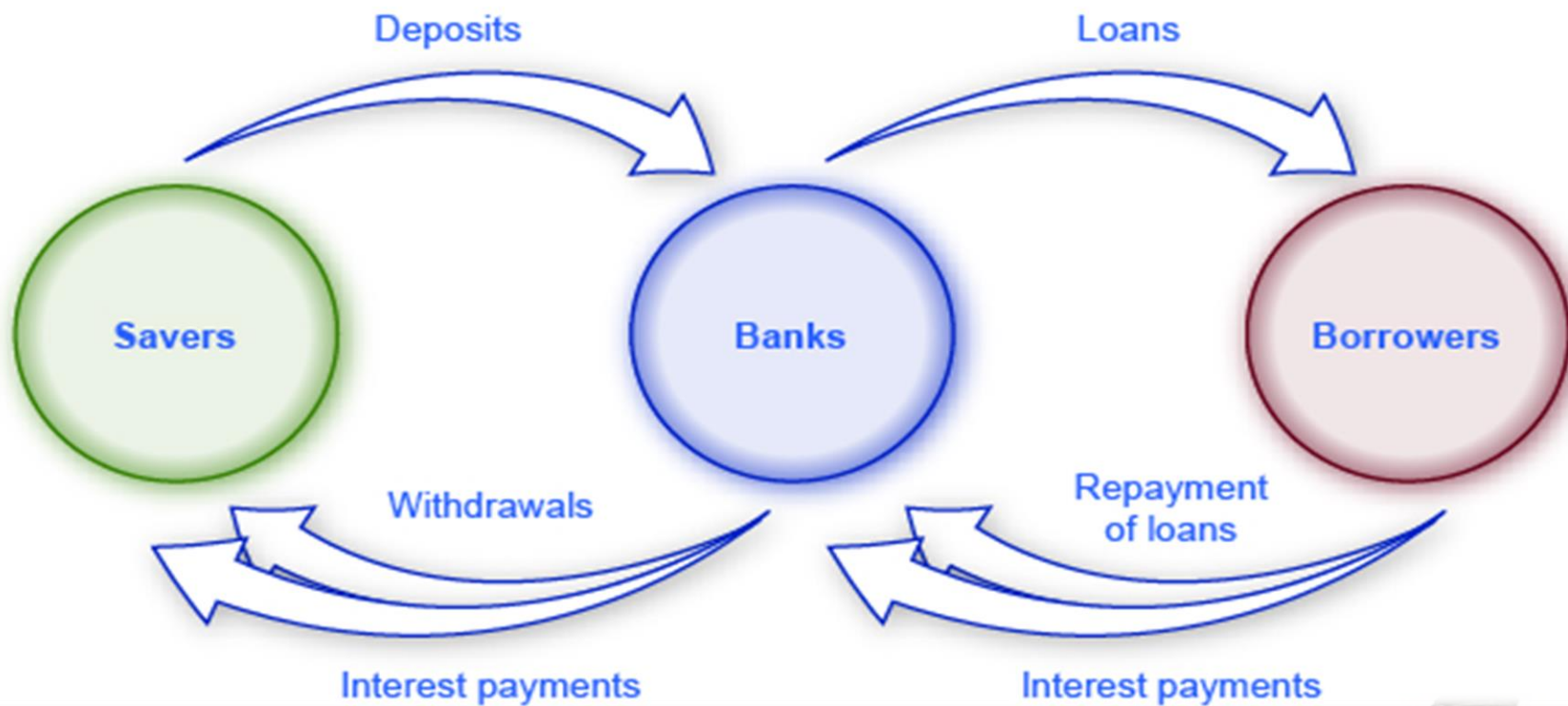


LOANS & ADVANCES

MD. JAHIRUL ISLAM
S.P.O & FACULTY
RUPALI BANK TRAINING
ACADEMY



WHAT'S BANK DO?



WHAT IS LOAN?

The amount lent by the lender to the borrower for a specific purpose like the construction of the building, capital requirements, and purchase of machinery and so on, for a particular period of time is known as Loan.



FEATURES OF LOAN



- Sanctioned for a fixed period of time.
- Disburse at one time or on Phases.
- No further drawing Facilities are Allowed.
- Repayable on installment or on/before expiry.
- Become Classified if installment become overdue for a certain time.



FEATURES OF LOAN



- There may be a grace period for repayment.
- Usually termed as Term Loan and no renewal facility are allowed.
- No cheque facility is provided to the client.



FORMS OF LOAN



WHAT IS ADVANCE?

Advances are the source of finance, which is provided by the banks to the traders/companies to meet the short-term financial requirement. It is a credit facility which should be repaid within one year as per the terms, conditions and norms issued by commercial banks.



