

श्री वारणा सहकारी बँक लि., वारणानगर

रेटींग पॉलीसी २०२५-२०२६

कर्ज मंजूर करताना सध्या बँक कर्ज धोरणाप्रमाणे कर्जदाराच्या सिबील स्कोरशी कर्ज मंजूरी व व्याजदर या बाबी निगडीत आहेत. याबाबत तपासणीमध्ये केवळ सिबील हा निकष आहे, असा शेरा नमूद केला जात असलेने यामध्ये सुधारणा करणेच्या दृष्टीने कर्ज मंजूर करताना 'रेटींग पॉलीसी' तयार केली असून याची अंमलबजावणी व तपशील खालील प्रमाणे राहिल.

१	उद्देश	कर्ज मंजूर करताना कर्जदाराच्या क्रेडीट्याबिलिटी ठरविणेकरीता प्रमाणित व निश्चित केलेली पद्धती असावी जेणे करून कर्जाबाबतची जोखीम व तिचे व्यवस्थापन तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांचे, सुचनांचे पालन होवू शकेल, कर्जदारांची पत पात्रता (क्रेडीट्याबिलिटी) आजमावणे व कर्जाची थकबाकी होणेची जोखीम कमी करणे याबाबी साध्य करता येतील.
२	व्याप्ती (स्कोप)	सदर धोरण रु.५०.०० लाखावरील सर्व वैयक्तिक, प्रोप्रायटरी फर्म, भागीदारी फर्म, प्रायव्हेट लिमिटेड कंपनी, एलएलपी कंपनी यांना नवीन व्यवसायाकरीता (बिझनेस लोन) कर्ज मंजूर करताना लागू राहिल तसेच क्लिन कॅश क्रेडीट रिव्ह्यू व नुतनीकरणासाठीही लागू राहिल. एज्युकेशन व घरतारण कर्जास सदर पॉलीसी लागू राहणार नाही.
३	धोरणात्मक निकष	१) क्रेडीट रेटींग पॉलीसी व त्याआधारे व्याजदर व कर्ज मंजूरी निर्णय हा खालील निकष व त्याआधारे त्याचे निश्चित केलेल गुण व मिळालेले एकूण गुण संख्या यावर सदर धोरण आधारित असेल २) दिनांक-०१/०४/२०२५ पासून नवीन मंजूर होणा-या क्लिन व मुदती कर्जास लागू राहिल. सध्या मंजूर / वाटप झालेल्या क्लिन कर्जासाठी नूतनीकरण होताना नवीन रेटींग धोरण लागू राहिल. ३) रेटींग प्रमाणे ठरणा-या व्याज दरात २% पर्यंत कमी करणेचा अधिकार मा.संचालक मंडळास राहिल मात्र सदर निर्णय खालील निकषाआधारे घेणेत येईल. १-कर्जापोटी देणेत येणारे तारण, त्याचे लोकेशन, मुल्यांकनात भविष्यात होणारी वृद्धी, कर्ज रकमेची प्रमाण २-व्यवसायाचे स्वरूप व त्यातील सातत्य ३-बँकेचा सध्याच्या ग्राहक असेल तर त्याचे मत, कर्जफेडीचा अनुभव ४-नवीन ग्राहक असेल तर अद्यावत आयटीआर, अद्यावत नेटवर्थ, शासकीय देणी, सांपत्तीक परिस्थिती. ५-कंपनी व एलएलपी असेल तर अद्यावत ड्यू डिलिजन्स. ६-संचालक/जामीनदार यांची सांपत्तीक परिस्थिती, अद्यावत आयटीआर व नेट वर्थ, शासकीय देणी.
४		याबाबत खालीलप्रमाणे वेगवेगळ्या निकषाचे दोन प्रोफार्मा केले आहेत ते सोबत असून या धोरणाचा भाग राहतील.

या धोरणांतर्गत कोणताही बदल करणेचा तसेच रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांनी वेळोवेळी परिपत्रकाव्दारे दिलेल्या सुचनेनुसार धोरणात दुरुस्ती करण्याचा अधिकार संचालक मंडळास राहिल. सदर पॉलीसीची अंमलबजावणी दि.०१/०४/२०२५ पासून लागू केलेली असून नवीन सुधारीत पॉलीसी होईतोपर्यंत ही ग्राह्य धरावी.

