান্ড নোটের কপিসহ)।
- (২৫) প্রস্তাবিত শিল্পে চলতি মূলধন ঋণ গ্রহণের জন্য উদ্যোক্তার পর্যাপ্ত সহায়ক জামানত প্রদানের ক্ষমতা থাকতে হবে। এ ব্যাপারে সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র/প্রমাণাদিসহ ঘোষণাপত্র (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে)।
- (২৬) পরিবেশ দূষণ নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের নিকট হতে ছাড়পত্র (প্রয়োজনবোধে)।
- (২৭) নতুন প্রযুক্তির ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট বিষয়ে বিশেষজ্ঞ প্রতিষ্ঠানের নিকট থেকে কারিগরী দিকের সম্ভাব্যতার প্রতিবেদন।
- (২৮) তৃতীয় পক্ষ একজন গ্রহণযোগ্য ব্যক্তির নিকট হতে ব্যক্তিগত নিশ্চয়তা প্রদানের বিষয়ে সম্মতি পত্র এবং স্বামী/স্ত্রী ও পিতা/ মাতা/পরিবারের অন্য সদস্যদের নিকট থেকে ব্যক্তিগত নিশ্চয়তা (Personal Guarantee) প্রদান সম্পর্কে সম্মতিপত্র।
- (২৯) আমানত ও আমানতের রশিদ (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে)।

খ) কোম্পানির ক্ষেত্রে কাগজপত্র :

- (১) কোম্পানির ক্ষেত্রে রেজিষ্টার, জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানির নিকট প্রদত্ত/অনুমোদনকৃত মেমোরেডাম এন্ড আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন এবং কমেন্সমেন্ট অব বিজনেস সনদ/প্রত্যয়ন পত্রের সত্যায়িত কপি।
- (২) শিল্পের ভূমি কোম্পানির নামে হস্তান্তর বিষয়ক ঘোষণাপত্র (ইতোপূর্বে কোম্পানির নামে ভূমি হস্তান্তর না হয়ে থাকলে)।
- (৩) পুরাতন কোম্পানির ক্ষেত্রে বিগত ৩ বছরের লাভ/লোকসানের হিসাবসহ নিরীক্ষিত ব্যালেন্সশীট।
- (৪) ব্যাংক হিসাবের বিবরণী।
- (৫) ঋণ গ্রহণ বিষয়ক পরিচালনা পর্ষদের সভার কার্যবিবরণী।
- (৬) প্রতিটি পরিচালকের স্থাবর-অস্থাবর সম্পত্তির বিবরণী।

গ) পার্টনারশীপ ফার্ম :

- (১) এক্ষেত্রে রেজিষ্ট্রিকৃত পার্টনারশীপ দলিল ও লেটার অব পার্টনারশীপ জমা নিতে হবে।
- (২) পার্টনারদের ঋণ গ্রহণ ও পরিশোধ, হিসাব পরিচালনা, দলিলায়ন সম্পাদন ইত্যাদি বিষয়ক রেজুলেশনের কপি।
- (৩) প্রতি জন অংশীদারের স্থাবর-অস্থাবর সম্পত্তির বিবরণ।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের পক্ষে করণীয় (আনুষ্ঠানিকভাবে ঋণ আবেদন গ্রহণকালে) :

- (১) স্থানীয় ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট হতে দায়দেনা সম্পর্কিত গোপনীয় মতামত সংগ্রহ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহের জন্য পত্র প্রেরণ করতে হবে।
- (২) ঋণ আবেদনপত্রসহ সকল কাগজপত্রে এবং ডকুমেন্টেশনে উদ্যোক্তাদের স্বাক্ষর অভিন্ন কি না, তা পরীক্ষা করে দেখতে হবে।
- (৩) ঋণ আবেদন ফি, মূল্যায়ন ফি, পরবর্তীতে তল্লাশী ফি গ্রহণ নিশ্চিত করতে হবে।
- (৪) চেকলিষ্ট মোতাবেক কাগজপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না এবং তা যথাযথ কি না, তা নিশ্চিত হতে হবে।

ব্যাংকের বিভিন্ন প্রকার দলিল দস্তাবেজে স্ট্যাম্প ডিউটির হার

ব্যাংক ঋণের বিপরীতে দলিল সম্পাদনে নিম্নোক্ত হারে স্ট্যাম্প ডিউটি (নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প) প্রযোজ্য হবেঃ

ক্রঃনং	দলিলায়নের প্রকারভেদ	প্রযোজ্য স্ট্যাম্প হার
০১.	ডিপি নোট (এসিএফ-১৭১ক)	২,০০০/- টাকার নিম্নে ১০.০০ টাকা (রেভিনিউ স্ট্যাম্প) ২০০০/ হতে ১০,০০০/- পর্যন্ত ২০.০০ টাকা (রেভিনিউ স্ট্যাম্প) ১০,০০০/- টাকা হতে তদুর্ধ্ব ৫০.০০ টাকা (রেভিনিউ স্ট্যাম্প)
০২.	লেটার অব কন্টিনিউটি (এল,এফ-৬০-ই)	৫০.০০টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
০৩.	এগ্রিমেন্ট ফর ক্যাশ ক্রেডিট (প্লেজ এগ্রিমেন্ট এন্ড এগ্রিমেন্ট ফর হাইপোথিকেশন অব ডেটস এন্ড এ্যাসেটস জামিনসহ) (এল,এফ- ৬০-এ,বি,সি,ডি)	৩০০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প (সরকারি নির্দেশনা অনুসারে)
০৪.	লেটার অব ডিসক্লেইমার (গোডাউন ভাড়া করার ক্ষেত্রে) (এল,এফ-৬০-এফ)	৩০০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প (সরকারি নির্দেশনা অনুসারে)
০৫.	রিভাইভাল লেটার (এল,এফ-৬০-জি)	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
০৬.	গুদামের ফিজিক্যাল পজেশন উদ্যোক্তা কর্তৃক ব্যাংকের বরাবরে হস্তান্তরের ক্ষমতা দান।	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
০৭.	কোম্পানির সম্পদের উপর পুনঃ চার্জ সৃষ্টি না করার বিষয়ে আন্ডারটেকিং (এল,এফ-৬০-এইচ)	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
০৮.	কোম্পানির ব্যবস্থাপনা টেক-ওভার, স্থায়ী সম্পদ বিক্রয় অথবা ইহার সাব-বন্ধকী প্রদানের বিষয়ে ব্যাংককে ক্ষমতা প্রদান।	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
০৯.	গোডাউন স্টাফদের বেতন ভাতাসহ অন্যান্য ইন্সিডেন্টাল চার্জ কোম্পানির হিসাব ডেবিট করে পরিশোধের বিষয়ে ক্ষমতা প্রদান (প্লেজ ঋণের ক্ষেত্রে)। (এল,এফ-৬০-এন)	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
১০.	প্লেজ স্টক থেকে মালামাল চুরি, ঘাটতি হলে তার দায়-দায়িত্ব উদ্যোক্তার/কোম্পানির উপর বর্তাবে এ মর্মে ঘোষণাপত্র (প্লেজ ঋণের ক্ষেত্রে)	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
১১.	কোম্পানির ক্ষেত্রে পরিচালকদের একক/যৌথ গ্যারান্টি	৩০০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
১২.	লেটার অব এ্যাকসেপ্টেন্স	৫০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প
১৩.	পাওয়ার অব এটর্নি (বন্ধককৃত সম্পত্তি সরাসরি নিলামে বিক্রি) (ঋণ আদায় মহাবিভাগ পরিপত্র নং-০৯/২০০৫, তারিখ ২০.১১.২০০৫ ইং)	৩০০.০০ টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প

* সরকারি স্ট্যাম্পএ্যাক্ট এবং ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে পরিবর্তিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

Manager
Bangladesh Krishi Bank
.....
.....

Sub: Letter of Acceptance.

Dear Sir,

With reference to you Loan Sanctioned Letter No.BKB/...../2018 Dated. 10.08.2018. I/We do hereby agree with all the terms & conditions contained therein.

Your's Faithfully,

Managing Director

LETTER OF CONTINUITY

The Manager
 Bangladesh Krishi Bank

Place.....
 Date.....

Dear Sir,

Referring to the Demand promissory Note for Tk..... (Tk.) only (for Trading) dated made by, Borrower in favour ofand endorsed by the latter to your bank, a which is given to you as a Continuing Security for repayment of any outstanding including interest in my/our overdraft/cash credit account which is at present outstanding or may be outstanding in future in my/our account with you, I/we undertake that I/we will remain liable on the said Promissory Note jointly and severally until final adjustment of the loan, notwithstanding the fact that the outstanding in the said account may from time to time be reduced or completely extinguished or brought into credit by payment of cash /cheque therein by me/us.

Your's faithfully

Guarantor

Borrower

অঙ্গীকারনামা

(Demand Promissory Note)

সংলগ্নী -'ক'
LF-71 (ক)

টাকা :

তারিখঃ

গৃহীত মূল্যের জন্য আমি/আমরা বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বা ইহার আদিষ্টকে চাহিবা মাত্র টাকাঃ..... কথায়
(.....) এবং ইহার উপর এই তারিখ হইতে বার্ষিক শতকরা.....% হারে
প্রতি ত্রৈমাসিক/ষান্মাসিক/বার্ষিক ভিত্তিতে প্রযোজ্য সুদসহ পরিশোধ করিতে অঙ্গীকার করিতেছি।

স্ট্যাম্প

স্বাক্ষরঃ.....

স্বাক্ষরী :

১।

২।

REVIVAL LETTER

Manager

Bangladesh Krishi Bank

Date.....

.....

.....

Dear Sir,

With reference to my/our Cash Credit/Project Loan Account with you secured by a Demand Promissory Note dated the for Tk..... (Tk.) only (for Trading) with interest made by me/us in your favour, I/we acknowledge for the purpose of Section 19 of the Limitation Act IX of 1908 and any like Limitation Law in order to preclude any question of Limitation Law that I am/we are liable to you for payment of the said promissory note with interest and the same is to remain in force with all relative securities, agreement and obligations.

স্ট্যাম্প

Your's Faithfully,

DEED OF AGREEMENT

This agreement made this the -----day of 2017 between the Bangladesh Krishi Bank established under the BKB order, 1973 (President`s order No. 27 of 1973) hereinafter called the creditor, FIRST PARTY.

AND

M/S.....(hereinafter called the Borrower, Second Party)

AND

M/S.....(hereinafter called the Broker, Third Party)

Which expression shall unless excluded by or repugnant or contrary to the context be deemed to include their heirs, executors, administrators, legal representative and assigns.

2. WHEREAS the creditor, First Party above named has through a deed of hypothecation dated..... made an advance of loan of TK..... to the Borrower Second Party for utilizing the same in the Tea Estate named..... Tea Estate and,

3. WHEREAS the above named Borrower, Second Party through the said hypothecation deed acknowledge the receipt of the sum of TK..... as loan from the Creditor, First Party for utilizing the same in the above named Tea Estate and,

4. WHEREAS the above named Borrower, Second Party has under the terms and conditions of the above said hypothecation deed, agreed to repay the aforesaid amount of loan as hereunder.

5. WHEREAS the above named Borrower, Second Party has agreed to the terms and conditions laid down in the aforesaid deed of hypothecation and,

6. WHEREAS the creditor, First Party has agreed that the above named Borrower Second Party should sell the entire Tea produce in the aforesaid Tea Estate through the above named Broker, Third party and,

7. WHEREAS the above named Borrower, Second Party has agreed to sell the entire quantity of tea produce in the aforesaid Tea Estate through the above named Broker, Third party and,

8. WHEREAS the above named Broker, Third party has agreed to accept the tea produced by the aforesaid Tea Estate for sale by either Public Auction or private provided that the Broker shall obtain prior approval of the Bank (First Party) as to prices while making private sales, witnessed as hereunder:-

8. (i) That in pursuance of the aforesaid agreement between the three parties mentioned above the Broker, Third party shall make payments of the entire sale proceeds of tea to BKB Branches at Chittagong or other branches as per desire of the First Party on

prompt dates of respective sales without making any deduction for advances, manufacturing charges or for any other reasons except Broker`s commission and normal sale charges to be prescribed by the Bank from time to time relating to auction sales only to the Creditor First Party named above for the First day of June.... or from the prompt date of first sale of the season and shall continue so to do out of the sale proceeds of tea of subsequent season also until the Creditor First Party intimates to the Broker Third Party to discontinue making such payments and the Broker shall also furnish to the Creditor a sales return within three days of each prompt date of all teas received by the Brokers from the Borrowers, the mode of their disposal and the proceeds realized, details of deductions made the reform and amount remitted.

(ii) That in case of blocking the fund in any manner by the Third party (Broker), he shall be able to pay full interest for the blocked amount at the highest rate chargeable by the Bank apart from being liable for other actions as per rule/law of the country.

In witness whereof all the three parties have set their hands and seals hereunto on the date, month and year mentioned above.

Witnesses:

(1).....	(1).....
	Creditor, First Party.
(2).....	(2).....
	Borrower, Second Party.
(3).....	(3).....
	Broker, Third Party.

AGREEMENT FOR CASH CREDIT

Hypothecation of Goods

(To be stamped as an Agreement in accordance with the stamp duty in force)

(Not to be attested)

Date-.....

