

প্রধান কার্যালয় ইস্তেহার নং- ১৪৮
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ইস্তেহার নং- ০৬

সকল জেনারেল ম্যানেজার
প্রধান কার্যালয়/জেনারেল ম্যানেজার'স অফিস/স্থানীয় কার্যালয়
সকল ডেপুটি জেনারেল ম্যানেজার/প্রিন্সিপাল/এসিস্ট্যান্ট জেনারেল ম্যানেজার/
ম্যানেজার/শাখা পরিদর্শক/ সিনিয়র অডিটর/ অডিটর
প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগ/প্রিন্সিপাল অফিস/রিজিওনাল অফিস/
কর্পোরেট শাখা/ স্টাফ কলেজ/ট্রেনিং ইনস্টিটিউট/
সকল শাখা
সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
বাংলাদেশ।

মহোদয়, **বিষয়ঃ** BASEL-II বাস্তবায়নের লক্ষ্যে SRP (Supervisory Review Process) এর অধীনে ICAAP প্রণয়ন প্রসংগে।

মহোদয়,

শিরোনামোক্ত বিষয়ে সকলের অবগতির জন্য জানানো যাচ্ছে যে, বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন পর্যাপ্ততার (RBCA) ফ্রেম ওয়ার্ক প্রবর্তন করা হয়েছে। বর্তমানে ব্যাসেল-২ এর পিলার-১ অনুযায়ী ক্রেডিট রিস্ক, মার্কেট রিস্ক এবং অপারেশনাল রিস্ক এর বিপরীতে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মোতাবেক ন্যূনতম পর্যাপ্ত মূলধন (MCR) নিরূপন করে তা সংরক্ষণ করা হচ্ছে। প্রধান কার্যালয়সহ ব্যাসেল-২ সেল কর্তৃক ইস্যুকৃত কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ পরিপত্র নং-১৬ (প্রধান কার্যালয় পরিপত্র নং-১৮৮) তারিখ ১৪.০৬.২০১০ অনুযায়ী মাঠ পর্যায় হতে এতদবিষয়ক তথ্য সংগ্রহ করা হচ্ছে।

সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক BASEL-II এর অধীনে পিলার-২ বাস্তবায়নের লক্ষ্যে প্রণীত Revised Process Document for SRP-SREP Dialogue on ICAAP (May 2013) এর নির্দেশনার আলোকে সামগ্রিক রিস্ক প্রোফাইল নিরূপনের জন্য ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) সংক্রান্ত প্রসেস ডকুমেন্ট প্রণয়ন করে বার্ষিক ভিত্তিতে দাখিলের নির্দেশ দেয়া হয়েছে। পর্যাপ্ত মূলধন নির্ধারণে অতিরিক্ত ঝুঁকিসমূহ, যেমন- Residual Risk, Credit Concentration Risk, Interest Rate Risk in the Banking Books, Liquidity Risk, Reputation Risk, Strategic Risk, Settlement Risk, Appraisal of Core Risk Management Practice, Environmental and Climate Change Risk & Other Material Risk বিবেচনায় আনতে হবে।

উপরোক্ত রিস্কসমূহের পরিমাণ নিরূপন করে Process document এর মাধ্যমে প্রয়োজনীয় Capital Charge নির্ধারণপূর্বক ICAAP বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করতে হবে। ম্যানেজিং ডিরেক্টর এন্ড সিইও মহোদয়ের নেতৃত্বে গঠিত ব্যাংকের SRP টীম এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের SREP (Supervisory Review Evaluation Process) টীম এর সাথে ডায়ালগ এর মাধ্যমে দাখিলকৃত ICAAP তথা Process document পর্যালোচনান্তে অত্র ব্যাংকের পর্যাপ্ত মূলধন নির্ধারণ করা হবে।

বাংলাদেশ ব্যাংকে দাখিলতব্য Process document প্রণয়নে Residual Risk ও Environmental and Climate Change Risk সংক্রান্ত তথ্যাদি শাখা হতে সংগ্রহ করতে হবে এবং অন্যান্য ঝুঁকি সংশ্লিষ্ট তথ্যাদি প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগ থেকে সংগ্রহ করা হবে।

Residual Risk :

দু'ভাবে Residual Risk এর উদ্ভব হতে পারেঃ

১) Error in documentation :

ঋণ ও অগ্রীমের সুদসহ যথাসময়ে আদায় বা ঝুঁকিমুক্ত বিনিয়োগের জন্য ঋণের বিপরীতে ডকুমেন্ট সম্পাদন করতে হয়। ডকুমেন্ট ঘাটতি, সম্পাদনে ত্রুটি বা অসম্পূর্ণতা, জাল বা ভূয়া ডকুমেন্ট গ্রহন বা সঠিক ডকুমেন্ট গ্রহন না করা ইত্যাদি কারণে ঋণের বিপরীতে গৃহীত জামানতের উপর ব্যাংকের আইনগত অধিকার প্রতিষ্ঠা অথবা ঋণ গ্রহীতার বিরুদ্ধে আইনগত ব্যবস্থা গ্রহন সম্ভব না হলে Residual Risk এর উদ্ভব হয়।

২) Error in valuation of collateral :