श्री वारणा सहकारी बँक लि., वारणानगर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अ-बँकेच्या विद्यमान ग्राहकांकरीता-

शाखा	:		
खातेदाराचे नांव	:		
कर्ज रक्कम	:		

१) अर्जदाराचे व्यवसायातील व्यवस्थापन जोखीम व बिझनेस ट्रेड व्हेरीफिकेशन :

(२७ मार्क्स)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
अ	व्यवसायातील अद्यावत परवाने व कादगपत्रे यांची पूर्तता	८	८	
ब	व्यवसायाची जागा स्वतःची असलेस	४	४	
क	व्यवसायामधील अनुभव (मार्क ४ पैकी)			
	- ५ वर्षे किंवा त्यापेक्षा अधिक	४	५	
	- २ वर्षे ते ५ वर्षे	२		
	- २ वर्षे किंवा त्यापेक्षा कमी अनुभव	०		
ड	मागील २ वर्षांमध्ये व्यवसायामधील नफ्यामधील वाढीचे प्रमाण (मार्क ५ पैकी)			
	- ५% पेक्षा अधिक	५	६	
	- ३% ते ५% असलेस	३		
	- ३% व त्यापेक्षा कमी वाढ	०		
इ	स्वनिधीचे एकुण कर्जाशी प्रमाण (नवीन कर्ज व Quasi Capital सह) (मार्क ६ पैकी)			
	- १:१ किंवा त्यापेक्षा कमी	६		
	- १:१ पेक्षा अधिक किंवा १:३ पेक्षा कमी	४		
	- १:३ पेक्षा जास्त असलेस	०		
■	एकूण मार्क ---			

२) तारण उपलब्धता जोखीम (Security Coverage Risk)

(३८ मार्क्स)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	तारण		३८	
अ	मूळ तारण (Stock + Debtors-Creditors) (मार्क १३ पैकी)			
	- १३३% पेक्षा अधिका	१३		
	- १०० ते १३३% पर्यंत	७		
ब	जोड तारण (Collateral उदा. स्थावर मिल्कत इ.) (मार्क १२ पैकी)			
	- २००% पेक्षा जास्त किंमत	१२		
	- १५०% ते २००% पर्यंत	१०		
	- १३३% ते १५०% पर्यंत	८		
	- १००% ते १३३% पर्यंत	५		

क	लिक्वीड असेट कर्जास तारण (मार्क १० पैकी) ठेव, विमा पॉलिसि सरेंडर व्हॅल्यु. NSC इ.			
	- कर्ज रकमेव्सर १०% किंवा त्यापेक्षा अधिक	१०		
	- कर्ज रकमेव्सर ५% ते १०% असलेस	७		
	- कर्ज ३% ते ५% पेक्षा कमी असलेस	४		
ड	कर्ज रकमेच्या ४०% पेक्षा अधिक रकमेचा आयुविमा अथवा लोन प्रोजेक्टर पॉलिसी कर्जास तारण दिलेस	३		
	अर्जदार यांनी कर्ज रकमे इतकी ठेव, विमा पॉलिसी सरेंडर व्हॅल्यु. NSC इ. लिक्वीड असेट तारण दिली असलेस वरीलपैकी B व C चे गुण न देता पूर्ण तारण असलेने २२ गुण देणेत यावेत			
■	एकूण मार्क ---			

३) बँकेच्या दृष्टीने ग्राहकाचे मुल्य (Business Value of Borrower) व विमा

(१० मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	खालील बाबींचा विचार व्हावा		१०	
अ	बँकेशी ५ वर्षांपेक्षा अधिक काळ व्यवहार	२		
ब	बँकेशी २ ते ५ वर्षे कालावधीचा व्यवहार	१		
क	तारण मिळकत व स्टॅकचा विमा उतरविला/उतरविणार असलेस	४		
ड	विमा पॉलीसी बँकेस असाईन केली असलेस	३		
■	एकूण मार्क ---			

४) खातेवरील व्यवहार (कॅश क्रेडीट खातेकरीता)