Bangladesh Krishi Bank (hereinafter referred to as “the bank”) having at the request of

.....
(hereinafter referred to as “ the Borrower)” and of (hereinafter referred to as the
Guarantor of the said Company) agreed to grant accommodation to the Borrower by way of
cash credit account to be secured by the Borrower’s demand promissory Note in favour of
the said Guarantor/s and endorsed to the Bank or order and to be further secured as herein
provided it is agreed by the **Borrowers and the Guarantor/s as follows :-**

1. That the whole of the Borrower’s
.....
..... whether raw or in process of manufacture and all
articles manufactured there from which now or hereafter from time to time during this
security shall be brought into stored or be in or about the Borrower’s go downs or premises
at.....
or wherever else the same may be (including any such goods in course of transit or delivery)
with the benefit of all rights relating thereto shall stand hypothecated to the bank on
demand of all moneys at any time payable by the Borrower to the Bank in respect of the
said cash credit account and also as security for the payment and discharge of all
indebtedness or liability of the Borrower to the Bank in respects to any bills of exchange,
promissory Notes or instruments at any time drawn, made, accepted or endorsed by the
Borrower simply or jointly with others which the Bank may discount or become interested
in together with all discount, commission charges, costs (between Attorney and client) and
expenses payable to or incurred by the Bank in relation thereto.

2. That interest at the rate of percent per annum shall be calculated on
daily balance payable by the Borrower to the Bank and charged in account on the last
working day of each month in accordance with the practice of the Bank.

3. That the Bank shall not be required to make or continue advances on the said cash credit Account otherwise than at the Bank's discretion and in no circumstances to an amount at any one time exceeding with interest thereon the sum of TK
.....
.....
or a sum equal to Percent of the normal current market value of the said goods which ever sum may be the less.

4. That the said goods shall be kept at the Borrower's risk and expense in good condition and fully insured against loss or damage as may be required by the Bank.

5. That the said goods shall be kept at the Borrower's risk and expense in good condition and fully insured against loss or damage as may be required by the Bank.

6. That the Bank, its Manager and Nominees shall be entitled at all times without notice to the Borrower but at Borrower's risk and if so necessary as Attorney for and in the name of the Borrower to enter any place where the said goods may be and inspect, value, insure, superintend disposal and/or take particulars and charge of all or any part of the said goods and check any statement, accounts, reports and in formations and also on any default of the Borrower in payment of any money hereby secured or the performance of any obligation of the Borrower to the Bank or the occurrence of any circumstances in the opinion of the Bank endangering this security to take possession or recovery, receive, appoint receivers or remove and/or sell by public auction or private contract dispatch for realization or otherwise dispose of or deal with all or any part of the said goods and to enforce, realize, settle, compromise and deal with any rights or claims relating thereto without being bound to exercise any of the se powers or being liable for any loss in the exercise thereof without being bound to exercise any of the se powers or being liable for any loss in the exercise thereof and without prejudice to the Bank's rights and remedies of suit or otherwise and notwithstanding there may be any pending suit or other proceeding the Borrower undertaking to give immediate possession to the Bank on demand of the said goods and to transfer and deliver to the Bank all relative bills, contracts, securities and documents and agreeing to accept the Bank's accounts of sales and realisations as exclusive proof of amount realized and relative expense and to pay any shortfall or deficiency thereby shown provided that the Bank shall be entitled at all times to apply any other money or moneys in his hands standing to the credit of or belongings to the Borrower in or towards payment of any amount for the time being payable to the Bank on the said cash credit account or otherwise as aforesaid and to recover at any time from the Borrower by suit or otherwise the balance remaining payable to the Bank on the said cash credit account or otherwise notwithstanding that all or any of the securities may not have been realized

provided also that subject to these powers of the Bank the Borrower may with the approval of the Bank sell the said goods from time to time in due course of business provided the margin of security required by the Bank is fully maintained and on the term of payment or delivery to the Bank of the proceeds thereof or documents therefore immediately on receipt thereof.

7. That all the said goods and all sale, realization and insurance proceeds thereof and all documents under this security always be kept distinguishable and as the held s the Band's exclusive property specifically appropriated to this security to be dealt with only under the directions of the Bank and the Borrower shall not create any mortgage, charge, lien or encumbrance upon or over the same or any part thereof except to the Band nor suffer any such mortgage, charge, lien or encumbrance to effect the same or any part thereof nor do or allow anything that may prejudice this security.

8. That the Borrower shall submit to the Bank monthly or oftener as may be required stock statements with list of current insurance policies and amounts attached verified by certificates of its managing Director or the Manager for the time being that the quantities and amount stated are correct and that Gaff stocks are fully covered by insurance and shall also furnish and verily all cerements, retunes certify and shall also execute all documents and do all acts and things which the Band may require to give effect hereto and the Borrower authorizes the Band and each of its Managers and nominees as Attorney for and in the name of the Borrower to do may be required to do hereunder.

9. That this agreement shall operate as a continuing security for all moneys, indebtedness and liabilities aforesaid notwithstanding the existence of a credit balance on the said account.

10. That nothing herein shall produce any rights or remedies of the Bank in respect of any present or future security guarantee, obligation or decree for any indebtedness or liability of the Borrower to the Bank.

11. That it is declared that all present goods aforesaid are the absolute property of the Borrower at the sole disposal of the Borrower and free from any prior charge or encumbrance and that all future goods hereunder shall be likewise the unencumbered, absolute and disposable property of the Borrower.

13. That in consideration of the Band agreeing at the request of the said guarantor to grant accommodation to the Borrower and as part of the security therefore the said Guarantor/s personally guarantee to the Band the repayment by the Borrower in the Bank on demand of all moneys at any time payable by him to the Bank in respect of this instrument as well as the said cash Credit Account and also the sufficiency from time to time of the quantity and value of the goods hereby hypothecated on the terms hereof and agree that the Band shall be free without credence or notice to the said Guarantor's to

grant time to and make any arrangement with the Borrower or ant party liable and to bray, renew, release, realize and deal withal or any of the said goods and any securities, obligations or decrees aforesaid as the Band may thin fit without impairing the obligation of the said guarantor/sto the bank in respect of this guarantee or otherwise, and also that if the guarantor/be more than one individual all shall be bound hereby jointly and severally and if a firm or members of a firm such firm and all members form time to time thereof shall be bound hereby jointly and severally notwithstanding any changes in the constitution or style thereof and whether such firm consists of or be reduced to one individual at ant time.

Guarantor/s)

(Borrower)

For and on behalf of

Bangladesh krishi bank

Manager

-----Branch

**AGREEMENT FOR CASH CREDIT
HYPOTHECATION OF DEBTS & ASSETS**

(To be stamped as an agreement in accordance with the stamp)
duty in force at the time of execution Not to be attested

Dated the 20

BANGLADESH KRISHI BANK (hereinafter called the Bank) having at the request of

(hereinafter called the Borrower) and of

the Managing Agents of the said company agreed to grant accommodation to the borrower by way of cash credit Account to be secured by the borrower's Demand promissory note in favor of the said Managing agents and endorsed to the Bank or order and to be further secured as herein provided, it is agreed as follows.

(1) That all the borrower's present and future book debts outstanding moneys receivable claims, bills, contracts, engagements, securities, investments, rights and assets (except property effectively, otherwise hypothecated, charged or mortgaged to Bank) shall be hypothecated to the Bank and its assigns by way of first charge as security for the payments to the Bank on demand of all moneys at any time payable by the borrower to the Bank in respect of the said cash credit account and also as security for the payment and discharge of all indebtedness or liability of the borrower to Bank in respect of any bills of exchange, promissory notes or instruments at anytime drawn, made, accepted or endorsed by the borrower solely or jointly with others which the Bank may discount or become interested in together with all interest, discount, commission, charges, costs (between Attorney and Client) and expenses payable to or incurred by the Bank in relation thereto.

(2) That interest at the rate of
percent per annum shall be calculated on the daily balance payable by the borrower to the borrower to the Bank and charged on the last working day of cash month in accordance with the practice of the Bank.

(3) That the Bank shall not require to make or continue advances on the said cash credit Account otherwise than at the Bank's discretion and in no circumstances to an amount at any one time exceeding with interest thereon the sum of Tk (Taka) or the sum stated in any separate deed of hypothecation of goods in connection with the said account whichever sum may be the less.

(4) That on any default of the borrower in payment of any money hereby secured or the performance of any obligation to the Bank or the occurrence of any circumstances in the opinion of Bank endangering this security, the Bank shall be entitled at the borrower's risk and expense to employ an attorney for and in the name of the borrower or otherwise to take possession and/or appoint receivers of any debts or assets under this security, give notices of demand to debtors and third parties liable.

Therefore, sue for recovery, receive and give receipts for the same and sell or realize by public auction or private contract or otherwise dispose of all or any part of such debts or assets and endorse, settle, compromise (submit to arbitration) or deal in any manner with any debts or claims under this security and to complete and engage and carry on the business of borrowers through agents, managers or otherwise without being bound to exercise any of these powers or being liable for any loss in the exercise thereof and without prejudice to the Bank's rights and remedies of suit or otherwise and notwithstanding that there may be any pinking suit or other proceedings, the borrower undertaking to give notices to debtors as and when required by the Bank and to transfer and deliver to the Bank all relative documents and papers and agreeing to accept the Bank's accounts of receipts from realizations as sufficient proof of amounts realized and relative expenses and to pay any shortfall or deficiency thereby shown provided that the Bank shall be entitled at all times to apply any other money or moneys in its hand standing to the credit of or belonging to the borrowers in or towards payments of any amount for the time being payable to the Bank on the said cash credit Account or otherwise notwithstanding that all or any of the securities may not have been realized provided also that subject to these powers of the Bank the borrower may with the approval of the Bank deal with the said debts and assets in due course of business on the expressed understanding that the same and all proceeds thereof and documents therefore are always kept distinguishable and held as the Bank's exclusive property specifically appropriated to this security to be dealt with only under the directions of the Bank and the Borrower shall not create any mortgage, charge, lien or encumbrance upon or over the same or any part thereof except to the Bank not suffer any such mortgage, charge, lien or encumbrance to effect the same or any part thereof nor do or allow any thing that may prejudice this security.

(5) That the borrower will carry on business efficiently and will furnish and verify all statements reports, accounts, documents, and information and will also execute all documents and do all acts and things which the Bank may require to give effect attorney for

and in the name of the borrower to do whatever the borrower may be required to do hereunder.

(6) That this agreement shall operate as a continuing security for all moneys indebtedness and liabilities aforesaid notwithstanding the existence of a credit balance on the said account at any time or any payments or fluctuations of accounts.

(7) That nothing herein shall prejudice any rights or remedies of the Bank in respect of any present or future security, guarantee, obligation or decree for any indebtedness or liability of the borrower to the Bank.

(8) That it is declared that all present debts and assets aforesaid are the absolute property of the borrower, at the sole disposal of the borrower and free from any prior charge or encumbrance and that all future debts and assets hereunder shall be likewise unencumbered, absolute and disposable property of the borrower.

LETTER OF DISCLAIMER

To
The Manager
Bangladesh Krishi Bank

.....20.....

Dear Sir,

We are the owners/ allottees/ lessees/ of.....
We hereby state that we have permitted and given our consent to the storage of
..... at present lying or which may hereafter be received for storage at our
said premises. We hereby declare and acknowledge that the said goods have been
purchased by and/or belong to M/S..... and under pledge with the
BANGLADESH KRISHI BANK.

In consideration of the BANGLADESH KRISHI BANK allowing the goods to continue to
be stored at the said premises, we represent, covenant and agree with the bank as follows:

- (i) To allow the employees or representatives of the BANGLADESH KRISHI BANK free access to the said premises and to the said goods stored therein.
- (ii) To allow the BANGLADESH KRISHI BANK to post its own chowkidars at the said premises to look after the goods, to display its name boards at the said premises and/or near of about the said goods and to carry out inspection to be carried out of the said goods from time to time.
- (iii) To keep and store the said goods as the bank's exclusive property and segregated from all other stocks and goods kept, stored or being in or at the said premises.
- (iv) Except with the prior permission in writing signed by duly authorized officer of the Bank, not to allow the removal of the said goods from the said premises under any circumstances whatsoever.
- (v) Not to hinder or obstruct the Bank or its duly authorized agents or representatives in any manner whatsoever in the removal of the said goods from the said premises and we hereby declare and agree that the bank and its duly authorized agents and representatives shall always be at liberty and have authority to remove the said goods or any part thereof from the said premises at all times or at any time without being required to take permission from us.

(vi) Not to hold the Bank in any way responsible or liable for the rent of the said premises and/ or for the charges, costs, or expenses or storage of the said goods in or at the said premises.

(vii) Not to make any claim to or against the said goods for any money due to us from the _____ said _____ Messrs-

.....
Including moneys due on account of rent of the said premises, storage charges, costs and expenses and we hereby disclaim all right and interests in or to the said goods.

Yours faithfully

**Letter of undertaking by company not to create
any further charge over the property and
assets including uncalled capital.**

(To be stamped as an agreement)

To
The Manager
Bangladesh krishi Bank

**1. Insert name
of borrowers.**

As part of the consideration for your making or continuing
advance to us (i)-----
-----Limited on Demand Loan/Demand Cash
Credit or otherwise, we hereby declare that no mortgage, charge,
lien or encumbrance of any kind other than (2)-----

**2. Here insert
short
particulars any
existing
mortgage etc.**

has been made or allowed over or affecting our undertaking
property of (whether movable or immovable) and assets
(including uncalled capital) or any part thereof and that we
undertake no such mortgage, charge, lien or encumbrance shall
be made or allowed which we remain indebted or liable
to you in any manner without your previous written consent.