FEATURES OF ADVANCE



- Allowed a **fixed Limit** of amount.
- Period of facility allowed not more **than one year**.
- Repayable on quarterly basis **or on/before expiry**.
- **Frequent** number of transactions are allowed as per customer's need.
- Become **Classified** if become **overdue** for a certain time.



FEATURES OF ADVANCE



- Usually termed as current loan and facilities are **renewable**.
- There is no any **grace period** for repayment.
- Awarded only for **business** purpose.
- Only **Bank** can give this loan.



FORMS OF ADVANCE

বায়ুদায়ঃ ঞ্বেস

ঙ্বেসঃ

ঙ্বেসঃ

ঙ্বেসঃ

ADVANCE



TYPES OF BANK ADVANCE

- **Overdraft:** A facility provided by the bank in which the customer can overdraw money from his account up to a **specified limit**.
- **Cash Credit:** A facility granted by the bank in which the customer can advance money up to a certain limit against the **asset pledged**.



DIFFERENCE BETWEEN LOAN S & ADVANCES

Particulars	Loan	Advance
1. Definition		
2. Nature	The loan is a kind of debt	Advances are credit facility
3. Time	Loans are provided for a fixed Term or duration	Advances are provided for a fixed period
4. Amount disbursement	At one go or by Phases	As per need and demand
5. Purpose	Usually granted for capital expenditure/investment.	Granted for working capital to meet day to day requirement of the borrower.
6. Ground	For establishment of project, purchasing land, building, mechinaries, car, flat, furniture and fixure, office equipment, vehicle, household things etc.	For procuring raw materials, payment of wage and salary, utility bill, purchase of goods for short period sales etc.
7. Legal Formalities	Loan requires much legal formalities	Advance requires less legal formalities
8. Repayment	The loan amount is required to be repaid along with the interest, either in lump sum or in suitable installments. It can be a term loan (payable after 3 years) or demand	Advances also requirement repayment along with the interest within one year without requiring to follow any specific mode of installments.



DIFFERENCE BETWEEN LOANS & ADVANCES

9. Transaction	After full disbursement no subsequent debit transactions are allowed except charging of interest and other cost, only credit transactions are entertained.	Any debit or credit transactions are allowed within limit and time period.
10. Security	Must be secured by financial obligations or collaterals	May be secured or unsecured. May be secured by primary securities like stock of goods, securities like share, stock as floating charge.
11. Renewal	There is no renewal facility of loan after expiry	There is a renewal facility of advances after expiry subject to compliance of some conditions.
12. Lender	Anyone or any institution can give loan to anybody or any institution	Only bank can extend advance to any person, or institution.

ঋণের দুই উৎসঃ

- **Funded loan:**
 - Term Loan
 - Demand Loan
 - Working Capital Loan
- **Non-funded Loan:**
 - Bank Guarantee
 - Letter of Credit.



ঋণের দুই বাবু

➤ Secured Loan

- **Secured Over Draft (SOD)**
- **Cash Credit**
 - ✓ Cash Credit (hypothecation)
 - ✓ Cash Credit (pledge)
- **Bills Purchase**
 - ✓ Clean Bills
 - ✓ Documentary Bills
 - i. Document Of Title Deed
 - ii. Bill of Lading



ঋণের দুই বাণী



➤ Unsecured Loan

Unsecured loans include

- ✓ personal loans,
- ✓ student loans, and most
- ✓ credit cards—

all of which can be revolving or term loans.

- **Temporary Overdraft(TOD)**
- **Clean Overdraft.**

➤ Non-secured Loan

- Partially Secured Loan.





ইঞ্চাৰফ ড়হ জবাবুসবহঃ

Current Loan/ Continuous Loan

The loan which is repaid through several transactions within or before expiry without maintaining any repayment schedule but at client's opportune time.

Demand Loan: The loan which is repaid on demand of the lender is Demand Loan.

Time Loan: Loan, which is repaid in full at a future specified date is Time Loan.

Installment Loan: Loans which are to be repaid in evenly distributed monthly installments is Installment Loan.





ঋণের দুই প্রধান শ্রেণী

- **Open ended**
 - i. Working capital
 - ii. Cash credit
 - iii. OD

- **Closed ended**
 - i. Term loan
 - ii. Installment loan





ঋণৰ ডহ চ'ঙাডুংৰ

- Home Loan
- Car Loan
- Education Loan/Student Loan
- Commercial Loan/Trading Loan
- Agricultural Loan
- Rural Credit
- Micro Credit
- SME loan/Entrepreneurship Loan
- Agricultural Credit
- Industrial Loan/Project Loan
- Personal/Consumer Loan
- Professional Loan
- BMRE loan