(३५ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
अ	खातेवरील उलाढाल (मार्क ७ पैकी)			
	- लिमीटच्या ५ पटीपेक्षा जास्त	७		
	- लिमीटच्या ३ ते ५ पट	४		
	- लिमीटच्या ३ पटीपेक्षा कमी व २ पटीपेक्षा जास्त	२		
ब	मागील १२ महिनेत मिळालेले व्याज (मार्क ६ पैकी)			
	- एकुण लिमीटच्या ८ महिनेच्या व्याजापेक्षा अधिक असेल तर	६		
	- ८ महिनेच्या व्याजापेक्षा कमी व ६ महिनेच्या व्याजापेक्षा अधिक	४		
	- ६ महिनेच्या व्याजापेक्षा कमी व ३ महिनेच्या व्याजापेक्षा अधिक	३		
क	ओव्हरड्रॉनचे प्रमाण			
	- कधीही नाही	७		
	- महिन्यातुन २ दिवसापर्यंत	४		
	- महिन्यातुन ३ दिवस ते ५ दिवसापर्यंत	२		
ड	इनवर्ड चेक परत जाणेचे प्रमाण (मार्क ३ पैकी)			
	- कधीही नाही (Technical Reasons will be skipped)	३		
	- महिन्यातुन २ व त्यापेक्षा कमी	२		
	- महिन्यातुन २ पेक्षा अधिक	०		

इ	स्टॉक स्टेटमेंट, येणे-देणे याचा सादर करणे (मार्क ५ पैकी) (दर महिन्याच्या ७ तारखेपर्यंत अपेक्षित)			
	- वर्षभर ७ तारखेच्या आत	५		
	- वर्षभर १५ तारखेच्या आत	३		
	- अनियमित	०		
ई	नुतनीकरण/रिव्ह्यू पुर्तता			
	- मुदतीपूर्वी	५		
	- मुदतीनंतर १ महिनेच्या आत	४		
	- मुदतीनंतर १ ते ३ महिनेच्या आत	३		
	- ३ महिनेनंतर	०		
य	अर्जदार यांचे व्यवसायाचे व्यवहार फक्त आपलेच बँकेत असलेस	२		
■	एकूण मार्क ----			

सदर भागामध्ये एखाद्या कर्जदाराचे नवीन सीसी असेल तर २० गुण देणेत येतील. तसेच दुसऱ्या बँकेकडील सीसी टेकओव्हर असेल तर त्या खातेवरील गृहीत पकडता येतील.

५) आर्थिक पत्रकांचे सादरीकरण (फायनान्सीअल स्टेटमेंट)

(१५ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
अ	आर्थिक विवरण पत्रके (मार्क १५ पैकी)			
	मागील ३ वर्षांची ऑडीटेड आयकर विवरणपत्रे असलेस (Along with UDIN)	१५		
	मागील ३ वर्षांची सीए सर्टीफाईड विवरणपत्रे	१२		
	उपलब्ध असलेस			
■	एकूण मार्क ----			

६) व्यवहार जोखीम (ऑपरेशनल रिस्क) व ऑडीट कम्प्लायन्स

(१८ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	Operation Risk व ऑडीट कम्प्लायन्स (मार्क २० पैकी)		१८	
अ	व्यवसायातील माहिती Management मधील एकापेक्षा अधिक व्यक्तीना माहिती असेल तर (No Dependency)	३		
ब	कर्ज प्रकरणांमध्ये स्कूटिणी विभागाकडील आथवा ऑडीटचे मुद्दे पुर्तता झाली असलेस/ होणार असलेस	२		
क	तारण मिळकतीचे मुळ खरेदीपत्र बँकेच्या ताब्यात असलेस	२		
ड	तारण मिळकत रजिस्टर मॉर्गेजने तारण घेतली असलेस	२		
इ	प्रायोरिटी सेक्टर मधील कर्ज पुरवठा असलेस	६		
ई	विकर सेक्टर मधील कर्ज पुरवठा असलेस	३		
■	एकूण मार्क ----			

७) इतर बाबी

(१५ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	इतर बाबी		१५	
अ	क्रेडीट इन्फॉर्मेशन कंपनी यांचेकडील रेटिंग (मार्क १२ पैकी)			
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ७५० पेक्षा अधिक/कंपनी स्कोअर ३ पेक्षा कमी असलेस	१२		
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ६५० ते ७५० पेक्षा अधिक/कंपनी स्कोअर ३ ते ५ असलेस	७		
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ६५० पेक्षा कमी/कंपनी स्कोअर ५ पेक्षा जास्त असलेस	०		
	कर्जदार क्रेडीट हिस्ट्री उपलब्ध नसलेस सरासरी ६ गुण द्यावेत			
७/१	सीएमआर रेटिंग १ ते ४	१२		
२	जामीनकीमुळे सीएमआर रेटिंग खाली आले असेल तर १ ते ६ पर्यंत	७		
३	सीएमआर-६ व त्यावरील असेल तर नवीन कर्जास पात्र नाहीत			
ब	सक्षम जामीनदार (मार्क ३ पैकी)			
	सर्व जामीनदारांची आर्थिक पत्रके किंवा नेट वर्थ सर्टीफिकेट वरून कर्ज रकमे इतकी नेटवर्थ असेल तर	३		
■	एकूण मार्क ----			
■	एकत्रित रेटिंग मार्क ----			१५८
■	% एकत्रित मार्क ----			