Dated-----20

(To be signed by the company under seal)

BANGLADESH KRISHI BANK
FORM OF GURANTEE FOR ADVANCES AND CREDITS GENERALLY

To
The Manager
Bangladesh Krishi Bank
..... Branch.

Gentleman

1. In consideration of your at my/our requests making advances or otherwise giving credit to..... (hereinafter referred to as “the Principal/Principals”) whether to him/them/it alone or to him/them/it jointly with any other party or parties, and whether by allowing him/them/it to overdraw his/their/its account or by discounting bills, hundies, or drafts of any kind of otherwise, whosoever, i/we, the undersigned guarantee, payment to the bank of the amounts of all such advances and credits and of interest, commission, costs, charges and expenses chargeable by the bank in respect of such advances and credits, provided that i/we shall in no event be liable under this guarantee to pay to the Bank a sum exceeding tk -(hereunder referred to as “the maximum principal sum”) on account of the amount of such advances and credits. In addition to being liable to pay the maximum principal sum, we shall be liable to pay interest thereon at the rate chargeable by the bank to “the Principal/ Principals” as also all commission, costs, charges and expenses which may be recoverable by the bank from the principal/ principals in respect of the maximum principal sum.

2. I/ We agree that the amount hereby guaranteed shall be due and payable to you on your serving me/us with a notice, requiring payment of the amount, and such notice shall be deemed to have been served on me/us by registered post at my/our address written hereunder or any other address in Bangladesh to which I/ We may by written intimation have given to the bank request notices addressed to me/us to be dispatched. Any notice dispatched by the bank by registered post to me/ us to the address to which it is required to be dispatched by this clause shall be deemed to have been duly served on me/us at the time when notice would in the ordinary course of post be delivered at the address,

notwithstanding that the notice may not in fact have been delivered to me/us or that the address to which it is dispatched may have ceased to be my/our address.

3. (a) In the event of my death during the continuance of this guarantee the guarantee shall remain in force until written notice of my death is delivered to the bank at its office at-----and my estate and effects will be liable under the guarantee for all advances made and credits given by the bank to the Principal/ Principals after my death but before delivery of the aforesaid notice as well as for all advances made and credits given before my death.

(b) The death of any of us during the continuances of this guarantee shall not operate as a revocation of its with regard to the survivor or survivors and shall operate as a revocation as against the estate and effects of the deceased only from the time when written notice of the death is delivered to the bank at its office at.....and the estate and effects of the deceased will be liable under the guarantee for all advances made and credits given by the Bank to the Principal/ Principals after the death of the deceased but before delivery of the aforesaid notice as well as for all advances made and credits given before the death of the deceased.

(c) My/our guarantee shall not be revoked or affected by the admission into the firm of (-----) notwithstanding that the firm may at the time such advances and credits are made and given be constituted differently from its present constitution.

4. The guarantee may be revoked by delivery to the Bank at its office at of a written notice signed by me/usall of us jointly, intimating our desire to revoke the guarantee, but such revocation shall not affect my/our liability for all advances made and credits given by the Bank before delivery of the aforesaid notice and also until such time that all dues of this bank has been fully realized.

5. I/ We agree that the entries in the Books kept in the ordinary course of your business with regard to the advances made or credits given to the Principal/Principals and with regard to the interest, commission, costs, charges and expenses debited to principal/ principals shall be conclusive evidence against me of the transactions and matters therein appearing and of the principal/ principals liability for the sum shown to be due by such entries.

6. I hereby consent to your making any variance that you may think fit in the terms of your contract with the principal/ principals to your determining, enlarging or varying any

credit to him/ them/ it to your making any composition with him or promising to give them/ it time or not to sue him/ them/ it and to your parting with any security you may hold for the guaranteed debt. I/ We also agree that I/we shall not be discharged from my/ our liability by your releasing the principal/ principals or by any act or commission of yours which would, but for this present provision be inconsistent with my rights as sureties or by your omission to do any act which, but for this provision, your duty to me would have required you to do. Through as between the principal/ principals and myself/ ourselves I/ we am/ are sureties only. I/we agree that as between yourselves and me/ us, I/ we am/ are principal debtor/ debtors jointly with him/ them/ it and accordingly i shall not be entitled to any of the rights conferred on sureties by sureties by sections 113, 134, 135, 139, and 141 of the contract Act.

7. I/ We agree that if the Principal/ Principals shall be found not to be liable to you in law for the advances made or credits given by you to him/ them, by reason of their incapacity to borrow or to contract or for any other reason, i shall nevertheless be liable as Principal debtors to pay to you all the sums that would have been recoverable by you from me/us as guarantors, if the principal/principals had been liable for the advances and credits.

8. I/We hereby declare that this guarantee is in addition to and not by way limitation of, or substitution for, any other guarantee or guarantees that I may have previously given or may hereafter give to you (whether alone or jointly with any other party or parties) and that this guarantee shall not revoke or limit any such other guarantee or guarantees.

In the presence of witness:-

Signature(s) of the Guarantor(s)

1.....

.....

2.....

.....

DEED OF PERSONAL GUARANTEE

This Deed of Guarantee executed this the day of by
, S/o-....., hereinafter referred to as the Guarantee
 which expression shall include their heirs successors, legal representatives and as signs in
 favor of the Bangladesh Krishi Bank Establishment under the BKB order No.27 of 1973
 having its head offices at 83-85, Motijheel C/A, Dhaka.

Whereas the Bangladesh Krishi Bank agreed to make an advance not exceeding
 Tk..... lac, (Tk.) only as a loan of

AND

Whereas the said, having no sufficient securities to
 mortgage to BKB for the said loan money to be advance by the Bank the said guarantee
 agree to stand as personal sureties for the said loan money together with cost, charges, and
 expenses. This guarantee, therefore, witnessed as follows:-

1. That the guarantor hereby agree and consent with the BKB to stand as surely and
 mortgage personal properties for the entire sum of Tk..... lacs (Tk.
) only advance (for Trading) by BKB to said.....
 together with interests, costs, charges and expenses incurred thereon.
2. That this guarantee shall be irrevocable and shall be a continuing guarantee binding
 upon the said guarantee till full payments has been made to the Banks overdue together
 with interests, costs, and charges etc. the said loan advance to

3. That the said guarantor shall be personal liable for the entire loan money advance to
, together with interests cost charge and expenses
 although the guarantors are only members of the said company/Enterprises.
4. That in case of failure of, to repay the entire
 dues of the BKB on account he said of Tk.....(Tk.) only
 (for Trading) together with interests, costs and expenses etc. in the due time
 guarantor shall repay the said dues of the Bank without any expenses whatsoever in this
 respects.

5. Notwithstanding that as between the said guarantors and... ..
.....the guarantors herein are only sureties yet as between that said guarantor and the BKB, the guarantor shall be as treated as the principal debtor for all principal money, interest, cost charges and expenses. Hereby guaranteed and the guarantors not be released from their personal liabilities by time be being given to aid, company/Enterprises or by any other variation of the provision contained in any sanction letter or by anything by reasons of which but for those provisions the guarantor would be sureties only have been released or discharged.

6. That the guarantor who are also the properties of
....., agrees and covenants with the bank that fulfill and final satisfaction of entire due of the Bank Bangladesh Krishi Bank,
..... to
....., all the properties moveable and immoveable being the said guarantors within territory of Bangladesh either in their own name or in the names of this dependent including his wife and children or in Donami.

Witnesses: Name : - Chairman -
01. Fathers Name:
Address :

02.

DEED OF JOINT GUARANTEE

This Deed of Guarantee executed this the day of by i) Mr., S/o: ii), S/o.....,, iii), S/o,, iv), S/o,, hereinafter referred to as the Guarantee which expression shall include their heirs successors, legal representatives and as signs in favor of the Bangladesh Krishi Bank Establishment under the BKB order No.27 of 1973 having its head offices at 83-85, Motijheel C/A, Dhaka.

Whereas the Bangladesh Krishi Bank agreed to make an advance (for Trading) not exceeding Tk..... (Tk.....) only as a loan of

A N D

Whereas the said, having no sufficient securities to mortgage to BKB for the said loan money to be advance by the Bank the said guarantee agree to stand as personal sureties for the said loan money together with cost, charges, and expenses. This guarantee, therefore, witnessed as follows:-

1. That the guarantor hereby agree and consent with the BKB to stand as surely and mortgage personal properties for the entire sum of Tk..... (Tk.....) only advance (for.....) by BKB to said..... together with interests, costs, charges and expenses incurred thereon.
2. That this guarantee shall be irrevocable and shall be a continuing guarantee binding upon the said guarantee till full payments has been made to the Banks overdue together with interests, costs, and charges etc. the said loan advance to
3. That the said guarantor shall be personal liable for the entire loan money advance to, together with interests cost charge and expenses although the guarantors are only members of the said company/Enterprises.
4. That in case of failure of, to repay the entire dues of the BKB on account he said of Tk..... (Tk.....) only (for Trading) together with interests, costs and expenses etc. in the due time guarantor shall repay the said dues of the Bank without any expenses whatsoever in this respects.
5. Notwithstanding that as between the said guarantors and... .. the guarantors herein are only sureties yet as

between that said guarantor and the BKB, the guarantor shall be as treated as the principal debtor for all principal money, interest, cost charges and expenses. Hereby guaranteed and the guarantors not be released from their personal liabilities by time be being given to aid, company/Enterprises or by any other variation of the provision contained in any sanction letter or by anything by reasons of which but for those provisions the guarantor would be sureties only have been released or discharged.

6. That the guarantor who are also the properties of, agrees and covenants with the bank that fulfill and final satisfaction of entire due of the Bank Bangladesh Krishi Bank,,,to, all the properties moveable and immoveable being the said guarantors within territory of Bangladesh either in their own name or in the names of this dependent including his wife and children or in Donami.

Witnesses:

- (1) Name : Chairman
Fathers Name :
Address :
- (2) Name : Managing
Fathers Name : Director
Address :
- (3) Name : Director
Fathers Name :
Address :
- (4) Name : Director
Fathers Name :
Address :

TENDER GUARANTEE:BENEFICIARY:

SUBJECT: OUR BANK GUARANTEE NO. BKB/----- DATED ---
 ----- EFFECTIVE FROM -----
 FOR US\$. ----- (U.S. DOLLAR -----)
 ONLY DATE AND PLACE OF EXPIRY AT 12.00 NOON ON OR
 BEFORE ----- (EXPIRY DATE) AT THE COUNTER OF
 BANGLADESH KRISHI BANK, 83-85, MOTIJHEEL C/A, DHAKA.

WE, BANGLADESH KRISHI BANK, HAVE BEEN INFORMED THAT -----

 -----(HEREINAFTER CALLED 'THE TENDERER') INTENDS TO
 SUBMIT TO YOU ITS TENDER DATED ----- FOR THE SUPPLY
 OF BREAK DOWN VAN UNDER THE ABOVE INVITATION FOR TENDERS (INVITATION
 FOR TENDER NO FS AND -----)

FURTHERMORE, WE, BANGLADESH KRISHI BANK, UNDERSTAND THAT,
 ACCORDING TO YOUR CONDITIONS TENDERS MUST BE SUPPORTED BY A TENDER
 GUARANTEE.

AT THE REQUEST OF THE TENDERER, WE BANGLADESH KRISHI BANK, HEREBY
 IRREVOCABLY UNDERTAKE TO PAY YOU, WITHOUT CAVIL OR ARGUMENT, ANY SUM
 OR SUMS NOT EXCEEDING IN TOTAL AN AMOUNT OF USD.-----
 ----- ONLY) UPON RECEIPT BY US OF YOUR FIRST WRITTEN DEMAND
 ACCOMPANIED BY A WRITTEN STATEMENT THAT THE TENDERER IS IN BREACH OF
 ITS OBLIGATION(S) UNDER THE TENDER CONDITIONS, BECAUSE THE TENDERER:

- (A) HAS WITHDRAWN ITS TENDER DURING THE PERIOD OF TENDER VALIDITY
 SPECIFIED BY THE TENDER IN THE FORM OF TENDER: OR
- (B) DOES NOT ACCEPT THE CORRECTION OF ERRORS IN ACCORDANCE WITH THE
 INSTRUCTIONS TO TENDERS OF THE IFT, OR
- (C) HAVING BEEN NOTIFIED OF THE ACCEPTANCE OF THE TENDER BY THE
 PURCHASER DURING THE PERIOD OF TENDER VALIDITY,

- (I) FAILS OR REFUSES TO FURNISH THE PERFORMANCE SECURITY IN ACCORDANCE WITH THE ITT, OR (II) FAILS OR REFUSES TO EXECUTE THE CONTRACTFORM.

FOR BANGLADESH KRIHI BANK

AUTHORISED SIGNATURE

AUTHORISED SIGNATURE

THIS GUARANTEE WILL EXPIRE :

- (A) IF THE TENDERER IS THE SUCCESSFUL TENDERER, UPON OUR RECEIPT OF A COPY OF THE PERFORMANCE SECURITY AND A COPY OF THE CONTRACT SIGNED BY THE TENDERER AS ISSUED BY YOU, OR
- (B) IF THE TENDERER IS NOT THE SUCCESSFUL TENDERER, TWENTY EIGHT DAYS AFTER THE EXPIRATION OF THE TENDERER'S TENDER VALIDITY PERIOD, BEING -
-----.