ইঞ্চবফ ড়হ ট়রযুধঃরড়হ

- **Working Capital loan : Current Loan**
- **Business/Project Establishment and Development Loan: Term Loan, BMRE Loan**
- **Foreign Trading: Export/Import Loan**
- **Personal Loan: Consumer Loan**



ঋণের বিভিন্ন ধরন

- Single Bank Financing
- Club/Joint Financing
 - » Syndicate Financing
 - » Consortium Financing
- Bridge Financing



Based on BRPD Circular NO. 14/2012

- Continuous Loan
- Demand Loan
- Fixed Term Loan
- Short Term Agricultural and Rural Credit

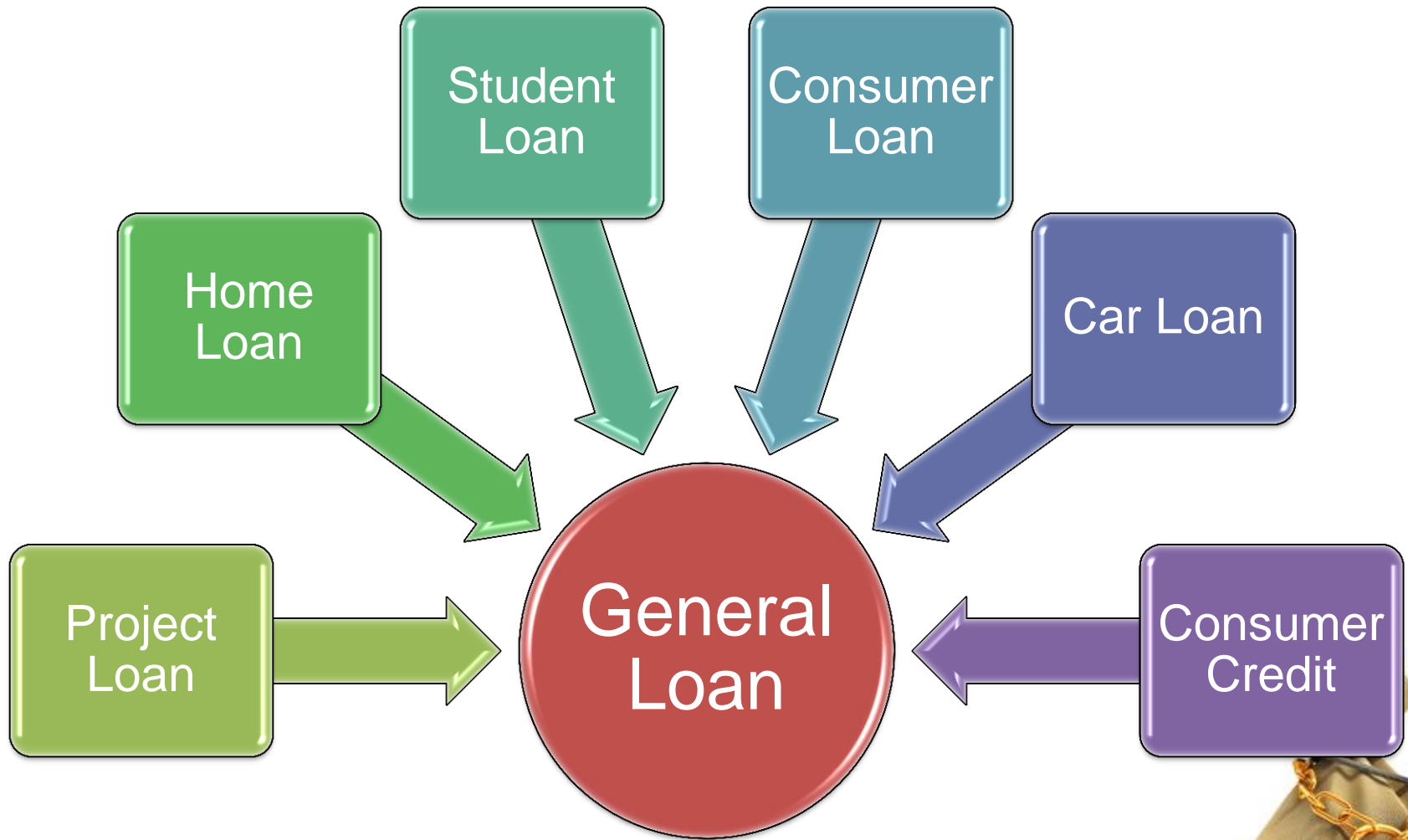


MARGIN

- The amount by which the value of collateral provided as security for a loan exceeds the amount of the loan.
- It provides a “margin” of safety to the lender over and above the collateral that is pledged.