ঋণের বিপরীতে গৃহীত সহায়ক জামানত ও জামিন (Guarantee) (ব্যাংক ও ব্যক্তিসহ) মূল্যায়নে ক্রটি অর্থাৎ অতি মূল্যায়ন বা যথাযথভাবে মূল্যায়িত না হওয়ার কারণে ব্যাংক স্বার্থ ক্ষতির সম্মুখীন হতে পারে, ফলে Error in valuation of collateral জনিত Residual Risk এর উদ্ভব হবে।

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত উপযুক্ত যোগ্যতাসম্পন্ন আর্থিক জামানত qualified financial collateral এর (তালিকা সংযুক্ত এনেক্সার-২) মূল্য যদি ঋণের সিহতির সমান থাকে (Fully covered) এবং যথাযথভাবে সম্পাদিত (Properly Executed) হয় তবে সে সকল ঋণের ক্ষেত্রে Residual Risk জনিত Capital Charge এর প্রয়োজন হবে না। তাছাড়া, Written off Loan এর জন্য Residual Risk জনিত Capital Charge প্রয়োজন হবে না।

মূলধন চার্জ হিসাবায়নে পুনঃপৌনিকতা (Duplication) পরিহার করতে যখন ডকুমেন্টে ভুলের কারণে কোন ঋণের জন্য মূলধন আরোপ করা হবে তখন উক্ত ঋণের জামানত মূল্যায়নের ভুলের কারণে মূলধন আরোপ করা হবে না।

বিভিন্ন ঋণের বিপরীতে General Document, type of borrower, type of loan/Credit facility/type of security অনুযায়ী গৃহীতব্য স্ট্যান্ডার্ড ঋণ ডকুমেন্টেশন চেকলিষ্ট (পরিশিষ্ট-৩) এতদসঙ্গে সংযুক্ত করা হলো। ঋণ বিতরণকালে উক্ত চেকলিষ্ট অনুযায়ী প্রযোজ্য ডকুমেন্ট সম্পাদন/গ্রহন করতে হবে।

Residual Risk এর কারণে কি পরিমাণ Capital Charge করা হবে তা নিরূপনের জন্য প্রয়োজনীয় নির্দেশনাসহ নির্ধারিত ফরম্যাট (A₁, A₂, A₃) সংযুক্ত করা হলো। তাছাড়া, Capital Charge হিসাবায়ন সংক্রান্ত উদাহরণ এ্যানেক্সার-৪ এ প্রদান করা হলো।

Environmental and Climate Change Risk :

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি কর্তৃক ইস্যুকৃত (সার্কুলার নং-০১/২০১১ তারিখ ৩০.০১.১১) Environmental Risk Management (ERM) গাইডলাইনে বর্ণিত Sector Environmental due diligence (EDD) চেকলিষ্ট অনুসারে পরিবেশ ও জলবায়ু ঝুঁকি নিরূপনের লক্ষ্যে প্রযোজ্য ঋণসমূহের ঝুঁকি রেটিং করতে হবে। EDD চেকলিষ্ট অত্র বিভাগ কর্তৃক প্রণীত Risk Management Checklist এ (৫১-৬৫ পাতায়) সংযোজন করা হয়েছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন অনুযায়ী নিম্নোক্ত ঋণ সীমার গ্রাহকদের (কর্পোরেট, প্রাতিষ্ঠানিক, ব্যক্তিগত, ক্ষুদ্র ও মাঝারী ব্যবসায়) ঋণ প্রস্তাব প্রণয়নকালে ক্রেডিট রিস্কের আওতায় পরিবেশ ঝুঁকি নিরূপনের জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

i.	For Small and Medium Enterprises (SMEs) financing > BDT 2.5 million
ii.	For Corporate financing > BDT 10 million and
iii.	For real estate > BDT 10 million.

EDD Checklist অনুযায়ী রেটিং নিরূপনে যে সকল ঋণ হিসাব High (H) রেটিং মানের হবে কেবলমাত্র সে সকল হিসাবের জন্য Capital Charge প্রয়োজন হবে। EnvRR এর জন্য প্রযোজ্য ৫০% এর অধিক ঋণ unrated থাকলে বাংলাদেশ ব্যাংকের SREP টিম কর্তৃক অতিরিক্ত Capital Charge করার বিধান রয়েছে। শাখাসমূহ Environmental and Climate Change Risk Rating (EnvRR) সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্ত ছক (B₁, B₂, B₃) অনুযায়ী প্রেরণ করবে।

শাখাসমূহ, আরও, পিও, কর্পোরেট শাখা ও জিএমও সমূহ নিম্নোক্ত পদ্ধতিতে ফরম্যাট অনুযায়ী তথ্য প্রেরণ করবেঃ

১) আরও/পিও নিয়ন্ত্রণাধীন কর্পোরেট শাখাসহ সকল শাখাসমূহ সংযুক্ত ফরম্যাট-A₁ ও B₁ অনুযায়ী অত্র ইস্তেহার ও ফরমে বর্ণিত নির্দেশনা মোতাবেক প্রতিবেদন প্রণয়ন করে তার হার্ডকপি এবং স্ক্যানকৃত কপি ই-মেইল অথবা সিডি আকারে বার্ষিক ভিত্তিতে পরবর্তী বছরের ১৫ এপ্রিলের মধ্যে সংশ্লিষ্ট আরও/পিও-তে প্রেরণ করবে। কোন শাখার রিপোর্টযোগ্য তথ্য না থাকলে নীল প্রতিবেদন প্রেরণ করবে।