CONSEQUENTLY, WE MUST RECEIVE AT THE ABOVE MENTIONED OFFICE ANY DEMAND FOR PAYMENT UNDER THIS GUARANTEE ON OR BEFORE -----

- (C) THAT WE SHALL KEEP THIS GUARANTEE VALID AND IN FORCE TILL -----
----- OUR LIABILITY UNDER THIS GUARANTEE IS LIMITED TO
US\$.----- ONLY. ANY CLAIM UNDER THIS
GUARANGTE MUST BE PRESENTED TO US BEFORE EXPIRY OF ITS VALIDITY I.E. --
-----, AFTER THE EXPIRY DATE WE SHALL CONSIDER OURSELVES
TO BE RELEASED FROM OUR LIABILITY UNDER THIS GJUARANTEE WHETHER OR
NOT IT IS RETURNED TO US FOR CANCELLATION.
- (D) WE HEREBY CONFIRM THAT OUR BANK IS A SCHEDULE BANK IN BANGLADESH.

FOR BANGLADESH KRIHI BANK

AUTHORISED SIGNATURE

AUTHORISED SIGNATURE

PERFORMANCE GUARANTEE:

Subject : Our Bank Guarantee No. BKB/...../...../ dated effective from for US\$..... (U.S. Dollar& Cents) only date and place of expiry: At 12.00 Noon on (Expiry date) at the counter of Bangladesh Krishi Bank, 83-85, Motijheel C/A, Dhaka, Bangladesh.

Whereas, the Directorate General Defence Purchase, Ministry of Defence, New Airport Road, Tejgaon, Dhaka-1215 (herein after called Purchaser) has accepted the offer of M/S (hereinafter called supplier) against Tender No..... dated for supply of on the terms and conditions governing the contract between the purchaser and supplier and whereas the supplier has requested us to issue a Bank Guarantee for an amount of US\$..... **(U.S. Dollar & Cents)** only we, Bangladesh Krishi Bank hereby undertake and guarantee due performance of the contract by the supplier and hereby agree.

FOR BANGLADESH KRISHI BANK**AUTHORISED SIGNATURE****AUTHORISED SIGNATURE**

- a). That we shall make an unconditional payment of US\$..... **(U.S. Dollar & Cents)** only to You or the purchaser (DGDP) without any reference to the supplier immediately on the demand from you in writing, Certifying that the supplier has failed to comply with the terms and conditions of the contract.
- b). That we shall keep this guarantee valid and in force till

- c). That we shall extend the period of this guarantee if such extension is desired by you or the purchaser and intimated to us in writing.
- d). That the enforcements of this guarantee shall be binding on us and on our successor and shall be irrevocable. Our liability under this guarantee is limited to US\$..... **(U.S. Dollar & Cents)**only and shall not be beyond the said amount. Any claim under this guarantee must be presented to us before expiry of its validity i.e.
After the expiry date we shall consider ourselves to be released from our liability under this guarantee whether or not it is returned to us for cancellation.
- e). We hereby confirm that our Bank is a Schedule Bank in Bangladesh.

FOR BANGLADESH KRISHI BANK

AUTHORISED SIGNATURE

AUTHORISED SIGNATURE

Annexure-1

"Documentation" should be viewed as a process of ensuring shield against risk of non-repayment of loan comprehensively in 03 (three) dimensions:

- i) The Type of Borrower
- ii) The Type of Loan or credit facilities &
- iii) The Type of Security Arrangement.

General Documents: In general, required papers and documents to be obtained/maintained irrespective of type of borrower, loan and security are:

01. Demand Promissory Note
02. Letter of Authority
03. Letter of Arrangement
04. Letter of Disbursement
05. Letter of Revival
06. Personal Net Worth statement
07. Copy of National ID
08. Credit Approach in Business Pad of the Borrower
09. Credit Approach in prescribed format duly filled in
10. Photograph of the Borrower
11. Photograph of the business/inventory
12. Photograph of the mortgaged property
13. Up to date CIB Report
14. Credit report of the Borrower/Supplier
15. Liability Declaration of the borrower along with an Undertaking that they have no liability with any bank or financial institution except as declared.
16. Undertaking stating that, they will not avail any credit facility from any other bank or financial institution without prior consent of the bank.
17. Undertaking stating that customer does not have any relationship as Director of Sponsor with the bank.
18. Undertaking stating that customer shall not sell or transfer the ownership of the business/factory/shop until all amounts due to the bank are fully paid or without NOC of the bank.
19. Credit Risk Grading Score Sheet (CRGS)
20. Post-dated cheque covering the credit facility
21. Acceptance by the Borrower of the Sanction Letter
22. Proper Stamping

Specific Charge Documents and Papers to be Obtained:

A. As per type of Borrower:

SL	Type of Borrower	Document
01.	Individual Borrower	<ul style="list-style-type: none">• Letter of Guarantee of a Third Person• Personal Net-Worth Statement (PNS) of Gurarantor• Personal Net-Worth Statement (PNS) of the Borrower• Letter of Guarantee of the Spouse of the Borrower
02.	Proprietorship Firm	<ul style="list-style-type: none">• Trade License (up to date)• Personal Net-Worth Statement (PNS) of Proprietor
03.	Partnership Firm	<ul style="list-style-type: none">• Trade License (up to date)• Partnership Deed (Registered)• Letter of Guarantee of the Partners• Personal Net-Worth Statement (PNS) of Partner• Letter of Partnership• Partnership Account Agreement.
04.	Limited Company	<ul style="list-style-type: none">• Trade License (up to date)• Memorandum and Articles of Association (Certified by RJSC)• List/Personal profile of the Directors• Certificate of Incorporation• Form XII Certified by RJSC (Particulars of Directors)
		<ul style="list-style-type: none">• Board Resolution in respect of availing loans and execution of document with Bank.• Letter of Guarantee of the Directors• Personal Net-Worth Statement (PNS) of the Directors• Deed of Mortgage and Hypothecation for creation of Charge on fixed & floating assets (existing & future) with RJSC• Modification of charge with RJSC through form 19• Certified copy of charge creation certificate form RJSC• Undertaking stating that the borrower shall not make any amendment or alteration in Memorandum and Article of Association without prior approval of Bank.

		<ul style="list-style-type: none"> • Approval of the Bank for any inclusion or exclusion of Directors in and from the company • Certificate of Commencement (In case of Public Limited Company) • Joint venture Agreement (In case of Joint Venture company) • BOI Permission (In case of Joint Venture company)
--	--	--

B. As per type of Loan/Credit facility:

SL	Type of Loan	Document
01.	CC (Hypo)	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Hypothecation of stock in Trade • Supplementary Letter of Hypothecation • IGPA { spell out acronym } to sell Bypothecated goods • Letter of Continuity • Periodical Stock Report • Letter of Disclaimer form the owner of rented Warehouse • Insurance Policy cover note
02.	CC (Pledge)	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Pledge • IGPA to sell Pledged goods • Letter of Continuity • Periodical Stock Report • Letter of Disclaimer form the owner of rented Warehouse • Insurance Policy cover note
03.	Overdraft (General)	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Continuity • Insurance Policy cover note
04.	SOD (Work Order)	<ul style="list-style-type: none"> • Bid Cocument/Tender Notice • Letter of Awarding • Assignment of Bills against work order
05.	SOD (FO)	<ul style="list-style-type: none"> • The Financial Instrument duly discharged on the Back • Lien of the Financial Instrument • Letter of Continuity
06.	SOD (Scheme Deposit)	<ul style="list-style-type: none"> • Lien of the Scheme Deposit • Letter of Continuity

07.	Term Loan	<ul style="list-style-type: none"> • Term Loan Agreement • Letter of Instrument • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Instrument Policy cover note
08.	Home Loan for purchase of Flat or Floor Space	<ul style="list-style-type: none"> • Power of attorney for developing the property • Letter of Instrument • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Letter of Allotment of Flat or Floor Spece • Tripartite Agreement among Purchaser, Developer and Bank (If under construction) • Undertaking of the borrower to the effect that he will mortgage the flat/floor space favoring the Bank at the moment the same is registered in his name by the seller (If under construction). • Agreement between Land Owner and Developer • Sharing Agreement between Land Owner and Developer • Copy of approved plan of construction from concerned authority.
09.	Consumer's Loan/Personal Loan	<ul style="list-style-type: none"> • PNS of the Borrower • PNS of the Guarantor • Letter of Guarantee of the Guarantor • Letter of Guarantee of the Spouse of the Borrower • Insurance Policy cover note
10.	SME/Small Loan	<ul style="list-style-type: none"> • As per type of borrower and nature of security
11.	Lease Finance	<ul style="list-style-type: none"> • Lease Agreement • Lease Execution Certificate • Quotation/Price Offer duly accepted by borrower • BRTA Registration Slip (In case of Motor Vehicle) • Insurance Policy cover note
12.	Hire Purchase Loan	<ul style="list-style-type: none"> • Hire Purchase Agreement • Quotation/Price Offer duly accepted by borrower • BRTA Registration Slip (In case of Motor Vehicle)

		<ul style="list-style-type: none"> • Insurance Policy cover note
13.	House Building Loan	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Installment • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Approved Plan form the competent authority
14.	House Building Loan (To Developer)	<ul style="list-style-type: none"> • Power of Attorney for development of property • Agreement between Land owner and Developer • Sharing Agreement between Land owner and Developer • Copy of approved plan of construction from concerned authority • Letter of Installment • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Copy of Title deed of the property on which construction will be made • Copy of Bia (spell out acronym) deed (previous deed in support of Title deed)
15.	IDBP (spell out acronym)	<ul style="list-style-type: none"> • Acceptance of L/C issuing Bank (duly verified) • Letter of Indemnity
16.	Guarantee Facility	<ul style="list-style-type: none"> • Counter Guarantee • Bid Document or the document where requirement of Guarantee stated
17.	Syndicated Loan	<ul style="list-style-type: none"> • Pari passu Sharing Agreement • Facility Agreement • Escrow Account Agreement • Participation Letter • Subordination Agreement • Deed of Floating charge on the Balance for Escrow Account • Accepted Mandate Letter • Information Memorandum • Participant's Commitment Letter
18.	LTR	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Trust Receipt • Insurance Policy Cover note

C. As per Type of Security (collateral may be a better word here):

SL	Type of Security	Document
01.	Corporate Guarantee	<ul style="list-style-type: none"> • Corporate Guarantee of Guarantor Company on Non-Judicial Stamp • Resolution of the Board of the Guarantor Company (Memorandum of the Guarantor company must permit to do so.) regarding Guarantee.
02.	Hypothecation of Stock/Receivable	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Hypothecation • IGPA to sell hypothecated Stock/Receivables • Letter of disclaimer form the owner of Rented Warehouse.
03.	Pledge of goods in trade	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Hypothecation • IGPA to sell hypothecated Stock/Receivables • Letter of disclaimer form the owner of Rented Warehouse.
04.	Assignment of Bill	<ul style="list-style-type: none"> • Assignment of Bill by the beneficiary through IGPA. • Letter of Acceptance of Assignment by the work giving authority. • Original Work Order.
05.	Lien on Financial Instrument like FDR etc.	<ul style="list-style-type: none"> • The Instrument duly discharged on the back of it. • Letter of Lien (1st Party Lien-if the Borrower is the owner of the Instrument, 3rd party Lien -if the owner of the Instrument is one other the Borrower) • Letter of Authority to encash the instrument as and when needed by the Bank. • Confirmation of Lien (Marking of Lien) from the issuing Bank.
06.	Lien on Demated Stock/Shares	<ul style="list-style-type: none"> • NOC of the Company in case of Sponsor's Share. • Confiscate Request Form (Form 19-1) duly signed by the pledgee. • Pledge Request form (By Law 11.9.3) duly signed by the holder of the share. • Pledge setup Acknowledgement from Brokerage House. • CDBL (spell out acronym) generated copy of Pledge Setup.

07.	Pari-Passu Security	<ul style="list-style-type: none"> • Pari Passu Security Sharing Agreement among lenders. • NoC from existing lenders if the property/asscts are already under pari passu sharing. • Certificate of RJSC on creation of charge on Fixed and floating assets of the company. • Form XIX for modification of charge on Fixed and floating assets with RJSC.
08.	Mortgage of Landed Property	<ul style="list-style-type: none"> • Original Title Deed of the property. • Certified copy of Purchase Deed along with Deed-Delivery receipt duly endorsed (In absence of original Title Deed) • Registered Partition Deed among the Co-owners (if required) • Mortgage Deed duly Registered along with Registration Receipt duly discharged. • Registered IGPA favoring Bank to sell the property. • Bia Deeds of the mortgaged property. • Certified Mutation Khatian along with DCR (Duplicate Carbon Recipt) spell out acronym. • Record of Rights i.e.ES, SA, RS parcha, Mohanagar Jorip parcha (if within Mohannagar Area).

Annexure-2

Avoidable Reasons for Problematic Credits

The causes of problem loans range from poor plant management or increasing raw materials costs in the case of a manufacturer to poor accounts receivable collection policies or a rise in the price of products in the case of a wholesale company. Most often, a problem loan is the result of not one, but several, factors.

Poor Loan Interview:

A poor interview most often occurs when the lender is dealing with a friend or when the business owner has leverage. Rather than ask tough, probing questions about the company's financial situation, the lender opts for friendly banter instead. Sometimes the lender may be intimidated or conned. The lender may be reluctant to ask questions for fear of sounding dumb or appearing to lack basic knowledge of the company or industry. For whatever reason, he or she may allow a loan request that should have been rejected during the initial interview to proceed to financial analysis and beyond. With each subsequent step, it becomes increasingly more difficult to reject the request.