FORMS OF LOANS & ADVANCES

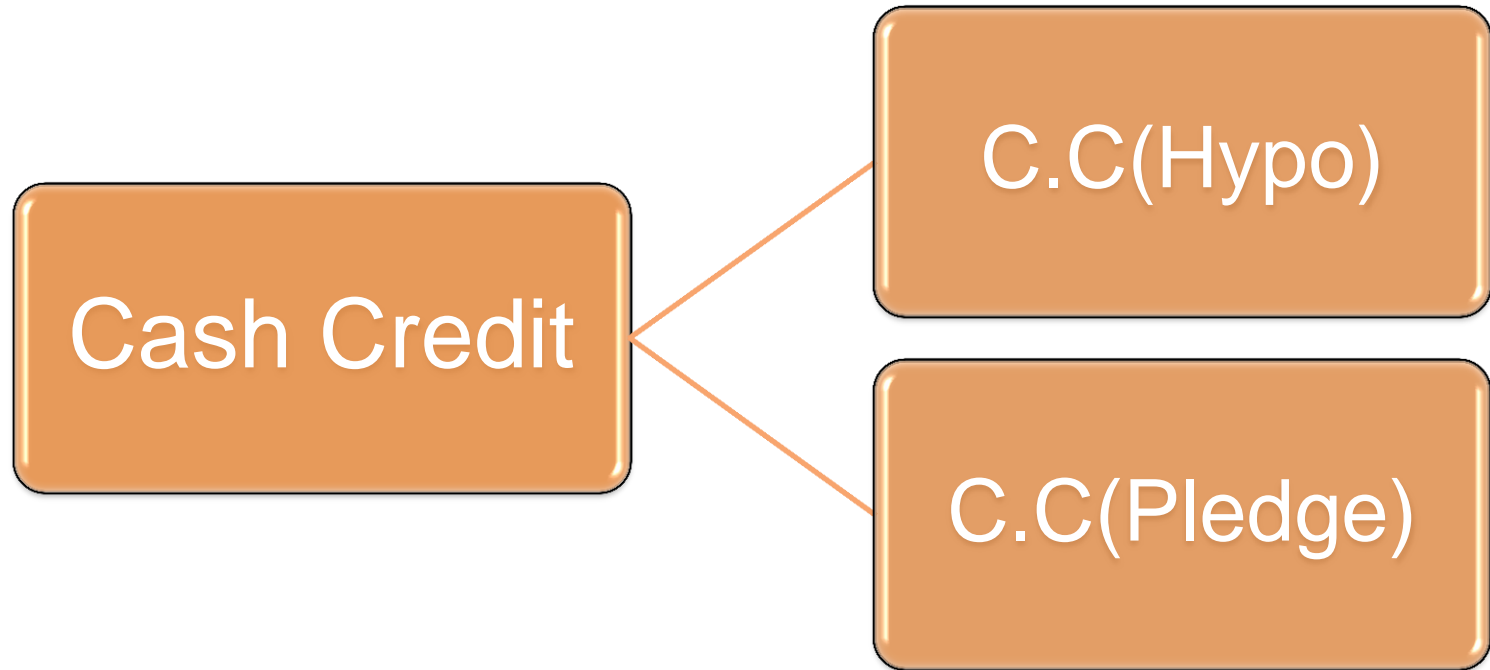


FEATURES OF GENERAL LOANS

- **This type of loans is disbursed at a time.**
- **Frequent transaction can not be made in this type of loan.**
- **It is generally of a facility of more than one year.**
- **It has a maturity date and a repayment schedule.**
- **Interest and principal in the form of installment at monthly/quarterly realized.**
- **The loan must be realized within maturity/expiry date etc.**



FORMS OF LOANS & ADVANCES



FEATURES OF CAST CREDIT (HYPO)

It is a short term funded facilities extended with collateral securities

- Facility allowed against Primary security backed by collateral
- Generally extend to traders for one year and renewable
- It has a credit limit and transaction can be occurred up to credit limit
- Interest is charged on daily debit balance at quarterly rest etc.



