

नागरी बँकांना द्यावयाचे गुण

----- बँक लि., -----

ता.-----, जि.-----

अहवाल कालावधी :- ०१/०४/२० ते ३१/०३/२०

२. मालमत्तेचा दर्जा :- (Asset Quality)

अ.न.	कॅमल रेटिंग प्रमाण दिलेले गुण	द्यावयाचे गुण	एकूण गुण	मिळालेले गुण	एकूण गुण
१.	नक्त एन्.पी.ए. चे नक्त कर्जव्यवहाराशी प्रमाण				40
	अ. ० ते ४ टक्के	25-40			
	ब. ४.१ ते ६ टक्के	17-24			
	क. ६.१ ते ८ टक्के	9-16			
	ड. ८.१ ते १० टक्के	1-8			
	इ. १० टक्के ते वर	0			
२.	एन्.पी.ए. वसुलीसाठी केलेले प्रयत्न				15
	वर्षाच्या सुरवातीस एन्.पी.ए. ची रक्कम				
	वसुलीसाठी किंवा सुधारणेसाठी केलेल्या				
	प्रयत्नांची टक्केवारी :-				
	अ. ३० टक्के वर	15			
	ब. २० टक्के वर ३० टक्के पर्यंत	9-14			
	क. १० वर २० टक्के पर्यंत	3-8			
	ड. १० टक्के पर्यंत	2			
३.	कर्जव्यवहार (Advance portfolio)				10
अ.	कर्ज धोरणाची परिपूर्णता				
	१. लिखित कर्ज धोरण संचालक मंडळाने	2			
	मंजूर केले आहे का?				
	जर मंजूर केले असेल तर मागील या धोरणाचा				
	केव्हा आढावा घेतला होता? धोरणामध्ये अधिकार				

	प्रदान करणे / कर्जदाराची खेळत्या भांडवलाची गरज / योग्य कर्जदाराची पात्रता याचा कर्ज धोरणात समावेश केला आहे का?	
	२. कर्ज मंजूर मर्यादेचे उल्लंघन झाल्याची माहिती कळविण्यासंदर्भात व्यवस्था व तसे न कळविल्यास त्यावरील उपाययोजना	2
	३. संवेदनशील विभागात कर्जासाठी मर्यादा ठरविण्याची मूल्यमापनास्तव खास यंत्रणा	2
	४. विशिष्ट विभागासाठी/व्यक्तीगत/ग्रुप विभागा मधील मर्यादेवर लक्ष देण्याची पध्दत	2
	५. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शन/धोरणाशिवाय अन्य बाबीचा कर्ज धोरणात समावेश केला असल्यास	2
ब.	कर्ज धोरणाचे व्यवस्थापन	10
	१. कर्ज व्यवहाराचा दर्जा व त्याचा आढावा	2
	२. कर्जव्यवहाराचे मूल्यमापन व नियंत्रणाचा दर्जा	2
	३. संचालकांना व त्यांच्या नातेवाईकांना रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे दिलेली कर्जे	2
	४. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे वैयक्तिक / ग्रुप कर्जदारास दिलेली मर्यादा	2
	५. कर्जदारास नवीन कर्ज मर्यादा/तात्पुरती अधिकर्ष मर्यादा न देण्यासाठी पूर्व सूचना देण्याची पध्दत असल्यास	2
४.	गुंतवणुक व्यवहार (Investment Portfolio)	15
अ.	गुंतवणुकीचे योग्य धोरण	
	१. गुंतवणुकीचे लिखित धोरण आहे का? असल्यास त्याचा दर्जा, त्याचा मागीलवेळी केव्हा आढावा घेतला होता?	2
	२. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार गुंतवणुक धोरण ठरविले आहे का?	3
ब.	गुंतवणुक व्यवस्थापन (MOIPF)	
	१. दर्जा व आढावा घेण्यासाठी यंत्रणा	1
	२. विना उत्पन्न गुंतवणुकीचे नॉन एस.एल.आर. गुंतवणुकीशी प्रमाण	1
	३. मंजूर धोरण, गुंतवणुकीच्या वेळी अंमलात आणले जाते का ?	2
	४. अंतर्गत नियंत्रण मार्गदर्शनाची पूर्तता	2

५. कंकरंट ऑडीटची पूर्तता	2
६. गुंतवणुकीची वर्गवारी / अकौंटिंग / दर्जा याचे मोजमाप या नियमाचे पालन केला जाते का ?	2
५. पुरेशी तरतूद (Adequacy of provisions)	10
१. जिंदगीची वर्गवारी उत्पन्न संकल्पना व तरतूद याबाबत रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनांचे पालन केले जाते का ?	3
२. बँकेने एनपीए साठी केलेली तरतूद किंवा गुंतवणूकीतील घट यासाठी योग्य तरतूद केली असल्यास	5
३. लायब्लिटी कमी दाखविली असल्यास	2