Inadequate Financial Analysis:

Many Loans become problems when a lender considers the financial analysis unimportant and believes that, instead, the true test of whether a loan will be repaid lies in a handshake, the eyes, or some of the subjective measure of the client. Although some characteristics, such as the ability to overcome adversity, do not appear on financial statements, there is no substitute for a complete analysis of income statements, balance sheets, ratios, and cash flow. Together, they present an objective measure of performance that can be compared with those of similar companies.

Improper Loan Structuring:

Another cause of problem loans is the failure of the lender to structure the loan properly. Problems often arise when the lender fails to understand the client's business and the cash flow cycle. Without this knowledge, it is difficult to anticipate future financing needs and to choose the appropriate loan type, amount and repayment terms. Most borrowers, regardless of financial health, find it difficult to repay debts that do not coincide with their cash flow cycle.

Improper Loan Support:

Another leading cause of loan loss is improper collateralization. Accepting collateral not properly evaluated for ownership, value, or marketability can leave the bank unprotected in a default situation.

Inadequate Loan Documentation:

Failure to completely and accurately document the obligations of the bank and borrower in the lending arrangement also contributes to problem loans.

Inadequate Loan Monitoring:

Many problem loans can be avoided if they were more closely followed.

Adverse Business Owner Decisions:

Problem loans due to poor business practices include a lack of management depth, product deterioration, poor marketing and poor financial controls.

Adverse External Developments:

Changes in the environment, economy, regulations, competition, technology and other adverse developments affect a business. However, mature businesses can anticipate and adapt to changing external circumstances.

Intervention from Board:

Sometimes Board of Directors intervenes in the loan origination process to make loan to bad borrower which unless otherwise should have been rejected.

Below is a long but not exhaustive list of mistakes that bankers can make that eventually lead to the bank having a problem loan.

Common Banking Mistakes That Can Lead to Problem Loans In the Beginning:

- Allowing customer to intimidate coerce into or sell the banker on making the loan.
- Failure to ask pertinent questions for fear of angering or losing the customer.
- Making difficult loans that should be handled by a more experienced officer.
- Basing the lending decision on pressure from other parties, especially the competition.
- Trying to be an entrepreneur/businessman through the customer using the bank's money.
- Inadequate analysis of the borrower.
- Inadequate analysis of loan purpose, source of repayment and excess cash flow.
- Improper loan structure amount, source of repayment, timing of repayment (terms).
- Improper collateralization.
- Failure to properly identify entity bank is dealing with.
- Failure to properly utilization of loan proceeds.
- Failure to obtain and perfect valid security interest.

After the Loan Was Made:

- Did not effectively follow loan
 - Request and review financial information
 - Make periodic visits to company
 - perform periodic trade and industry checks
 - Monitor impact of changing economic conditions of company.
- Did not control expansion
- Let customer borrow in small amounts until he/she had too much debt or bank placed in forced lending situation.
- Inappropriate management of the lending function.

When the Problem is Recognized:

- Afraid to look into credit ask tough questions.
- Afraid to admit make a mistake or have a problem.
- Cut off communication with customer, resort to pressure/threats to collect loan
- Inaction hoping situation will improve "miracle approach".

General Environmental Due-Diligence Checklist:

This checklist is to be used for all proposals for financing being considered by the Banks/FIs. If there are no specific checklist for the particular sector under consideration, the General EDD checklist alone, is to be used to determine the EnvRR rating. Please complete a response to each of these questions as Yes or No or Not Applicable (NA), and determine the EnvRR. If a question does not apply to the sector under consideration, it should be excluded by deducting from the total number of questions used to calculate the percentages in determining the EnvRR. The justification for any exclusion is to be documented separately and retained on file with the EnvRR checklists.

01. Name of the Project :
 02. Type of Project :
 03. Approved Amount :
 04. Approval Date :

<i>Particulars</i>	<i>Yes / No / NA</i>
<i>Possible sources of environmental risk</i>	

1.	<u>Environmental clearances:</u>	
	<i>In the proposal for financing, have all the applicable compliances to environmental laws, i.e. site clearance certificate and environmental clearance certificate, been obtained from the Department of Environment (DOE)?</i>	
	Have these clearances been obtained after submitting the appropriate documents for the different pollution category of industries (Green, Orange-A, Orange-B and Red)?	
2.	<u>Land location/site:</u>	
	<i>Is the land location/site free from vulnerability from an environmental perspective? Vulnerability can arise due to the issues such as the location being on the river bank (floods) and on national parks /forests (non-compliance ?</i>	
3.	<u>Climate change:</u>	
	Is the proposal for financing protected against climate change related impacts such as cyclones, storm surges, floods and droughts if relevant?	
	<i>Borrower's Environmental Management Systems</i>	
4.	<u>Commitment:</u>	

	Is the potential borrower's top management committed to environmental management?	
5.	<u>Manpower:</u>	
	Has the potential borrower planned for manpower resources to address environmental issues?	
6.	<u>Skills:</u>	
	If so, is the manpower skilled to address environmental issues?	
7.	<u>Labour/social issues:</u>	
	<i>Does the management adopt good practices vis-à-vis occupational health & safety and associated issues such as child labour, forced labour, wage compensation, discrimination and working hours?</i>	

Determining overall EnvRR

The italicized questions are the more important / critical ones. The EnvRR is determined as follows:

Criteria	EnvRR
If answers to any one of the italicized questions is "No"	"High"
If answers to all italicized questions is "yes" but 50% or more of the non italicized questions is "No"	"High"
If answers to all italicized questions is "yes" and if answers to more than 25% and less than 50% of the remaining questions is "No"	"Moderate"
If answers to all italicized questions is "yes" and if answers to less than 25% of the remaining questions is "No"	"Low"

Bangladesh Krishi BANK
 Branch/Office
 CREDIT RISK GRADING (CRG) SCORE SHEET

Reference No:

Date:

Borrower:		Aggregate Score: _____ Risk Grading: _____
Group Name (if any):		
Branch:		
Industry/Sector:		
Date of Financials:		
Completed by:		
Approved by:		

Number	Grading	Short	Score
1	Superior	SUP	Fully cash secured, secured by Government/International Bank Guarantee
2	Good	GD	85+
3	Acceptable	ACCPT	75-84
4	Marginal/Watchlist	MG/WL	65-74
5	Special Mention	SM	55-64
6	Substandard	SS	45-54
7	Doubtful	DF	35-44
8	Bad & Loss	BL	<35

Criteria	Weight	Parameter	Score	Actual Parameter	Score Obtained
A. Financial Risk	50%				
1. Leverage: (15%) Debt Equity Ratio (×) - Times Total Liabilities to Tangible Net worth All calculations should be based on annual financial statements of the borrower (audited preferred).		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Less than 0.25× ▪ 0.26× to 0.35 x ▪ 0.36× to 0.50 x ▪ 0.51× to 0.75 x ▪ 0.76× to 1.25 x ▪ 1.26× to 2.00 x ▪ 2.01× to 2.50 x ▪ 2.51× to 2.75 x ▪ More than 2.75× 	15 14 13 12 11 10 8 7 0		
2. Liquidity: (15%) Current Ratio (×) - Times Current Assets to Current Liabilities		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Greater than 2.74× ▪ 2.50× to 2.74 x ▪ 2.00× to 2.49 x ▪ 1.50× to 1.99 x ▪ 1.10× to 1.49 x ▪ 0.90× to 1.09 x ▪ 0.80× to 0.89 x ▪ 0.70× to 0.79 x ▪ Less than 0.70× 	15 14 13 12 11 10 8 7 0		
3. Profitability: (15%) Operating Profit Margin (%) $\frac{\text{Operating Profit}}{\text{Sales}} \times 100$		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Greater than 25% ▪ 20% to 24% ▪ 15% to 19% ▪ 10% to 14% ▪ 7% to 9% ▪ 4% to 6% ▪ 1% to 3% ▪ Less than 1% 	15 14 13 12 10 9 7 0		
4. Coverage: (5%) Interest Coverage Ratio (×)-Times Earning Before Interest & Tax (EBIT) Interest on debt		<ul style="list-style-type: none"> ▪ More than 2.00× ▪ More than 1.51×Less than 2.00× ▪ More than 1.25×Less than 1.50× ▪ More than 1.00×Less than 1.24× ▪ Less than 1.00× 	5 4 3 2 0		
Total Score–Financial Risk			50		

Criteria	Weight	Parameter	Score	Actual Parameter	Score Obtained
B. Business/Industry Risk	18%				
1. Size of Business (Sales in BDT crore)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ > 60.00 ▪ 30.00 – 59.99 ▪ 10.00 – 29.99 ▪ 5.00 - 9.99 ▪ 2.50 - 4.99 ▪ < 2.50 	<p>5</p> <p>4</p> <p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
The size of the borrower’s business measured by the most recent year’s total sales. Preferably based on audited financial statements					
2. Age of Business		<ul style="list-style-type: none"> ▪ > 10 years ▪ > 5 - 10 years ▪ 2 - 5 years ▪ < 2 years 	<p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
The number of years the borrower has been engaged in the primary line of business.					
3. Business Outlook		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Favorable ▪ Stable ▪ Slightly Uncertain ▪ Cause for Concern 	<p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
A critical assessment of the medium term prospects of the borrower, taking into account the industry, market share and economic factors.					
4. Industry Growth		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Strong (10%+) ▪ Good (>5% - 10%) ▪ Moderate (1% - 5%) ▪ No Growth (<1%) 	<p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
5. Market Competition		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dominant Player ▪ Moderately Competitive ▪ Highly Competitive 	<p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
6. Entry/Exit Barriers		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Difficult ▪ Average ▪ Easy 	<p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>		
Total Score-Business/Industry Risk			18		

Criteria	Weight	Parameter	Score	Actual Parameter	Score Obtained
C. Management Risk					
1. Experience (Management & Management Team) The quality of management based on the aggregate number of years that the Senior Management Team has been in the industry.		<ul style="list-style-type: none"> ▪ More than 10 years in the related line of business ▪ 5–10 years in the related line of business ▪ 1–5 years in the related line of business ▪ No experience 	<p style="text-align: center;">5</p> <p style="text-align: center;">3</p> <p style="text-align: center;">2</p> <p style="text-align: center;">0</p>		
2. Second Line/ Succession		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ready Succession ▪ Succession within 1-2 years ▪ Succession within 2-3 years ▪ Succession in question 	<p style="text-align: center;">4</p> <p style="text-align: center;">3</p> <p style="text-align: center;">2</p> <p style="text-align: center;">0</p>		
3. Team Work		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Very Good ▪ Moderate ▪ Poor ▪ Regular Conflict 	<p style="text-align: center;">3</p> <p style="text-align: center;">2</p> <p style="text-align: center;">1</p> <p style="text-align: center;">0</p>		
Total Score-Management Risk			12		

Criteria	Weight		Score	Actual Parameter	Score Obtained
D. Security Risk	10%	Parameter			
1. Security Coverage (Primary)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fully pledged facilities/ substantially cash covered/Reg. Mortg, for HBL ▪ Registered Hypothecation (1st charge/1st Pari passu charge) ▪ 2nd Charge/Inferior charge ▪ Simple hypothecation/negative lien on assets. ▪ No security 	4 3 2 1 0		
2. Collateral Coverage (Property Location)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Registered Mortgage on Municipal Corporation/Prime area property. ▪ Registered Mortgage on Pourashava/semi-urban area property ▪ Equitable Mortgage or No property but plant & machinery as collateral ▪ Negative lien on collateral ▪ No collateral 	4 3 2 1 0		
3. Support (Guarantee)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Personal guarantee with high net worth or Strong Corporate Guarantee ▪ Personal Guarantees or Corporate Guarantee with average financial strength ▪ No Support/Guarantee 	2 1 0		
Total Score- Security Risk			10		

Criteria	Weight	Parameter	Score	Actual Parameter	Score Obtained
E. Relationship Risk	10%				
1. Account Conduct		<ul style="list-style-type: none"> ▪ More than 3 (three) years accounts with faultless record ▪ Less than 3 (three) years accounts with faultless record ▪ Accounts having satisfactory dealings with some late payments ▪ Frequent Past dues & Irregular dealings in account 	5 4 2 0		
2. Utilization of Limit (actual/projection)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ More than 60% ▪ 40% - 60% ▪ Less than 40% 	2 1 0		
3. Compliance of Covenants / Conditions		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Full Compliance ▪ Some Non-Compliance ▪ No Compliance 	2 1 0		
4. Personal Deposits The extent to which the bank maintains a personal banking relationship with the key business sponsors/principals.		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Personal accounts of the key business Sponsors/ Principals are maintained in the bank, with significant deposits ▪ No depository relationship 	1 0		
Total Score-Relationship Risk			10		
Grand Total- All Risk			100		

CRG Score Sheet পুরণের জন্য কতিপয় নির্দেশনা :

ঝুঁকির স্তর অনুযায়ী প্রত্যেক ঋণ কেসের নিম্নলিখিতভাবে পুনঃ পরীক্ষা করে ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