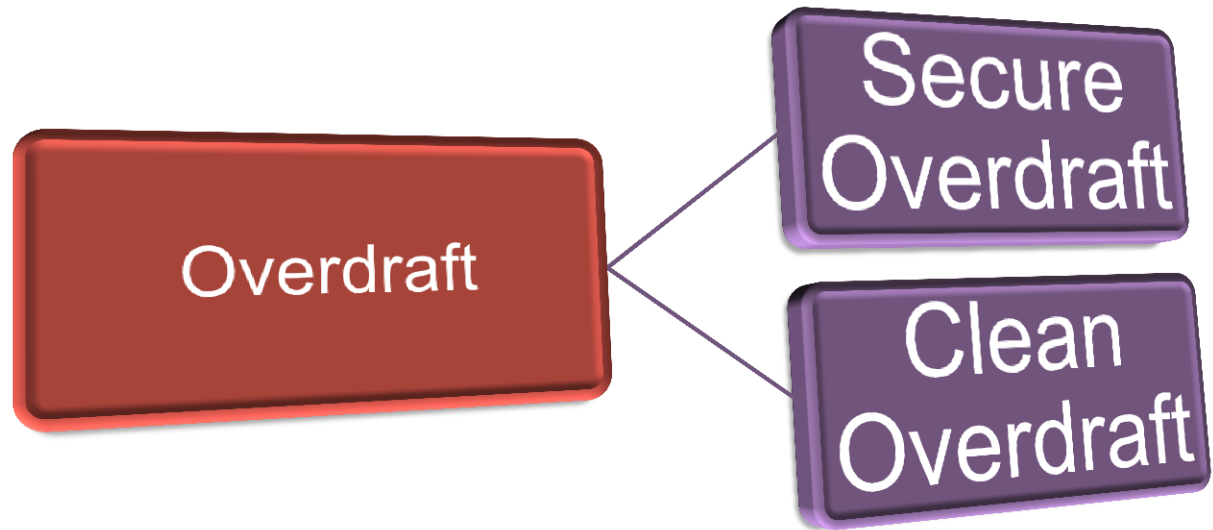
FEATURES OF CASH CREDIT (PLEDGE)

It is a short term funded facilities extended against commodity pledged.

- Facility allowed against Primary security/commodity
- Generally extend to traders for one year and renewable
- Interest is charged on daily debit balance at quarterly rest.
- Drawing Power (DP) is allowed against the value of pledge goods.
- The commodity pledged is kept in godown under bank controlled etc.



FORMS OF OVERDRAFT



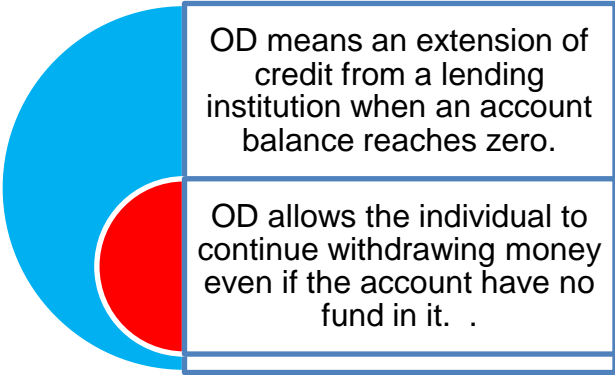
FEATURES OF SECURED OVERDRAFT

Secured overdraft is sanctioned by the bank against financial obligation and scheme account of the bank.

- Advance is allowed up to 90% of the face value of the financial schemes.
- The balances or value of the financial schemes is kept under bank lien.
- Transactions can be allowed as cash credit & so on.



FEATURES OF CLEAN OVERDRAFT



OD means an extension of credit from a lending institution when an account balance reaches zero.

OD allows the individual to continue withdrawing money even if the account have no fund in it. .

- The overdraft limit sanctioned is predefined by the bank depending upon the securities pledged or repayment capacity of the Account holder.
- The drawing limit is specified by the bank, or financial institution may vary from bank to bank and borrower to borrower.
- Interest is charged on the amount utilized not on the limit sanctioned.
- The amount withdrawn above the specified limit will be subject to additional charges.



FEATURES OF CLEAN OVERDRAFT

Clean overdraft is without any security. As it has no security, it is called clean. It is not in practice now .



TYPES OF CMSME FINANCING



DEFINITION OF CMSME

ক্রমিক নং	খাতের নাম	স্থায়ী সম্পদের পরিমান (জমি ও কারখানা ভবন ব'তিত)	নিয়োজিত জনবল	
১	কুঠির শিল্প	১০ লক্ষ টাকার নিচে।	সর্বোচ্চ ১৫ জন	
২	মাইক্রো শিল্প	ম্যানুফ্যাকচারি ং	১০ -৭৫ লক্ষ টাকা।	১৬-৩০ জন
		সেবা	১০ লক্ষ টাকার নিচে।	সর্বোচ্চ ১৫ জন
৩	ক্ষুদ্র শিল্প	ম্যানুফ্যাকচারি ং	৭৫-১৫০ লক্ষ টাকা।	৩১-১২০ জন।
		সেবা	১০- ২০০ লক্ষ টাকা।	১৬-৫০ জন।
৪	মাবারি শিল্প	ম্যানুফ্যাকচারি ং	১৫০০-৫০০০ লক্ষ টাকা।	১২১-৩০০ জন।
		সেবা	২০০-৩০০০ লক্ষ টাকা।	৫১-১২০ জন।
৫	টেডিং খাত	মাইক্রো উদ্যোগ	১০ লক্ষ টাকার নিচে।	১৫ জন।
		ক্ষুদ্র উদ্যোগ	১০ -২০০ লক্ষ টাকা।	১৬-৫০ জন