২) আরও/পিও তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন কর্পোরেট শাখাসহ সকল শাখার তথ্যাদি সংযুক্ত ফরম্যাট-A₂ ও B₂ অনুযায়ী হার্ডকপি ও শাখাসমূহের স্ক্যানকৃত কপি একীভূত করে ই-মেইল অথবা সিডি আকারে বার্ষিক ভিত্তিতে পরবর্তী বছরের ২৫ এপ্রিলের মধ্যে সংশ্লিষ্ট জিএম অফিসে প্রেরণ করবে।

৩) জিএমও সমূহ তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন আরও/পিও ও কর্পোরেট শাখা হতে প্রাপ্ত তথ্যাদি সংযুক্ত ফরম্যাট-A₃ ও B₃ অনুযায়ী একীভূত করে হার্ডকপি ও স্ক্যানকৃত শাখার প্রাপ্ত তথ্যাদির একীভূত ফাইলের সফটকপি সিডি আকারে কুরিয়ারযোগে এবং ঝুঁকি ব্যবসহাপনা বিভাগের ই-মেইল sbrmdho@sonalibank.net.bd-এ বার্ষিক ভিত্তিতে পরবর্তী বছরের ৩০ এপ্রিলের মধ্যে প্রেরণ করবে।

৪) প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগ সংশ্লিষ্ট তথ্যাদির হার্ডকপিসহ সফট কপি বার্ষিক ভিত্তিতে পরবর্তী বছরের ৩০ এপ্রিলের মধ্যে সরাসরি ঝুঁকি ব্যবসহাপনা বিভাগে প্রেরণ করবে।

উল্লেখ্য, বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ৩১.১২.১১ ও ৩১.১২.১২ ভিত্তিক Process document আগামী ৩১.০৭.২০১৩ তারিখের মধ্যে প্রেরণ করতে হবে বিধায় উক্ত তারিখদ্বয় ভিত্তিক প্রতিবেদন বর্ণিত পদ্ধতিতে শাখা হতে ০৫.০৭.২০১৩ তারিখের মধ্যে আরও/পিও এবং আরও/পিও হতে ১০.০৭.২০১৩ তারিখের মধ্যে জিএমও ও জিএমও হতে ১৫.০৭.২০১৩ তারিখের মধ্যে প্রধান কার্যালয়ের ঝুঁকি ব্যবসহাপনা বিভাগে প্রেরণের জন্য পরামর্শ দেয়া হলো।

সহানীয় কার্যালয় ৩১.১২.১১ ও ৩১.১২.১২ ভিত্তিক তথ্যাদি ফরম্যাট- A₁ ও B₁ অনুযায়ী ১০.০৭.২০১৩ তারিখে এবং পরবর্তীতে বার্ষিক ভিত্তিতে প্রতি বছরের প্রতিবেদন পরবর্তী বছরের ৩০ এপ্রিল এর মধ্যে সরাসরি প্রধান কার্যালয়ের ঝুঁকি ব্যবসহাপনা বিভাগে হার্ড ও সফটকপি প্রেরণ করবে।

স্মার্তব্য যে, প্রণীতব্য ICAAP (SRP ডকুমেন্ট) ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন গ্রহনোত্তর ম্যানেজিং ডিরেক্টর এন্ড সিইও মহোদয়ের স্বাক্ষরে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হবে বিধায় রিপোর্টে সন্নিবেশিত তথ্য/উপাত্ত যথার্থ এবং নির্ভুল হওয়া আবশ্যিক। কাজেই প্রতিবেদন প্রণয়ন ও প্রেরণে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বনে সংশ্লিষ্টদেরকে পরামর্শ দেয়া হলো। সকল তথ্যাদি বাংলাদেশ ব্যাংক এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার নিমিত্তে যথাযথভাবে শাখা/অফিসসমূহে সংরক্ষণ করতে হবে।

এ বিষয়ে যে কোন ব্যাখ্যার প্রয়োজন হলে ঝুঁকি ব্যবসহাপনা বিভাগের এসিস্ট্যান্ট জেনারেল ম্যানেজার জনাব মোঃ নজরুল আহসান-এর (মোবাইল-০১৯৭৯৯৬৬৩৯০) সাথে যোগাযোগ করার জন্য অনুরোধ জানানো হলো।

নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সঠিক তথ্য প্রেরনের বিষয়টি অত্যন্ত জরুরী এবং গুরুত্বপূর্ণ বিবেচ্য।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ মুস্তাফিজুর রহমান)

জেনারেল ম্যানেজার

(মোঃ আতাউর রহমান)

ডেপুটি জেনারেল ম্যানেজার

সংযুক্তিঃ ১৩ (তের)।

Residual Risk এর আওতায় ঋণের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটির জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণ হিসাবায়নের বিবরণী।

(টাকার অংক হাজারে)