- ক. Financial Risk এ ক্ষেত্রে ঋণ গ্রহীতার ব্যবসায়ের নিরীক্ষিত স্থিতিপত্রের প্রয়োজন। কোম্পানির ক্ষেত্রে নিরীক্ষিত স্থিতিপত্র পাওয়া যায়। ব্যক্তি বিশেষ বা কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের বেলায়ও অনেক সময় স্থিতিপত্র পাওয়া যায়। যে ক্ষেত্রে নিরীক্ষিত স্থিতিপত্র পাওয়া যায় না, সে ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের বাস্তব ভিত্তিক তথ্যের আলোকে স্থিতিপত্র তৈরি করে নিতে হবে। সম্পূর্ণ নতুন ঋণ প্রস্তাবের ক্ষেত্রে ১ম বছরে Projection এর উপর ভিত্তি করে তৈরি করতে হবে।
১. Leverage এর অর্থ হচ্ছে কোম্পানি, ব্যবসা প্রতিষ্ঠান বা ব্যবসায়ীর ঋণের উপর নির্ভরতা। অর্থাৎ একটা ব্যবসা প্রতিষ্ঠানে মোট বিনিয়োগিত স্থায়ী মূলধনের বা সম্পদের মধ্যে কতটুকু নিজ উৎসের এবং কতটুকু ঋণের উপর নির্ভরশীল। এটা Debt-Equity Ratio এর মাধ্যমেও প্রকাশ করা যায়। অন্যভাবে, মোট দায় এবং মোট নীট (Tangible) সম্পদের অনুপাত হচ্ছে Debt-equity Ratio স্থায়ী মূলধন বা প্রকল্প ঋণের ক্ষেত্রে leverage প্রয়োগ হয় অর্থাৎ মোট স্থায়ী মূলধনী দায়ের বিপরীতে নীট স্থায়ী সম্পদের অনুপাত কত তা নির্ণয়ের মাধ্যমে আর্থিক ঝুঁকির মাত্রা দেখা হয়। Debt Equity Ratio ২৫ এর নীচে হলে leverage এর স্কোর হবে ১৫ এবং ২.৭৫ এর বেশী হলে স্কোর হবে শূন্য।
২. Liquidity এটা হচ্ছে Current Ratio। এটা নির্ণয় করতে হলে চলতি সম্পদকে চলতি দায় দিয়ে ভাগ করে নির্ণয় করতে হবে। চলতি মূলধন ঋণ বা নগদ পুঁজি ঋণের ক্ষেত্রে Liquidity নামক মানদণ্ড প্রয়োগ করা হয় এবং চলতি সম্পদের বিপরীতে চলতি দায়ের অনুপাত কত তা নির্ণয় করা হয়। চলতি সম্পদের মধ্যে নগদ ও ব্যাংক জমা, এল সি মার্জিন, সমাপনী মজুদ, দেনাদারবন্দ, ইনভেন্টরী ইত্যাদি এবং চলতি দায়ের মধ্যে স্বল্প মেয়াদী ব্যাংক ঋণ, বিবিধ পাওনাদার, প্রদেয় বিল, বকেয়া খরচাবলী, অগ্রিম প্রদান, প্রদেয় ডিভিডেন্ট ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত হবে। Current Ratio ২.৭৪ এর বেশি হলে Liquidity এর স্কোর হবে ১৫ এবং ০.৭০ এর কম হলে স্কোর শূন্য।
৩. Profitability: Operating Profit Margin নির্ণয় করে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের মুনাফাযোগ্যতা বুঝা যায়। মোট বিক্রয় আয় হতে মোট উৎপাদন বা পরিচালন ব্যয় বিয়োজন করে নির্ণীত মোট লাভ হতে প্রশাসনিক ও বিক্রয় ব্যয় বাদ দিয়ে অপারেটিং প্রফিট নির্ণয় করা হয়। পরবর্তীতে মোট বিক্রীর আয়ের বিপরীতে অপারেটিং প্রফিটের শতকরা হার নির্ণয়ের মাধ্যমে Profitability ঝুঁকি দেয়া হয়। Operating Profit Margin ২৫% এর বেশি হলে Profitability স্কোর ১৫ এবং ১% এর নিচে হলে স্কোর শূন্য।
৪. Coverage: Coverage বলতে Interest coverage ratio বুঝায়। অর্থাৎ একটি ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সুদ ও কর পূর্ব আয়ের বিপরীতে ঋণের সুদের অনুপাতই হচ্ছে Coverage. সোজা কথায় একটি ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের কর ও সুদ পূর্ব আয় সুদের পরিমাণ থেকে কত গুন (Times) বেশী তা নির্ণয় করা হয়। সুদ ও কর পূর্ব আয় থেকে সুদ পরিশোধের ক্ষমতার মাত্রাই হলো Coverage. সূত্রটি হচ্ছে
$$\frac{\text{Earning before Interest \& Tax}}{\text{Interest on debt}}$$
, Interest coverage Ratio ২ এর বেশি হলে স্কোর ৫ এবং ১ এর নিচে হলে স্কোর শূন্য।

Financial Risk এর সর্বোচ্চ স্কোর হচ্ছে ৫০।

খ. Business/Industrial Risk :

১. **Size of Business** এটা হচ্ছে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের আকার। সাধারণতঃ বাংলাদেশি টাকায় সংশ্লিষ্ট ব্যবসা প্রতিষ্ঠান/শিল্পে একটি আর্থিক বৎসরে মোট বিক্রয় আয়ের পরিমাণের উপর নির্ভর করে স্কোর প্রদান করা হয়। সাধারণতঃ নিরীক্ষিত স্থিতিপত্র হতে মোট বিক্রয় আয় নির্ণয় করা হয়। ব্যক্তি বিশেষ ব্যবসা প্রতিষ্ঠানে যেখানে এ ধরনের নিরীক্ষিত স্থিতিপত্র থাকে না সেখানে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ক্রয়-বিক্রয়ের খাতাপত্রে উল্লেখিত বাস্তবভিত্তিক তথ্যের উপর নির্ভর করে মোট বিক্রয়-আয় নির্ণয় করা হয়। বিক্রয় আয় ৬০.০০ কোটি টাকার বেশি হলে স্কোর ৫ এবং ২.৫০ কোটি টাকার কম হলে স্কোর হবে শূন্য। নতুন প্রস্তাবের বেলায় ১ম বছরের Projection এর তথ্য থেকে তৈরি করা হয়।
২. **Age of Business** এটা হচ্ছে ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান সংশ্লিষ্ট ব্যবসায় কত বছর নিয়োজিত রয়েছে তার হিসাব। এ ক্ষেত্রে যে ব্যবসা শুরু করা হয়েছে তার কোন পরিবর্তন না করে ব্যবসায় নিয়োজিত থাকার ব্যাপ্তিকাল। ব্যবসা পরিবর্তন করা হলে পরিবর্তিত অবস্থার ব্যাপ্তিকাল বুঝাবে। ব্যবসার ব্যাপ্তি ১০ বছরের বেশি হলে স্কোর ৩ এবং ২ বছরের কম হলে স্কোর শূন্য হবে।
৩. **Business Outlook** এটা হচ্ছে একজন ব্যবসায়ী/প্রতিষ্ঠান/একটি শিল্পে বা বাজারে বা অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে কতটুকু অবদান রাখছে তার হিসাব। অন্য কথায় সংশ্লিষ্ট ঋণ প্রার্থী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান তার ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের মাধ্যমে বাজারের কত অংশ তার দখলে রয়েছে তার মূল্যমান করা হয়। প্রার্থীর ঋণের উদ্দেশ্য যদি অর্থনীতিতে যথেষ্ট অবদানমূলক হয় তবে স্কোর ৩, Stable হলে ২, কিছুটা অনিশ্চিত হলে ১।
৪. **Industry Growth** এটা হচ্ছে ঋণ প্রদানের জন্য বিবেচ্য শিল্পটি দেশের অর্থনৈতিক উন্নতিতে কত অবদান রাখবে তা নির্ণয় করার মাধ্যমে দেশে সংশ্লিষ্ট শিল্পের উন্নতির বিষয়টি মূল্যায়নপূর্বক ঝুঁকির দিকটি বুঝা হয়। এ ক্ষেত্রে রাষ্ট্রীয়ভাবে বা কোন স্বীকৃত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সংশ্লিষ্ট শিল্পের উৎপাদিত পণ্যের চাহিদা ও বিদ্যমান সরবরাহের ভিত্তিতে পণ্যের ঘাটতি নির্ধারণ করে শিল্প প্রতিষ্ঠার সম্ভাব্যতা তথা গবেষণালব্ধ ফলাফল প্রয়োজন। যেমন লবন উৎপাদন। এ পণ্যটির সামগ্রিক চাহিদা, সরবরাহ, দেশে বিদ্যমান উৎপাদন ইত্যাদির গবেষণালব্ধ ফলাফল হতে এর Demand-supply gap নির্ণয় করে এর প্রয়োজনীয়তা শতকরা হারে নির্ণয় করা। আমাদের দেশে যেহেতু প্রত্যেকটি পণ্যের জন্য স্বীকৃত কোন প্রতিষ্ঠান কর্তৃক গবেষণা হয় না সেজন্য প্রকৃত Growth জানা যায় না। বিবেচনার জন্য এ ক্ষেত্রে প্রার্থীর ঋণের মাধ্যমে উৎপাদিত পণ্যের চাহিদা প্রচুর অনুভূত হলে Good অর্থাৎ স্কোর ২ এবং মোটামুটি হলে Moderate অর্থাৎ স্কোর ১ ধরা হয়।
৫. **Market Competition** এটা হচ্ছে প্রার্থীর ঋণের মাধ্যমে উৎপাদিত/উৎপাদিতব্য পণ্যটির বাজারে কিরূপ প্রতিযোগিতার, দক্ষতা বা প্রভাব রয়েছে তার মাত্রা নির্ণয়। পণ্যটি বাজারে Dominant Player হলে স্কোর ২, Moderate competitive হলে স্কোর ১ এবং Highly competitive হলে স্কোর শূন্য হবে।
৬. **Entry/Exit Barriers** এটার মাধ্যমে প্রার্থীর ঋণের মাধ্যমে উৎপাদিত/উৎপাদিতব্য পণ্যটি উৎপাদনে বৈরিতা আছে কিনা তা মূল্যায়ন করা হয়। খুব বেশি বৈরিতা থাকলে স্কোর ২, মোটামুটি থাকলে স্কোর ১ এবং কোন বৈরিতা বা বাধা না থাকলে স্কোর শূন্য ধরা হয়।

Business/Industry Risk এর সর্বোচ্চ স্কোর হচ্ছে ১৮।

গ. Management Risk :

১. Experience: এটা হচ্ছে কারবারের ব্যবস্থাপনার দক্ষতা। একটি ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের মূল মালিক/উচ্চতর পর্যায়ের মূল ব্যবস্থাপনা দক্ষতার সহিত ব্যবসা প্রতিষ্ঠানটি পরিচালনার অভিজ্ঞতা হিসাব। মূল ব্যবস্থাপনা/উচ্চতর ব্যবস্থাপনা ১০ বছরের অধিক ব্যবসায় নিয়োজিত থাকলে স্কোর ৫, ৫-১০ বছরের জন্য স্কোর ৩, ১-৫ বছরের জন্য স্কোর ১, কোন দক্ষতা না থাকলে স্কোর শূন্য।
২. Second Line/ Succession: এটা ব্যবসা প্রতিষ্ঠানটির মূল মালিকানা/ব্যবস্থাপনার পরিবর্তনের ধারা বা গতির বিশ্লেষণ করাকে বুঝায়। কোন পরিবর্তন না হলে স্কোর ৪, ব্যবস্থাপনার পরিবর্তন ১-২ বছর হলে স্কোর ৩, ২-৩ বছর হলে ২।
৩. Team Work: দলগত অটুট সম্পৃক্ততার মাধ্যমে ব্যবস্থাপনা সুষ্ঠুভাবে চলছে কিনা বা ব্যবস্থাপনার কোন ত্রুটি আছে কিনা তা মূল্যায়ন করা হয়। অনেক ক্ষেত্রে দেখা যায় ব্যবস্থাপনার Team Work সুন্দরভাবে চলছে। ব্যবস্থাপনার মধ্যে সংশ্লিষ্ট কর্তা ব্যক্তিদের মধ্যে কোন মতদ্বৈততা নেই। ব্যবস্থাপনার দক্ষতা এরূপ ক্ষেত্রে খুব ভাল হলে স্কোর ৪, মোটামুটি হলে ২, খারাপ হলে ১ এবং ব্যবস্থাপনায় গন্ডগোল থাকলে স্কোর শূন্য হবে।

Management Risk এর সর্বোচ্চ স্কোর হচ্ছে ১২।

ঘ. Security Risk :

১. Security coverage (primary) এটা প্রার্থীত ঋণের প্রার্থীত জামানতের প্রকৃতি কিরূপ হবে তার ভিত্তিতে মূল্যায়ন করা হয়। প্রাথমিক জামানত যদি সম্পূর্ণ পণ্য বন্ধকী হয় বা ঋণের বৃহদাংশ কোন নগদ সম্পদ (স্থায়ী আমানত/বন্ড ইত্যাদি) বা Registered Mortgage হয় তবে স্কোর ৪, রেজিষ্টার্ড হাইপোথিকেশন হলে (১ম চার্জ/১ম প্যারিপাসু) হলে স্কোর ৩, দ্বিতীয় চার্জ হলে ২, সাধারণ হাইপোথিকেশন হলে ১, কোন জামানত না থাকলে শূন্য।
২. Collateral Coverage: (Property Location) এটা জামানতি সম্পত্তির অবস্থানের মূল্যায়ন করে। পৌর কর্পোরেশন/গুরুত্বপূর্ণ এলাকায় Registered Mortgage হলে স্কোর ৪, পৌরসভা/উপজেলা/উপশহর হলে স্কোর ৩, Equitable Mortgage অথবা কোন জমি না হয়ে যদি Plant and Machinery হয় তবে স্কোর ২ হবে।
৩. Support (Guarantee): জামানতের মধ্যে ব্যক্তিগত গ্যারান্টি, কর্পোরেট গ্যারান্টি থাকে। উচ্চ নীট সম্পদ (High Net Worth) যুক্ত ব্যক্তিগত অথবা কর্পোরেট গ্যারান্টির ক্ষেত্রে স্কোর হবে ২, মোটামুটি নীট সম্পদযুক্ত গ্যারান্টির ক্ষেত্রে স্কোর হবে-১, কোন গ্যারান্টি না থাকলে স্কোর শূন্য হবে।