সহজ ঋণ

সহজ ঋণের বৈশিষ্ট্য :

- ১। ম্যানুফ্যাকচারিং ও কুঠির শিল্পের আওতায় ব্যক্তিমালিকানধীন ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে সর্বোচ্চ ১০.০০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণ দেয়া যাবে।
- ২। ০.৫০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণের ক্ষেত্রে কোন সহায়ক জামানত প্রয়োজন নাই। ০.৫০ লক্ষ টাকার অধিক ঋণের ক্ষেত্রে ১ : ১ অনুপাতে সহায়ক জামানত গ্রহন করতে হবে।
- ৩। মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে ৪ বছরে মাসিক/ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য। তবে চলতি মূলধন ঋণের ক্ষেত্রে প্রচলিত নিয়মানুযায়ী পরিচালিত হবে।
- ৪। প্রয়োজনীয় পোস্ট-ডেটেড চেক গ্রহন করতে হবে।



পেশাজীবী ঋণ

পেশাজীবী ঋণের বৈশিষ্ট্য :

- ১। সর্বোচ্চ ঋণ সীমা ১ (এক) কোটি টাকা। ম্যানুফ্যাকচারিং খাতভুক্ত মাইক্রো শিল্পের ক্ষেত্রে ১ (এক) কোটি টাকা পর্যন্ত এবং সেবা খাতভুক্ত মাইক্রো শিল্পের ক্ষেত্রে ২৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত।
- ২। সকল ব্যক্তিমালিকানধীন ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠান এবং পেশাজীবীগণ এ খাতের ঋণের জন্য আবেদন করতে পারে।
- ৩। পেশাজীবীদের ক্ষেত্রে সহায়ক জামানত প্রয়োজন নাই। শুধুমাত্র শিক্ষাগত যোগ্যতার সনদ, পেশাজীবী হিসেবে প্রশিক্ষনের সনদ, ব্যক্তিগত ও তৃতীয় পক্ষের (পারিবারিক) গ্যারান্টি এবং সম্পদের ঘোষণাপত্র দাখিল করতে হয়।



পেশাজীবী ঋণ

- ৪। ব্যবসায়ীদের ক্ষেত্রে প্রচলিত নিয়মানুযায়ী সহায়ক জামানতের ১০০% রেজিষ্টার্ড মর্টগেজ ও আমমোক্তারনামা গ্রহন করতে হবে।
- ৫। মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে ৫ বছরে মাসিক/ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য। তবে চলতি মূলধন ঋণের ক্ষেত্রে প্রচলিত নিয়মানুযায়ী পরিচালিত হবে।
- ৬। প্রয়োজনীয় পোস্ট-ডেটেড চেক গ্রহন করতে হবে।



ব্যবসায়ী ঋণ (ট্রেডিং খাতের আওতায়)

ব্যবসায়ী ঋণের বৈশিষ্ট্য :

- ১। ট্রেডিং খাতে ঋণসীমা সর্বোচ্চ ৫(পাঁচ) কোটি টাকা। তবে মাইক্রো উদ্যোগের ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ২৫ লক্ষ টাকা এবং ক্ষুদ্র উদ্যোগের ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ৫ (পাঁচ) কোটি টাকা।
- ২। ব্যাংকের প্রচালিত নিয়ানুযায়ী সহায়ক জামানত নিতে হবে।
- ৩। ব্যবসায়ের পরিকল্পনাসহ কত জন লোক সার্বক্ষণিক ও খন্ডকালীন কাজ করে তার বিবরণী নিতে হবে।
- ৪। কার্যাদেশের (work order) বিপরীতে এই ঋণ দেয়া যায়।
- ৫। চলতি মূলধন খাতে এ ঋণ বিতরণ করতে হবে



সুলভ ঋণ

সুলভ ঋণের বৈশিষ্ট্য :

- ১। সর্বোচ্চ ঋণসীমা-২০ (বিশ) কোটি। তবে ম্যানুফ্যাকচারিং খাতভুক্ত ক্ষুদ্র শিল্পের ক্ষেত্রে ২০ (বিশ) কোটি এবং সেবা খাতভুক্ত ক্ষুদ্র শিল্পের ক্ষেত্রে ৫ (পাঁচ) কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করা যায়।
- ২। ব্যাংকের প্রচালিত নিয়ানুযায়ী সহায়ক জামানত নিতে হবে।
- ৩। ব্যবসায়ের পরিকল্পনাসহ কত জন লোক সার্বক্ষণিক ও খন্ডকালীন কাজ করে তার বিবরণী নিতে হবে।
- ৪। কার্যাদেশের (work order) বিপরীতে এই ঋণ দেয়া যায়।
- ৫। প্রকল্প ঋণের ক্ষেত্রে ৮ বছর মেয়াদী মাসিক/ত্রৈমাসিক কিস্তিতে এবং চলতি মূলধন ঋণের ক্ষেত্রে প্রচলিত নিয়মানুযায়ী পরিশোধ করতে হবে।