রিপোর্টিং তারিখঃ -----

শাখার নামঃ

Sl. No.	Name of the Borrower & A/C No.	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Base for Capital Charge	Capital Requirement against Residual Risk	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Total								

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

১। যে সকল ঋণ হিসাবের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটি রয়েছে কেবলমাত্র সে সকল ঋণ হিসাব রিপোর্টিং এর আওতাভুক্ত হবে।

২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।

৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।

৪। ৫ নং কলাম = বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)

৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (তালিকা সংযুক্ত)।

৬। কলাম নং ৭ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬

৭। কলাম নং ৮ = কলাম নং ৭ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।

৮। Qualified Financial Collateral (QFC) দ্বারা আবৃত (Covered) ঋণের জন্য Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

৯। Documentation ত্রুটির কারণে Capital Charge করা হলে Valuation of Collateral ত্রুটির জন্য মূলধন চার্জ প্রযোজ্য হবে না।

১০। Written off loan এর Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

Authorized Signature
with official seal

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
প্রিন্সিপাল অফিস/রিজিওনাল অফিস

Format-A₂

প্রিন্সিপাল অফিস/রিজিওনাল অফিসের ব্যবহারের জন্য

Residual Risk এর আওতায় ঋণের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটির জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণ হিসাবায়নের বিবরণী।

(টাকার অংক হাজারে)

শাখার নামঃ

রিপোর্টিং তারিখঃ-----

Sl. No.	Name of Branch/ Corporate Branch	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Base for Capital Charge	Capital Requirement against Residual Risk	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Total								

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

১। যে সকল ঋণ হিসাবের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটি রয়েছে কেবলমাত্র সে সকল ঋণ হিসাব রিপোর্টিং এর আওতাভুক্ত হবে।

২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।

৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।

৪। ৫ নং কলাম = বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)

৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (তালিকা সংযুক্ত)।

৬। কলাম নং ৭ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬

৭। কলাম নং ৮ = কলাম নং ৭ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।

৮। Qualified Financial Collateral (QFC) দ্বারা আবৃত (Covered) ঋণের জন্য Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

৯। Documentation ত্রুটির কারণে Capital Charge করা হলে Valuation of Collateral ত্রুটির জন্য মূলধন চার্জ প্রযোজ্য হবে না।

১০। Written off loan এর Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

Authorized Signature
with official seal

Residual Risk এর আওতায় ঋণের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটির জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণ হিসাবায়নের বিবরণী।

শাখার নামঃ

(টাকার অংক হাজারে)

রিপোর্টিং তারিখঃ-----

Sl. No.	Name of Principal Office & Regional Office	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Base for Capital Charge	Capital Requirement against Residual Risk	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Total								

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

১। যে সকল ঋণ হিসাবের Documentation/ Valuation of Collateral-এ ত্রুটি রয়েছে কেবলমাত্র সে সকল ঋণ হিসাব রিপোর্টিং এর আওতাভুক্ত হবে।

২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।

৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।

৪। ৫ নং কলাম= বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)

৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (তালিকা সংযুক্ত)।

৬। কলাম নং ৭ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬

৭। কলাম নং ৮ = কলাম নং ৭ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।

৮। Qualified Financial Collateral (QFC) দ্বারা আবৃত (Covered) ঋণের জন্য Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

৯। Documentation ত্রুটির কারণে Capital Charge করা হলে Valuation of Collateral ত্রুটির জন্য মূলধন চার্জ প্রযোজ্য হবে না।

১০। Written off loan এর Capital Charge প্রযোজ্য হবে না।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

Authorized Signature
with official seal

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
স্থানীয় কার্যালয়/ কর্পোরেট শাখা/ শাখা

Format-B₁

স্থানীয় কার্যালয়/ কর্পোরেট শাখা/ শাখার ব্যবহারের জন্য

পরিবেশ ও জলবায়ু পরিবর্তন ঝুঁকির বিপরীতে প্রয়োজনীয় মূলধন হিসাবায়নের বিবরণী।

(ক) ERM Guide Line অনুযায়ী:

i)	রেটিংযোগ্য ঋণ হিসাবের সংখ্যা =	
ii)	রেটিং করা হয়েছে তার সংখ্যা =	
iii)	রেটিং করা হয়নি তার সংখ্যা =	

(খ) রেটিং মান এর বিবরণ:
(Rating Status)

মান	হিসাবের সংখ্যা
High (H)	
Moderate (M)	
Low (L)	

(গ) High মানে রেটিংকৃত হিসাবের Capital Charge এর হিসাবায়ন বিবরণী

শাখার নামঃ

(টাকার অংক হাজারে)

রিপোর্টিং তারিখঃ -----

Sl. No.	Name of the Borrower & A/C No.	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Capital Requirement against Residual Risk	Capital Requirement against Strategic Risk	Base for Env&CC Risk	Capital Requirement for EnvRR**	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Total										