Credit Rating Marks, Rating and Rate of Interest

Percentage of Mark obtain	Rating		Rate of Interest
30%	A-3	+2.25	
31% to 42%	A-2	+1.50	
43% to 54%	A-1	+0.75	
55% to 67%	A	0 Base Rate	
68% to 78%	AA	-0.75	
79% to 90%	AA+	-1.50	
91% to 100%	AAA	-2.25	

वरीलप्रमाणे कर्जदारांचे आर्थिक पत्रके, व्यवसाय व व्यवहार इ. यांचा विचार करून तसेच सदर व्यवसाय असलेले धोके, स्पर्धा विचारात घेतली आहे. सबब वरीलप्रमाणे एकूण मिळालेले मार्क्स _____ विचारात घेता कर्जास व्याजदर _____ % इतका आकारणेकरिता शिफारस आहे.

ब-बँकेच्या नवीन ग्राहकांकरीता-

शाखा	:		
खातेदाराचे नांव	:		
कर्ज रकम	:		

१-अर्जदाराचे व्यवसायातील व्यवस्थापन जोखीम व बिझनेस ट्रेड व्हेरिफिकेशन :

(२७ मार्क्स)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
अ	व्यवसायातील अद्यावत परवाने व कादगपत्रे यांची पूर्तता	८	८	
ब	व्यवसायाची जागा स्वतःची असलेस	४	४	
क	व्यवसायामधील अनुभव (मार्क ४ पैकी)			
	- ५ वर्षे किंवा त्यापेक्षा अधिक	४	५	
	- २ वर्षे ते ५ वर्षे	२		
	- २ वर्षे किंवा त्यापेक्षा कमी अनुभव	०		
ड	मागील २ वर्षांमध्ये व्यवसायामधील नफ्यामधील वाढीचे प्रमाण (मार्क ५ पैकी)			
	- ५% पेक्षा अधिक	५	६	
	- ३% ते ५% असलेस	३		
	- ३% व त्यापेक्षा कमी वाढ	०		
इ	स्वनिधीचे एकुण कर्जाशी प्रमाण (नवीन कर्ज व Quasi Capital सह) (मार्क ६ पैकी)			
	- १:१ किंवा त्यापेक्षा कमी	६		
	- १:१ पेक्षा अधिक किंवा १:३ पेक्षा कमी	४		
	- १:३ पेक्षा जास्त असलेस	०		
■	एकूण मार्क ---			

२-तारण उपलब्धता जोखीम (Security Coverage Risk)

(३८ मार्क्स)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	तारण		३८	
अ	मूळ तारण (Stock + Debtors-Creditors) (मार्क १३ पैकी)			
	- १३३% पेक्षा अधिका	१३		
	- १०० ते १३३% पर्यंत	७		
ब	जोड तारण (Collateral उदा. स्थावर मिल्कत इ.) (मार्क १२ पैकी)			
	- २००% पेक्षा जास्त किंमत	१२		
	- १५०% ते २००% पर्यंत	१०		
	- १३३% ते १५०% पर्यंत	८		
	- १००% ते १३३% पर्यंत	५		

क	लिक्विड असेट कर्जास तारण (मार्क १० पैकी) ठेव, विमा पॉलिसि सरेंडर व्हॅल्यु. NSC इ.			
	- कर्ज रकमेव्सर १०% किंवा त्यापेक्षा अधिक	१०		
	- कर्ज रकमेव्सर ५% ते १०% असलेस	७		
	- कर्ज ३% ते ५% पेक्षा कमी असलेस	४		
ड	कर्ज रकमेच्या ४०% पेक्षा अधिक रकमेचा आयुविमा अथवा लोन प्रोजेक्टर पॉलिसी कर्जास तारण दिलेस	३		
	अर्जदार यांनी कर्ज रकमे इतकी ठेव, विमा पॉलिसी सरेंडर व्हॅल्यु. NSC इ. लिक्विड असेट तारण दिली असलेस वरीलपैकी B व C चे गुण न देता पूर्ण तारण असलेने २२ गुण देणेत यावेत			
■	एकूण मार्क ---			