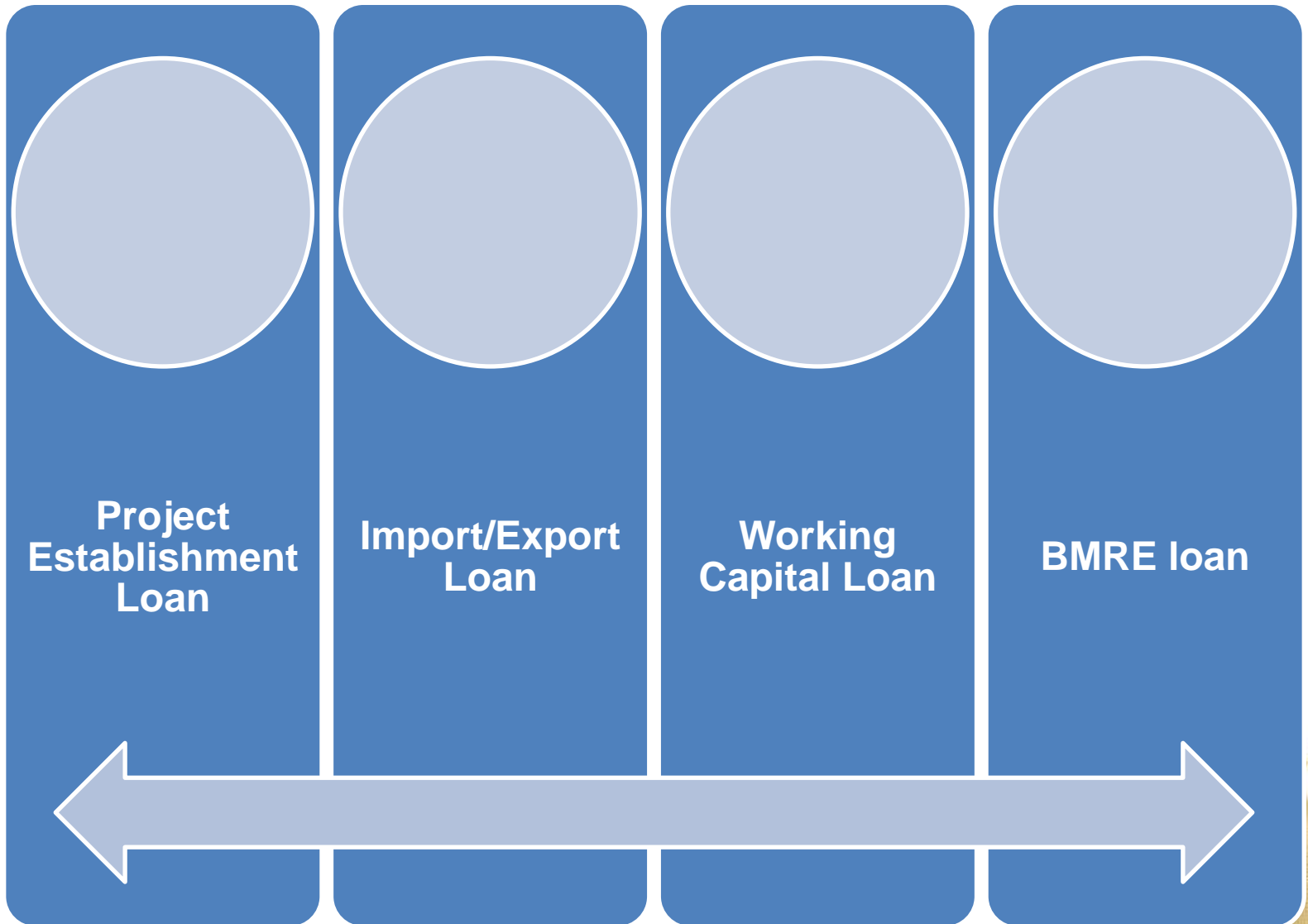
মাঝারি ঋণ

মাঝারী ঋণের বৈশিষ্ট্য :-

- ১। সর্বোচ্চ ঋণসীমা-৭৫ (পাঁচাত্তর) কোটি। তবে ম্যানুফ্যাকচারীং খাতভুক্ত মাঝারি শিল্পের ক্ষেত্রে ৭৫ কোটি এবং সেবা খাতভুক্ত মাঝারি শিল্পের ক্ষেত্রে ৫০ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করা যায়।
- ২। ব্যাংকের প্রচালিত নিয়মানুযায়ী সহায়ক জামানত নিতে হবে।
- ৩। ব্যবসায়ের পরিকল্পনাসহ কত জন লোক সার্বক্ষণিক ও খন্ডকালীন কাজ করে তার বিবরণী নিতে হবে।
- ৪। প্রকল্প ঋণের ক্ষেত্রে ১০ বছর মেয়াদী মাসিক/ত্রৈমাসিক কিস্তিতে এবং চলতি মূলধন ঋণের ক্ষেত্রে প্রচলিত নিয়মানুযায়ী পরিশোধ করতে হবে।