** EnvRR= Environmental Risk Rating ** Env&CC= Environmental & Climate Change

** নির্দেশনা অপর পৃষ্ঠায়

Authorized Signature
with official seal

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

- ১। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি কর্তৃক ইস্যুকৃত (সার্কুলার নং ১/২০১১ তারিখ ৩০-০১-২০১১) Environmental Risk Management (ERM) গাইড লাইনে বর্ণিত Sector Environmental due diligence (EDD) চেকলিস্ট অনুসারে পরিবেশ ও জলবায়ু ঝুঁকি নিরূপনের লক্ষ্যে প্রযোজ্য ঋণসমূহ বিবেচনাযোগ্য হবে।
- ২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।
- ৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।
- ৪। ৫ নং কলাম= বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)
- ৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (এ্যানেঞ্জার-৪)।
- ৬। কলাম নং ৯ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬ - কলাম নং ৭ - কলাম নং ৮।
- ৭। কলাম নং ১০ = কলাম নং ৯ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।
- ৮। EnvRR এর জন্য প্রযোজ্য ৫০% এর অধিক ঋণ Unrated থাকলে বাংলাদেশ ব্যাংকের SREP Team কর্তৃক অতিরিক্ত Capital Charge করার বিধান রয়েছে।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
প্রিন্সিপাল অফিস/রিজিওনাল অফিস

Format-B₂

প্রিন্সিপাল অফিস/রিজিওনাল অফিসের ব্যবহারের জন্য

পরিবেশ ও জলবায়ু পরিবর্তন ঝুঁকির বিপরীতে প্রয়োজনীয় মূলধন হিসাবায়নের বিবরণী।

(ক) ERM Guide Line অনুযায়ী:

i)	রেটিংযোগ্য ঋণ হিসাবের সংখ্যা =	
ii)	রেটিং করা হয়েছে তার সংখ্যা =	
iii)	রেটিং করা হয়নি তার সংখ্যা =	

(খ) রেটিং মান এর বিবরণ:
(Rating Status)

মান	হিসাবের সংখ্যা
High (H)	
Moderate (M)	
Low (L)	

(গ) High মানে রেটিংকৃত হিসাবের Capital Charge এর হিসাবায়ন বিবরণী

শাখার নামঃ

(টাকার অংক হাজারে)

রিপোর্টিং তারিখঃ -----

Sl. No.	Name of Branch/ Corporate Branch	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Capital Requirement against Residual Risk	Capital Requirement against Strategic Risk	Base for Env&CC Risk	Capital Requirement for EnvRR**	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Total										

** EnvRR= Environmental Risk Rating ** Env&CC= Environmental & Climate Change

** নির্দেশনা অপর পৃষ্ঠায়

Authorized Signature
with official seal

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

- ১। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি কর্তৃক ইস্যুকৃত (সার্কুলার নং ১/২০১১ তারিখ ৩০-০১-২০১১) Environmental Risk Management (ERM) গাইড লাইনে বর্ণিত Sector Environmental due diligence (EDD) চেকলিস্ট অনুসারে পরিবেশ ও জলবায়ু ঝুঁকি নিরূপনের লক্ষ্যে প্রযোজ্য ঋণসমূহ বিবেচনাযোগ্য হবে।
- ২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।
- ৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।
- ৪। ৫ নং কলাম= বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)
- ৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (এ্যানেঞ্জার-৪)।
- ৬। কলাম নং ৯ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬ - কলাম নং ৭ - কলাম নং ৮।
- ৭। কলাম নং ১০ = কলাম নং ৯ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।
- ৮। EnvRR এর জন্য প্রযোজ্য ৫০% এর অধিক ঋণ Unrated থাকলে বাংলাদেশ ব্যাংকের SREP Team কর্তৃক অতিরিক্ত Capital Charge করার বিধান রয়েছে।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
জেনারেল ম্যানেজার'স অফিস

Format-B₃

জেনারেল ম্যানেজার'স অফিসের ব্যবহারের জন্য

পরিবেশ ও জলবায়ু পরিবর্তন ঝুঁকির বিপরীতে প্রয়োজনীয় মূলধন হিসাবায়নের বিবরণী।

(ক) ERM Guide Line অনুযায়ী:

i)	রেটিংযোগ্য ঋণ হিসাবের সংখ্যা =	
ii)	রেটিং করা হয়েছে তার সংখ্যা =	
iii)	রেটিং করা হয়নি তার সংখ্যা =	

(খ) রেটিং মান এর বিবরণ:
(Rating Status)

মান	হিসাবের সংখ্যা
High (H)	
Moderate (M)	
Low (L)	

(গ) High মানে রেটিংকৃত হিসাবের Capital Charge এর হিসাবায়ন বিবরণী

শাখার নামঃ

(টাকার অংক হাজারে)

রিপোর্টিং তারিখঃ -----

Sl. No.	Name of Principal Office & Regional Office	Amount Outstanding	Provision (General/Specific)	Minimum Capital Requirement (MCR)	Value of Qualified Financial Collateral	Capital Requirement against Residual Risk	Capital Requirement against Strategic Risk	Base for Env&CC Risk	Capital Requirement for EnvRR**	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Total										