Security Risk এর সর্বোচ্চ স্কোর হচ্ছে ১০।

ঙ. Relationship Risk :

১. Account conduct: এটা হচ্ছে প্রার্থীত ঋণ গ্রহীতার অতীতে গৃহীত ঋণের Performance. পূর্বের ঋণ হিসাব বা এতৎসংক্রান্ত অন্য কোন ব্যাংকিং হিসাবে ঋণ প্রার্থীর লেনদেন সংক্রান্ত অতীত আর্থিক আচরণ, কোন ঋণ হিসাবের পূর্বের ৩ বছর খেলাপী ব্যতিত সন্তোষজনক লেনদেন থাকলে স্কোর ৫, ৩ বছরের কম সময় হলে স্কোর ৪, নির্ধারিত ঋণের অনির্ধারিত/বিলম্বিত সময়ে পরিশোধের মাধ্যমে হিসাব নিয়মিত থাকলে স্কোর-২ এবং মেয়াদোত্তীর্ণ থাকলে বা হিসাব অনিয়মিত থাকলে স্কোর শূন্য

- হবে।
২. Utilization of limit: (actual/projection) ব্যবসায়ের প্রকৃতি, ব্যবস্থাপনার দক্ষতা, ইত্যাদি উপাদানসমূহের তারতম্যের জন্য অনেক সময় বন্ধকীকৃত ঋণের সীমা পরিপূর্ণভাবে ব্যবহৃত হয় না। ঋণের লিমিট ব্যবহারের মাত্রার উপর এটা নির্ণয় করা হয়। মঞ্জুরীকৃত সীমার ৬০% এর বেশি ব্যবহৃত হলে স্কোর ২, ৪০%-৬০% হলে স্কোর ১, ৪০% এর নিম্নে হলে স্কোর শূন্য ধরা হয়। সম্পূর্ণ নতুন প্রস্তাবের ক্ষেত্রে স্কোর ২ ধরা হয়।
৩. Compliance of covenants/conditions: মঞ্জুরীপত্রে দলিলায়নসহ অন্যান্য সংশ্লিষ্ট শর্তাদি পূরণ করার জন্য বলা হয়। অনেক ঋণ প্রার্থী এ সকল শর্তাদি পুরোপুরি পালন করতে পারেন। শর্তাদি পূরণের যোগ্যতার উপর এটা নির্ভর করে। পরিপূর্ণভাবে পরিপালনের ক্ষেত্রে স্কোর ২, আংশিক পরিপালনের ক্ষেত্রে ১।
৪. Pesonal Deposit: এটা ঋণ প্রার্থী/প্রতিষ্ঠান/কোম্পানির পরিচালকদের ব্যক্তি আমানত হিসাব সম্পর্কিত। পূর্বের থেকেই বা ব্যবসা পরিচালনাকালীন ব্যক্তিগত সঞ্চয়ের পরিমাণের উপর এটার স্কোর নির্ণয় করা হয়। ব্যক্তিগত সঞ্চয় থাকলে স্কোর ১ অন্যথায় শূন্য হয়।

Relationship Score এর সর্বোচ্চ স্কোর হচ্ছে ১০।

ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৬

৩০ অক্টোবর ২০১৮

তারিখ : -----
১৫ কার্তিক ১৪২৫

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক।

প্রিয় মহোদয়,

Guidelines on Internal Credit Risk Rating System for Banks প্রসঙ্গে।

উপর্যুক্ত বিষয়ে অত্র বিভাগের বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৮, তারিখঃ ১১ ডিসেম্বর ২০০৫ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। ঋণ ঝুঁকি সঠিকভাবে চিহ্নিতকরণ এবং যথাযথভাবে ব্যবস্থাপনার লক্ষ্যে উক্ত সার্কুলারের মাধ্যমে “ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং ম্যানুয়াল” জারি করা হয়। উক্ত সার্কুলারের মাধ্যমে জারিকৃত ম্যানুয়াল ও সংশ্লিষ্ট ফিন্যান্সিয়াল মডেল পর্যালোচনাপূর্বক ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অধিকতর কার্যকর ও সমন্বিত করার লক্ষ্যে এ পর্যায়ে নতুন আঙ্গিকে "Guidelines on Internal Credit Risk Rating System for Banks" জারি করা হলো।

০৩। জারিকৃত গাইডলাইন ও এতদসংযুক্ত মডেলটির যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত করা হলে উপযুক্ত ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান ঋণপ্রাপ্তির যোগ্যতা অনুযায়ী ঋণ সুবিধা গ্রহণ করতে পারবে। এছাড়া, ব্যাংকিং খাতে খেলাপি ঋণের পরিমাণ হ্রাসকরণেও মডেলটি অধিকতর সহায়ক ভূমিকা পালন করবে। মডেলটিতে ০৪ টি প্রধান খাতের আওতায় সর্বমোট ২০ টি উপ খাত রয়েছে এবং প্রতিটি উপ খাতের বৈশিষ্ট্য, ঝুঁকি, আর্থিক সক্ষমতা ও ব্যবস্থাপনার দক্ষতা বিবেচনায় নিয়ে ২০ টি স্বতন্ত্র মডেল অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। নতুন প্রণীত গাইডলাইন ও মডেলটি ঋণগ্রহীতার ক্রেডিট রিস্ক রেটিং করার ক্ষেত্রে ন্যূনতম মানদণ্ড হিসেবে বিবেচিত হবে।

০৪। বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৮/২০০৫ এর মাধ্যমে জারিকৃত “ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং ম্যানুয়াল” এর পাশাপাশি "Guidelines on Internal Credit Risk Rating System for Banks" ও এতদসংযুক্ত মডেলটি আগামী ৩০ জুন ২০১৯ তারিখ পর্যন্ত যুগপৎ চালু থাকবে। আগামী ০১ জুলাই ২০১৯ তারিখ থেকে নতুন প্রণীত গাইডলাইন ও মডেলটির বাস্তবায়ন বাধ্যতামূলকভাবে নিশ্চিত করতে হবে।

০৫। এতদসংক্রান্ত মডেলের সফট-কপি আপানাদের ই-মেইল ঠিকানায় প্রেরণ করা হলো।

আপনাদের বিশ্বস্ত,
(আবু ফরাহ মোঃ নাছের)
মহাব্যবস্থাপক
ফোন: ৯৫৩০২৫২।

1.1 Introduction

The aim of credit risk management is to maximize a bank's risk-adjusted rate of return by maintaining credit risk exposure within acceptable levels. Banks need to manage the credit risk inherent in the entire portfolio as well as the risk in individual borrower transaction. The effective management of credit risk is a critical component of a comprehensive approach to risk management and essential to the long-term success of any banking organization. Since exposure to credit risk continues to be the leading source of problems in banks, banks should have a keen awareness of the need to identify, measure, monitor and control credit risk as well as to determine that they hold adequate capital against these risks and they are adequately compensated for risks incurred. The Internal Credit Risk Rating System describes the creditworthiness of the borrower of a particular sector based on the assessment criteria set for that sector. Since the leverage, liquidity, profitability, as well as other quantitative and qualitative indicators, vary significantly from sector to sector, the ICRRS is developed to calibrate such diversities into the rating system. Moreover, relevant and appropriate numbers of financial ratios are used in Internal Credit Risk Rating System for assessing the strengths of the borrowers. The set of the qualitative questioners used in the process are also more robust. This will effectively ensure that the borrowers from different sectors and industries are assessed based on the unique characteristics of those sectors.

1.2 Definition of Internal Credit Risk Rating System and Internal Credit Risk Rating

1.2.1 Internal Credit Risk Rating System refers to the system to analyze a borrower's repayment ability based on information about a customer's financial condition including their liquidity, cash flow, profitability, debt profile, market indicators, industry and operational background, management capabilities, and other indicators.

1.2.2 The summary indicator derived from the system will be called Internal Credit Risk Rating (ICRR)- a key reference for credit risk assessment and decision making.

1.3 Use of Internal Credit Risk Rating (ICRR)

Internal Credit Risk Rating System will be an integral part of credit risk management for the banks. The key uses of these guidelines are as follows:

- a) To provide a granular, objective, transparent, consistent framework for the measurement and assessment of borrowers' credit risk.
- b) To facilitate the portfolio management activities
- c) to assess the quality of individual borrower to help the banks to determine the quality of the credit portfolio, line of business, the branch or the Bank as a whole.
- d) To be used for individual credit selection, credit pricing, and setting credit limit and terms and conditions.

1.4 Functions of Internal Credit Risk Rating System:

- a) Internal Credit Risk Rating System is a fully automated credit risk scoring system that calibrates the characteristics of different sectors and industries in one single model;
- b) To get the appropriate rating and score, the analyst shall select the appropriate sector or industry from the dropdown list given in the top page of the template; If the right sector or industry is not selected; the rating will not reflect the unique characteristics of the particular sector or industry.
- c) If the borrower is in multiple lines of business, the sector should be used assessing the line of business generating the highest portion of the revenue &/or profit. If there is no particular line of businesses can be singled out- the ICRRS should be conducted using "other industry- if manufacturing" or "other service-if service".

1.5 General Instructions

- a) Banks shall strictly follow this guidelines and rating system issued by Bangladesh Bank without making any change, extension, modification or deletion.
- b) The ICRR shall be applicable for all exposures (irrespective of amount) except consumer loans, small enterprises having total loans exposures less than BDT 50 (fifty) lac, short-term agri loans, micro-credit and lending to bank, NBFIs and Insurance.
- c) The quantitative part of the ICRR exercise shall be conducted by a credit officer/ an analyst. The Relationship Manager/ Branch Manager shall complete the qualitative assessment part to generate the total scores.
- d) ICRR shall be an integral part of the credit approval process.
- e) The credit risk function of the bank is responsible for the accuracy and integrity of the rating as the second line of defense.
- f) The executive summary report of the ICRR of the borrower shall be approved and signed by the Chief Risk Officer (CRO) and for those loans that are approved below the CRO level e.g zonal office or branch office, the executive summary report of the ICRR shall be approved and signed by the final approval authority.
- g) Banks shall use the latest audited financial statements of the borrower for generating the quantitative rating under ICRR.
- h) All credit proposals whether new, renewal or enhancement shall be gone through the ICRR process and a set of the ICRR report shall be retained in the loan file.
- i) The Relationship Manager shall pass the approved ICRR report to the related department for updating their MIS/record.
- j) Banks shall conduct the routine internal audit to check whether the Internal Credit Risk Rating System is functioning as per the instructions laid down in the guidelines.

1.6 Frequency of Credit Risk Scoring:

- ICRR shall be conducted for all credit proposals including new, renewal and enhancement of the existing proposal;
- For existing credit relationship, the ICRR shall be reviewed at least annually at the time of annual/regular credit review.

1.7 Selected Sectors

To ensure the current system useful, the following sectors are selected considering the size of exposures of banks in these industries.

A. Industry

1. Ready Made Garments (RMG)
2. Textile (including spinning, knitting, weaving)
3. Food and Allied Industries
4. Pharmaceutical
5. Chemical
6. Fertilizer
7. Cement
8. Ceramic
9. Ship building
10. Ship breaking
11. Jute Mills
12. Steel Engineering
13. Power and Gas
14. Other industry (only to be selected if the borrower falls under industry but does not fit with other 13 specific sub-categories)

B. Trade and Commerce C. Agro Base and Agro Processing D. Service

1. Housing and Construction
2. Hospitals and Clinics
3. Telecommunication
4. Other service

1.8 Credit Risk Ratings Scores

The ICRR consists of 4-notched rating system covering the Quantitative and Qualitative parameters.

The ratings and scores are mentioned below:

Rating	Scores Aggregate
Excellent	$\geq 80\%$
Good	$\geq 70\%$ to $< 80\%$
Marginal	$\geq 60\%$ to $< 70\%$
Unacceptable	$< 60\%$

1.9 Definitions of Credit Risk Rating

The features of the different categories of Credit Risk Ratings are given below:

a) **Excellent**

- Aggregate score of 80 or greater in ICRR.
- Strong repayment capacity of the borrower evident by the high liquidity, low leverage, strong earnings, and cash flow
- Borrower has well established strong market share.
- Very good management skill & expertise.

b) **Good**

- Aggregate score of 70 or greater but less than 80 and the quantitative score of at least 30.
- These borrowers are not as strong as "Excellent "borrowers, but still demonstrate consistent earnings, cash flow and have a good track record.
- Borrower is well established and has strong market share.
- Very good management skill & expertise.

c) **Marginal**

- Aggregate score of 60 or greater but less than 70 and the quantitative score of at least 30.
- This grade has potential weaknesses that deserve management's close attention. If left uncorrected, these weaknesses may result in a deterioration of the repayment prospects of the borrower.

d) **Unacceptable**

- Aggregate score of less than 60

□ Financial condition is weak and no capacity or inclination to repay.