३-बँकेच्या दृष्टीने ग्राहकाचे मुल्य (Business Value of Borrower) व विमा

(७ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	खालील बाबींचा विचार व्हावा		७	
अ	तारण मिळकत व स्टॉकचा विमा उतरविला असलेस किंवा उतरविणार असलेस	४		
ब	विमा पॉलिसी बँकेस असाईन करणार असलेस	३		
■	एकूण मार्क ---			

४-आर्थिक पत्रकांचे सादरीकरण (फायनान्सीअल स्टेटमेंट)

(१५ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	आर्थिक विवरण पत्रके (मार्क १५ पैकी)			
अ	मागील ३ वर्षांची ऑडीटेड आयकर विवरणपत्रे असलेस (Along with UDIN)	१५		
	मागील ३ वर्षांची सीए सर्टीफाईड विवरणपत्रे	१२		
	उपलब्ध असलेस			
■	एकूण मार्क ---			

५-व्यवहार जोखीम (ऑपरेशनल रिस्क) व ऑडीट कम्प्लायन्स

(१८ मार्कस)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
	Operation Risk व ऑडीट कम्प्लायन्स (मार्क २० पैकी)			
अ	व्यवसायातील माहिती Management मधील एकापेक्षा अधिक व्यक्तीना माहिती असेल तर (No Dependency)	३		
ब	कर्ज प्रकारणामध्ये स्कृटिणी विभागाकडील आथवा ऑडीटचे मुद्दे पुर्तता झाली असलेस/ होणार असलेस	२		
क	तारण मिळकतीचे मुळ खरेदीपत्र बँकेच्या ताब्यात असलेस	२		
ड	तारण मिळकत रजिस्टर मॉर्गेजने तारण घेतली असलेस	२		
इ	प्रायोरिटी सेक्टर मधील कर्ज पुरवठा असलेस	६		
ई	विकर सेक्टर मधील कर्ज पुरवठा असलेस	३		
■	एकूण मार्क ---			

६-इतर बाबी

(१५ मार्क्स)

अ. नं.	तपशिल	Weightage	Total Marks	Marks obtained
अ	इतर बाबी		१५	
	क्रेडीट इन्फॉर्मेशन कंपनी यांचेकडील रेटिंग (मार्क १२ पैकी)			
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ७५० पेक्षा अधिक/कंपनी स्कोअर ३ पेक्षा कमी असलेस	१२		
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ६५० ते ७५० पेक्षा अधिक/कंपनी स्कोअर ३ ते ५ असलेस	७		
	वैयक्तीक/कंपनी स्कोअर ६५० पेक्षा कमी/कंपनी स्कोअर ५ पेक्षा जास्त असलेस	०		
	कर्जदार क्रेडीट हिस्ट्री उपलब्ध नसलेस सरासरी ६ गुण द्यावेत			
७/१	सीएमआर रेटिंग १ ते ४	१२		
२	जामीनकीमुळे सीएमआर रेटिंग खाली आले असेल तर १ ते ६ पर्यंत	७		
३	सीएमआर-६ व त्यावरील असेल तर नवीन कर्जास पात्र नाहीत			
ब	सक्षम जामीनदार (मार्क ३ पैकी)			
	सर्व जामीनदारांची आर्थिक पत्रके किंवा नेट वर्थ सर्टीफिकेट वरून कर्ज रकमे इतकी नेटवर्थ असेल तर	३		
■	एकूण मार्क ---			
■	एकत्रित रेटिंग मार्क ---			१२०
■	% एकत्रित मार्क ---			

Credit Rating Marks, Rating and Rate of Interest

Percentage of Mark obtain	Rating		Rate of Interest
30%	A-3	+2.25	
31% to 42%	A-2	+1.50	
43% to 54%	A-1	+0.75	
55% to 67%	A	0	
		Base Rate	
68% to 78%	AA	-0.75	
79% to 90%	AA+	-1.50	
91% to 100%	AAA	-2.25	

वरीलप्रमाणे कर्जदारांचे अर्थिक पत्रके, व्यवसाय व व्यवहार इ. यांचा विचार करून तसेच सदर व्यवसाय असलेले धोके, स्पर्धा विचारात घेतली आहे. सबब वरीलप्रमाणे एकूण मिळालेले मार्क्स _____ विचारात घेता कर्जास व्याजदर _____ % इतका आकारणेकरिता शिफारस आहे.