** EnvRR= Environmental Risk Rating ** Env&CC= Environmental & Climate Change

** নির্দেশনা অপর পৃষ্ঠায়

Authorized Signature
with Official Seal

প্রতিবেদন তৈরী সম্পর্কিত নির্দেশনাঃ

- ১। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি কর্তৃক ইস্যুকৃত (সার্কুলার নং ১/২০১১ তারিখ ৩০-০১-২০১১) Environmental Risk Management (ERM) গাইড লাইনে বর্ণিত Sector Environmental due diligence (EDD) চেকলিস্ট অনুসারে পরিবেশ ও জলবায়ু ঝুঁকি নিরূপনের লক্ষ্যে প্রযোজ্য ঋণসমূহ বিবেচনাযোগ্য হবে।
- ২। ২ ও ৩ নং কলামের রিপোর্টিং ডাটা NLL কার্ড/ লেজার হতে নিতে হবে।
- ৩। সি এল প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিশনের পরিমাণ ৪ নং কলামে রিপোর্ট করতে হবে।
- ৪। ৫ নং কলাম= বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ঝুঁকিভর (Risk Weight)* x Amount Outstanding x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (Capital Adequacy Ratio) (বর্তমানে ১০%)
- ৫। ৬ নং কলামে ঋণের বিপরীতে Qualified Financial Collateral (QFC) থাকলে তার মূল্য (এ্যানেঞ্জার-৪)।
- ৬। কলাম নং ৯ = কলাম নং ৩ - কলাম নং ৪ - কলাম নং ৫ - কলাম নং ৬ - কলাম নং ৭ - কলাম নং ৮।
- ৭। কলাম নং ১০ = কলাম নং ৯ x বাংলাদেশ ব্যাংক নির্ধারিত CAR (বর্তমানে ১০%)।
- ৮। EnvRR এর জন্য প্রযোজ্য ৫০% এর অধিক ঋণ Unrated থাকলে বাংলাদেশ ব্যাংকের SREP Team কর্তৃক অতিরিক্ত Capital Charge করার বিধান রয়েছে।

* ঋণের প্রকার / ঋণ বিন্যাসের ধরণ / ক্রেডিট রেটিং মান অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের Guideline on Risk Based Capital Adequacy- December-2010 (Page no. 12-14) অনুযায়ী, (সংযুক্ত Annexure-1)

Table 2 : Risk Weights for Balance Sheet Exposure

Sl.	Exposure Type	BB's Rating Grade	Risk Weight (%)
a.	Cash		0
b.	Claims on Bangladesh Government (other than PSEs) and BB (denominated in domestic and foreign currency)		0
c.	Claims on other Sovereigns & Central Banks ¹		
d.	Claims on Bank for International Settlements, International Monetary Fund and European Central Bank		0
e.	Claims on Multilateral Development Banks (MDBs)		
	i) IBRD , IFC, ADB, AfDB, EBRD, IADB, EIB, EIF, NIB, CDB, IDB, CEDB		0
	ii) Other MDBs	1	20
		2,3	50
		4,5	100
		6	150
		Unrated	50
f.	Claims on public sector entities (excluding equity exposure)	1	20
		2,3	50
		4,5	100
		6	150
		Unrated	50
g.	Claims on Banks and NBFIs (denominated in domestic as well as foreign currency)		
	i) Original maturity over 3 months	1	20
		2,3	50
		4,5	100
		6	150
		Unrated	100
	ii) Original maturity up to 3 months		20
h.	Claims on Corporate (excluding equity exposures)	1	20
		2	50
		3, 4	100
		5, 6	150
		Unrated	125

¹ For the purpose of risk weighting claims on other Sovereigns & Central Banks, Banks may use the rating & risk weight as recognized by their home supervisors (if any) or risk-scores published by the consensus risk scores of export credit agencies (ECAs) participating in the "Arrangement on Officially Supported Export Credits". These scores are available on the OECD's website (<http://www.oecd.org>) and extracted in the table 4 below.

Note: Unrated : Counterparty/Instruments those are not rated by any recognized ECAI

Sl.	Exposure Type	Risk Weight (%)
Fixed Risk Weight Groups:		
i	Claims categorized as retail portfolio & SME (excluding consumer finance and Staff loan)	75
j	Consumer Finance	100
k	Claims fully secured by residential property (excluding Staff loan/investment)	50
l	Claims fully secured by commercial real estate	100
m	Past Due Claims ²	
	The claim (other than claims secured by eligible residential property) that is past due for 90 days or more and/or impaired will attract risk weight as follows (Risk weights are to be assigned to the amount net of specific provision):	
	Where specific provisions are less than 20 percent of the outstanding amount of the past due claim ;	150
	Where specific provisions are no less than 20 percent of the outstanding amount of the past due claim.	100
	Where specific provisions are more than 50 percent of the outstanding amount of the past due claim.	50
	Claims fully secured against residential property that are past due for 90 days or more and/or impaired (gross of specific provision) -where specific provision held there-against is less than 20 percent of outstanding amount	100
	Loans and claims fully secured against residential property that are past due for 90 days or more and /or impaired (gross of specific provision) -where specific provision held there-against is more than 20 percent of outstanding amount	75
n	Capital Market Exposures	125
o	Investments in venture capital	150
p	Unlisted equity investments and regulatory capital instruments issued by other banks (other than those deducted from capital) held in banking book	125
q	Investments in premises, plant and equipment and all other fixed assets	100
r	Claims on all fixed assets under operating lease	100
s	All other assets	
	i) Claims on GoB & BB (eg. advanced income tax, reimbursement of patirakkha/shadharon shanchay patra, etc.)	0
	ii) Staff loan/Investment	20
	iii) Cash items in Process of Collection	20
	iv) Claims on Off-shore Banking Units (OBU)	100
	v) Other assets (net off specific provision, if any)	100

² Past due for 90 days or more, this will include SMA, SS, DF & BL.