- Severe management problems exist.

- Facilities should be downgraded to this grade if sustained deterioration in financial condition is noted (consecutive losses, negative net worth, excessive leverage).

1.10 Management Action Triggers:

a) Banks are allowed lending to a borrower if the borrower's ICRR is "Excellent" or "Good". However, for the "Marginal" cases, the bank shall take cautionary measures in renewing the facilities or lending new money to the customers. While assessing credit proposals, banks must satisfy themselves on the future prospect of the business, additional collateral coverage etc. Banks shall take heightened measures for monitoring these accounts including but not limited to regular client visits, monitoring of the improvement plans, close monitoring of the repayment performances, timely review of the facilities, oversight on the improvement areas etc.

b) No loan shall be sanctioned to borrowers whose ICRR is "Unacceptable" unless the loan is 100% cash covered or fully guaranteed by the Government or Multilateral Development Banks (MDBs) or the loan is for any state-owned organization or state-owned project.

c) For the quantitative and qualitative risk analysis, if the ICRR falls under "Marginal" or "Unacceptable" for any risk criteria (among 16 quantitative and 18 qualitative); whatever the aggregate score is, the relationship manager shall evaluate what would be the impacts of such on loan repayment and justify how those risks are mitigated; and in loan proposal the approval authority should review that justifications thoroughly and make necessary evaluations on it and should be documented in the loan file.

d) In deriving ICRR, whatever score a borrower gets in the qualitative analysis if the score in the quantitative part is less than 50%, the borrower's ICRR shall be "Unacceptable".

e) Bank can make renewal and enhancement of existing loans for maximum 2 (two) times if the borrower's ICRR is "Unacceptable".

f) In conducting qualitative analysis, justifications for all criteria are required to be documented.

g) Bank must maintain portfolio level data base for the asset base with "Excellent", "Good" "Marginal" and "Unacceptable" category and maintains risk appetite/tolerance level for portfolio.

1.11 Exceptions to Credit Risk Rating

- a) For a newly established company with no meaningful financial statements, the bank can apply a rating based on the projected financial statements and the rating of the borrower shall not be better than Marginal. However, the bank must run the rating module once the full year audited financial statements became available reflecting customer's full-fledged business operation.
- b) For the companies under large business conglomerate, rating substitution is allowed based on the rating of Corporate Guarantor of the performing concern of the same group or holding company. In case of rating substitution based on the corporate guarantor, the guarantee must be legally enforceable, irrevocable and unconditional. In this regard, a full-fledged ICRR shall be conducted on the guarantor to determine whether the guarantor has the ability to support the borrower at the time of need.
- c) Rating generation is discouraged using outdated financial statements (i.e available audited financial statements are more than 18 months old). In exceptional cases where there is valid reason for delay in audited financial publication, out dated financial statements can be accepted only if up to date unaudited financial statement is submitted, but the rating shall not be better than "Marginal". In this case, the conditioned mentioned in para 1.10(a) is to be followed.
- d) Rating shall be downgraded if there is any internal/external factors or information that have not been captured in the rating/financial statements (because they are post balance sheet events) having the material impact on the customer's business operation and loan repayment. A conservative and consistent approach should be used in employing judgments in the case of events like the death of key sponsor, prolonged factory shut down, deteriorating financial profile reported in interim financial statements, change in tax structure/duty, large expansions funded by debt, excessive leverage ratio, merger-acquisition etc.
- e) For the proprietorship & partnership concern where preparation of the audited financial statements are not mandatory, un audited financial statement can be used for rating generation but due diligence should be conducted on the accuracy of the financial statements with high-level checking of the bank statements recording the sales collection, stock/receivable position, peer analysis, bank liabilities etc.
- f) If the customer is in multiple lines of business, the most appropriate sector/industry shall be the line of business generating revenue more than 50% of total revenue. If there is no particular line of businesses can be singled out- the rating for "other industry" or "other services" should be used.
- g) This guideline and enclosed model will be the minimum standard of risk rating; and banks may adopt more sophisticated risk rating model in line with the size and complexity of their business.

Chapter 2: Credit Risk Rating Components

2.1 Components of Credit Risk Rating

In the previous version of Credit Risk Grading Manual, 50 percent weights were assigned for quantitative indicators while 50 percent weights were for subjective judgment. In the ICRR, these weights have been revised; 60 percent weights are assigned for quantitative indicators while 40 percent are assigned for qualitative indicators.

2.2 Quantitative indicators and associated weights

Quantitative indicators in ICRR fall into six broad categories; leverage, liquidity, profitability, coverage, operational efficiency, and earning quality. Details indicators under these categories and associated weights are furnished below:

Quantitative Indicators		Weight	Definition
1.Leverage (10%)	a) Debt to Tangible Net Worth (DTN)	7	Total Interest-bearing liabilities or Financial Debt/ Total Tangible Net Worth ₁
	b) Debt to Total Assets (DTA)	3	Total Interest-Bearing Liabilities or Financial Debt/ Average Total Assets
2.Liquidity (10%)	a) Current Ratio (CR)	7	Current Assets/ Current Liabilities
	b) Cash Ratio (Cash)	3	Cash and easily marketable securities/ Current Liabilities
3.Profitability (10%)	a) Net Profit Margin (NPM)	5	Net profit after tax/ Net Sales
	b) Return on Assets (ROA)	3	Net profit after tax/ Average Total Assets
	c) Operating Profit to Operating Assets (OPOA)	2	Operating Profit/ Average Operating Assets
4.Coverage (15%)	a) Interest Coverage (IC)	3	Earnings Before Interest and Tax/Interest Expense
	b) Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	5	Earnings Before Interest Tax Depreciation Amortization/ Debts to be Serviced
	c) Financial Debt to Operating Cash Flow (FDOCF)	4	Financial Debt / Operating Cash Flow
	d) Cash flow Coverage Ratio (CCR)	3	Cash flow from operation / Debts to be Serviced
5.Operational Efficiency (10%)	a) Stock Turnover Days (STD)	4	(Total Inventory/Cost of Goods Sold)*360
	b) Trade Debtor Collection Days (TDCD)	3	(Total Accounts Receivable/ Sales)*360
	c) Asset Turnover (AT)	3	Sales /Average Total Assets
6.Earning Quality (5%)	a) Operating Cash Flow to Sales (OCFS)	3	Operating Cash flow / Sales
	b) Cash flow based accrual ratio (CAR)	2	=NI-(CFO+CFI) /Average Net Operating Assets

¹Total Tangible Net Worth= Total Equity-Intangible Assets.

2.3 Qualitative indicators and associated weights

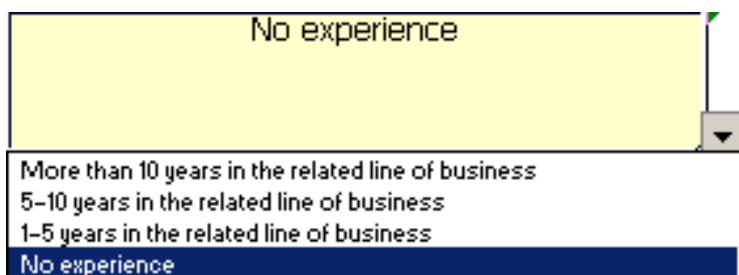
Qualitative indicators covers six broad aspects of the firms/institutions to be rated, namely business/industry risk, credit quality enhancement, performance behavior, management risk, relationship risk, and compliance risk. Noteworthy that aggregate weights against the qualitative indicators stand at 40 percent. Detail indicators and associated weights are appended below in details:

<i>Indicators</i>	<i>Weights</i>
1. Performance Behavior	10
Performance Behavior With Banks Borrowings	9
Performance Behavior With Suppliers/ Creditors	1
2. Business and Industry Risk	7
Sales Growth	2
Age Of Business	2
Industry Prospects	1
Long-Term External Credit Rating Of The Borrower	2
3. Management Risk	7
Experience Of The Management	2
Existence Of Succession Plan	2
Auditing Firms	2
Change In Auditors In Last 4 Years	1
4. Security Risk	11
Primary Security	2
Collateral	2
Collateral/ Security Coverage	5
Type Of Guarantee	2
5. Relationship Risk	3
Account Conduct	3
6. Compliance Risk	2
Compliance With Environmental Rules, Regulations And Covenants	1
Corporate Governance	1
Total	40

Chapter 3: Credit Risk Rating Process

After the risk identification & weight assignment process (as mentioned in chapter 2), the next steps will be to input actual parameters in the score sheet to arrive at the scores corresponding to the actual parameters. These guidelines also provide a well programmed MS Excel-based credit risk scoring system to arrive at a total score on each borrower. The excel program requires inputting data accurately in particular cells for input and will automatically calculate the risk grade for a particular borrower based on the total score obtained. The following steps are to be followed while using the MS Excel program.

- a) Open the MS XL file named, **ICRRS**
- b) The entire XL model named, **ICRRS** is protected except the particular cells to input data.
- c) Some input cells contain **DROP DOWN LIST** for some criteria corresponding to the Key Parameters. Click to the input cell and select the appropriate parameters from the **DROP DOWN LIST** as shown below.



- e) All the cells provided for input must be filled in order to arrive at accurate risk grade.
- The following step-wise activities outline the detail process for arriving at Credit Risk Rating.

3.1 Input primary information of borrower and select sector/industry of the borrower:

Bank's Name	:	ABC Bank Limited
Branch Name	:	Gulshan
File/ Reference No	:	10000/100/10/1
Borrower Name	:	XYZ Limited
Group Name, if any	:	PQR
Type of Industry/ Sector	:	1. RMG
Industry Code	:	101
Ownership Type	:	Sole Proprietorship
Registration No/Trade License No	:	123
CIB Status	:	Standard

Financials Audit Status:	:	Audited
Name of Audit Firm	:	MNO
Analyst Name, Designation	:	PQR
Verifier Name, Designation	:	UBW
Date of Financials	;	04-01-2018
Date of Analysis (DD-MM-YYYY)	:	04-01-2018
Date of Verification (DD-MM-YYYY)	:	04-01-2018

3.2 Input data of balance sheet, profit and loss statement and cash flow statement

In the input sheet of the balance sheet, profit, and loss statement and cash flow statement, Input must be given to all cells that are marked with yellow colors. Moreover, while providing input to the balance sheet, profit and loss statement and cash flow statement following issues should be taken care of: **a) Current Portion of Long-Term Borrowing/Loan**

- Input must be given to this cell. This cell is crucial to calculate "debt service coverage ratio". If "Current Portion of Long-Term Borrowing/Loan" is not found in the balance sheet, the analyst shall communicate this to the borrower and determine the amount based on other material information including notes and communication with the borrower.
- If the amount is already added with the total loans in the balances sheet then "Current Portion of Long-Term Borrowing/Loan" must be deducted from the total loans and must insert the split figures in related cells.
- If the figure is still zero, it means the borrower has no existing long-term borrowings; which is unusual. If found so, the analyst should interview the borrower.
- If the analyst becomes certain that the borrower has no existing borrowings, then **0.01** shall be inserted in the corresponding cell.

b) Other Current Liabilities:

- To make the balance sheet balance i.e as sets = liabilities + equity, deduct amount 0.01 in this cell, if the same is inserted in row 56: Current Portion of Long-Term borrowing/ Loan.

c) Financial/Interest Expenses

- Input must be given to this cell. If not found in the P&L, the analyst shall look into the notes of financial statement and communicate with the borrower to determine the amount.

If the figure is zero, it means the borrower has no existing borrowings; which is unusual.

- If the analyst becomes certain that the borrower has no existing borrowings, then figure 1 must be inserted in the corresponding cell.

3.3 Qualitative Analysis

After providing input to the balance sheet, profit and loss statement and cash flow statement, the rigorous qualitative analysis shall be conducted. The qualitative analysis shall be conducted by the relationship manager. The details qualitative analysis are as follows:

G	<i>Performance Behavior</i>		10
G.1	Performance behavior with lending banks		
G.1.1	How many times the borrower was adversely classified in last 3 years		
	[Aversely classified means the borrower's loans classified as per BB loan classifications policy i.e SS, DF, BL]	0 time	5
		1 time	4
		2 time	3
		3 time	1
		>3 times	0
G1.2	How many times the borrower's loans was rescheduled/ restructured in last 3 years	0 time	4
		1 time	3
		2 time	2
		3 time	1
		>3 times	0
G.2	Performance behavior with suppliers/ Creditors		
	Did The Borrower Pay Its Suppliers/ Creditors Regularly In Last 1 Year	Yes	1
		No	0
H	Business and Industry Risk		7
H.1	Sales Growth		
	* Sales growth means annual sales growth	>10%	2
	The formula for calculating sales growth is [(current year sales - previous year sales)/ previous year sales]*100	5%-10%	1
		Less than 5%	0
H.2	Age of Business		
	The number of years the borrower engaged in this line of business	>10 years	2
		7 to 10 years	1.5
		5 to 7 years	1
		4 to 5 years	0.5
		<4 years	0

G.3	Industry Prospects		
	Critical assessment of 5 (five) years prospect of industry and borrower's sales volatility	Growing and Low Volatility	1
	* Volatility denotes sales volatility	Stable	.75
		Growing but High Volatility	0.5
		Declining	0
H.4	Long-Term External Credit Rating of the Borrower		
	Rating Grade should be assigned in line with BB Rating Mapping as per BRPD circular 18/2014 on Risk-Based Capital Adequacy in line with Basel III (see annex 2)	1	2
		2&3	1.5
		>3	0.5
		Unrated	0