Table 3 : Risk Weight for Short Term Exposures

BB's Rating Grade	S1	S2, S3	S4	S5, S6
Risk Weight (%)	20	50	100	150

Table 4 : Risk Weight against ECA Score (Published by OECD)

ECA Score	1	2, 3	4, 5 & 6	7
Risk Weight (%)	20	50	100%	150%

ANNEXURE-2: Qualified Financial Collateral

In the context of Pillar 2, following instruments/items will be treated as Qualified Financial Collateral:

1. Cash,
2. Fixed Deposit Receipt (FDR)/Mudarabah Term Deposit Receipt (MTDR),
3. Gold,
4. Treasury Bill,
5. Treasury Bond,
6. Savings Certificate,
7. Any other financial instrument which is readily encashable in full value.

ANNEXURE-3: Documentation Checklist

“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:

1. Demand Promissory Note
2. Letter of Authority
3. Letter of Arrangement
4. Letter of Disbursement
5. Letter of Revival
6. Personal Networth statement
7. Copy of National ID
8. Credit Approach in Business Pad of the Borrower
9. Credit Application in prescribed format duly filled in
10. Photograph of the Borrower
11. Up to date CIB Report
12. Credit report of the Borrower/Supplier
13. Liability Declaration of the borrower along with an Undertaking that they have no liability with any bank or financial institution excepting as declared.
14. Undertaking stating that, they will not avail any credit facility from any other bank or financial institution without prior consent of the bank.
15. Undertaking stating that customer does not have any relationship as Director or Sponsor with the bank.
16. Undertaking stating that customer shall not sell or transfer the ownership of the business/factory/shop until bank dues are fully paid or without NOC of the bank.
17. Credit Risk Grading Score Sheet (CRGS)
18. Post-dated cheque covering the credit facility
19. Acceptance of the Borrower to the Sanction Letter
20. Proper Stamping

Specific Charge Documents and Papers to be obtained:**A. As per type of Borrower:**

SL	Type of Borrower		Document
1.	Individual Borrower	:	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Guarantee of a Third Person • Personal Net-Worth Statement (PNS) of Guarantor • Personal Net-Worth Statement (PNS) of the Borrower • Letter of Guarantee of the Spouse of the Borrower
2.	Proprietorship Firm	:	<ul style="list-style-type: none"> • Trade License (up to date) • Personal Net-Worth Statement (PNS) of Proprietor
3.	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 Partners • Letter of Partnership. • Partnership Account Agreement.
4.	Limited Company	:	<ul style="list-style-type: none"> • Trade License (up to date) • Memorandum & Articles of Association (Certified by RJSC) • List/Personal profile of the Directors • Certificate of Incorporation • Form XII Certified by RJSC (Particulars of Directors) • Board Resolution in respect of availing loans & execution of document with Bank • Letter of Guarantee of the Directors • Personal Net-Worth Statement (PNS) of Directors • Deed of Mortgage & 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 from RJSC • Undertaking stating that the borrower shall not make any amendment or alteration in Memorandum & Article of Association without prior approval of Bank. • Approval of the Bank for any inclusion or exclusion of Directors in & 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
1.	CC (Hypo)	: <ul style="list-style-type: none"> • Letter of Hypothecation of stock in Trade • Supplementary Letter of Hypothecation • IGPA to sale Hypothecated goods • Letter of Continuity • Periodical Stock Report • Letter of Disclaimer form the owner of rented Warehouse • Insurance Policy cover note
2.	CC (Pledge)	: <ul style="list-style-type: none"> • Letter of Pledge • IGPA to sale Pledged goods • Letter of Continuity • Periodical Stock Report • Letter of Disclaimer form the owner of rented Warehouse • Insurance Policy cover note
3.	Overdraft (General)	: <ul style="list-style-type: none"> • Letter of Continuity • Insurance Policy cover note
4.	SOD (Work Order)	: <ul style="list-style-type: none"> • Bid Document/ Tender Notice • Letter of Awarding • Assignment of Bills against work order
5.	SOD (FO)	: <ul style="list-style-type: none"> • The Financial Instrument duly discharged on the Back • Lien on the Financial Instrument • Letter of Continuity
6.	SOD (Scheme Deposit)	: <ul style="list-style-type: none"> • Lien on the Scheme Deposit • Letter of Continuity
7.	Term Loan	: <ul style="list-style-type: none"> • Term Loan Agreement • Letter of Installment • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Insurance Policy cover note
8.	Home Loan for purchase of Flat or Floor Space	: <ul style="list-style-type: none"> • Power of attorney for developing the property • Letter of Installment • Letter of Undertaking • Amortization Schedule • Letter of Allotment of Flat or Floor Space • 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 favg the Bank at the moment the same is registered in his name by the seller.(If Under construction) • Agreement between Land Owner & Developer • Sharing Agreement between Land Owner & Developer • Copy of approved plan of construction from concerned authority.
9.	Consumers' 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

			<ul style="list-style-type: none"> • Insurance Policy cover note
10.	SME/Small Loan	:	<ul style="list-style-type: none"> • As per type of borrower & 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) • 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 & Developer • Sharing Agreement between Land owner & 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 deed (previous deed in support of Title deed)
15.	IDBP	:	<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"> • Paripassu Sharing Agreement • Facility Agreement • Escrow Account Agreement • Creation of Paripassu Sharing charge with RJSC • 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:

SL	Type of Security	Document
1.	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.
2.	Hypothecation of Stock/Receivables	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Hypothecation • IGPA to sale hypothecated Stock / Receivables • Letter of disclaimer form the owner of Rented Warehouse
3.	Pledge of goods in Trade	<ul style="list-style-type: none"> • Letter of Pledge • IGPA to sell pledged goods • Letter of disclaimer form the owner of rented Warehouse
4.	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
5.	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 than Borrower) • Letter of Authority to encash the instrument as & when needed by the Bank • Confirmation of Lien (Marking of Lien) from the issuing Bank.
6.	Lien on Demated Stock/Shares	<ul style="list-style-type: none"> • NOC of the Company in case of Sponsor's Share • Confiscate Request Form (Form19-1) duly signed by the pledgor. • Pledge Request form (Bye Law 11.9.3) duly signed by the holder of the share. • Pledge setup Acknowledgement from Brokerage House • CDBL generated copy of Pledge Setup
7.	Pari-Passu Security	<ul style="list-style-type: none"> • Pari Passu Security Sharing Agreement among lenders. • NOC from existing lenders if the property/assets are already under pari pasu sharing. • Certificate of RJSC on creation of charge on Fixed & floating assets of the company. • Form XIX for modification of charge on Fixed & floating assets with RJSC
8.	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 sale the property • Bia Deeds of the mortgaged property • Certified Mutation Khatian alongwith DCR • Record of Rights i.e. CS, SA, RS Parcha, Mohanagar Jorip

		<p>parcha (if within Mohannagar Area)</p> <ul style="list-style-type: none"> • B.S. Khatian • Affidavit to be sworn by the owner of the property before 1st class Magistrate that he has valid title in the property and not encumbered otherwise • Upto date Rent Receipt • Uptodate Municipal Tax Payment Receipt (if property within Municipal Area) • Upto date Union Parishad Tax Payment Receipt (if property within UP) • Approved Plan of Construction from concerned authority (if there is any construction upon the land) • Original Lease Deed (In case of Lease hold property) • Allotment Letter favoring Lessee (in case of Leasehold Property) • Mutation letter favoring Lessee (in case of Leasehold Property) • NOC of the competent Authority for Mortgage. • NEC along with search fee paid receipt • Board Resolution of the Mortgagor company duly supported by the provision of Memorandum & Article of Association (when one company Mortgage for the loan of other company) • Photograph of the Mortgaged Property • Location Map • Survey Report from professional Surveyors • Physical Visit Report by Bank Officials • Lawyer's opinion in respect of acceptability of the property as collateral security • Lawyer's satisfaction certificate regarding appropriateness of mortgage formalities
--	--	--

Documentation relating to Bank to Bank Loan take over process :

1. Photo copies of security documents like mortgaged property documents, Corporate Guarantee etc.
2. Lawyers Opinion regarding acceptance of the securities
3. Liability position of the borrower from the existing bank
4. Confirmation Letter of existing bank about redemption of mortgage and handing over of all original security deeds & documents directly after adjustment of loan through Pay Order.
5. Undertaking of the owner of the property that they will mortgage the property after being redeemed by existing bank.

ANNEXURE-4: An Illustration on Calculation of Capital Charge against Residual Risk

ABC bank has a standard corporate loan of BDT 1.00 Crore (outstanding amount) which is unrated and partially covered by properly lien marked FDR. The value of FDR is BDT 0.40 Crore. At the time of SRP evaluation, the bank finds that the loan file lacks some documents listed in the standard documentation checklist. So, this loan will be considered for capital charge.

Formula for Base for Capital Charge = Outstanding Amount - Provision (General/Specific) - Minimum Capital Requirement - Value of qualified financial collateral

Here,

Outstanding Amount	= 1.00 Crore,
Provision	= 1.00 Crore × 1% = 0.01 Crore
Minimum Capital Requirement (MCR)	= 1.00 Crore × 125% × 10% = 0.125 Crore
Value of qualified financial collateral	= 0.40 Crore

So, Base for Capital Charge = (1.00 - 0.01 - 0.125 - 0.40) Crore = 0.465 Crore

Capital Requirement against Residual Risk = Base for Capital Charge × Factor weight for documentation error or valuation error
= 0.465 Crore × 10% = BDT 0.0465 Crore

Explanations:

1. 'Standard' loan refers to the loans defined as standard in BRPD Circular No. 14/2012 dated September 23, 2012,
2. As the example demonstrates a standard corporate loan, general provision will be applied at the rate of 1% as instructed in BRPD Circular No. 14/2012 dated September 23, 2012,
3. As the loan is unrated, the risk weight is 125% and existing minimum Capital Adequacy Ratio is 10% (Ref: Guidelines on Risk Based Capital Adequacy-December 2010, Page-12; BRPD Circular No. 10/2010 dated March 10, 2010)