TYPES OF INDUSTRIAL CREDIT



FOREIGN TRADE FINANCING

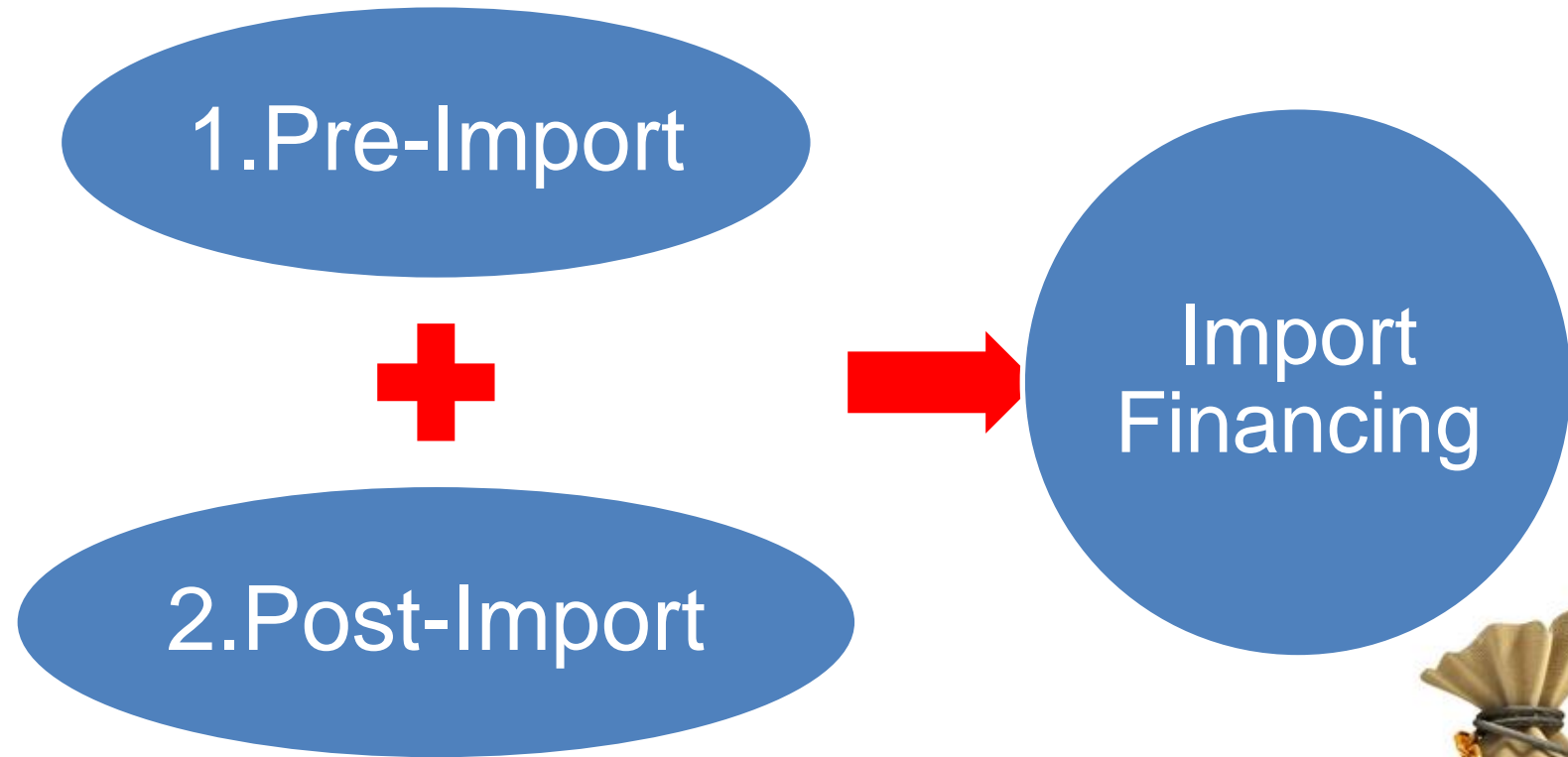
Financing in
Foreign
Trade

```
graph TD; A[Financing in Foreign Trade] --> B[1. Import Financing]; A --> C[2. Export Financing];
```

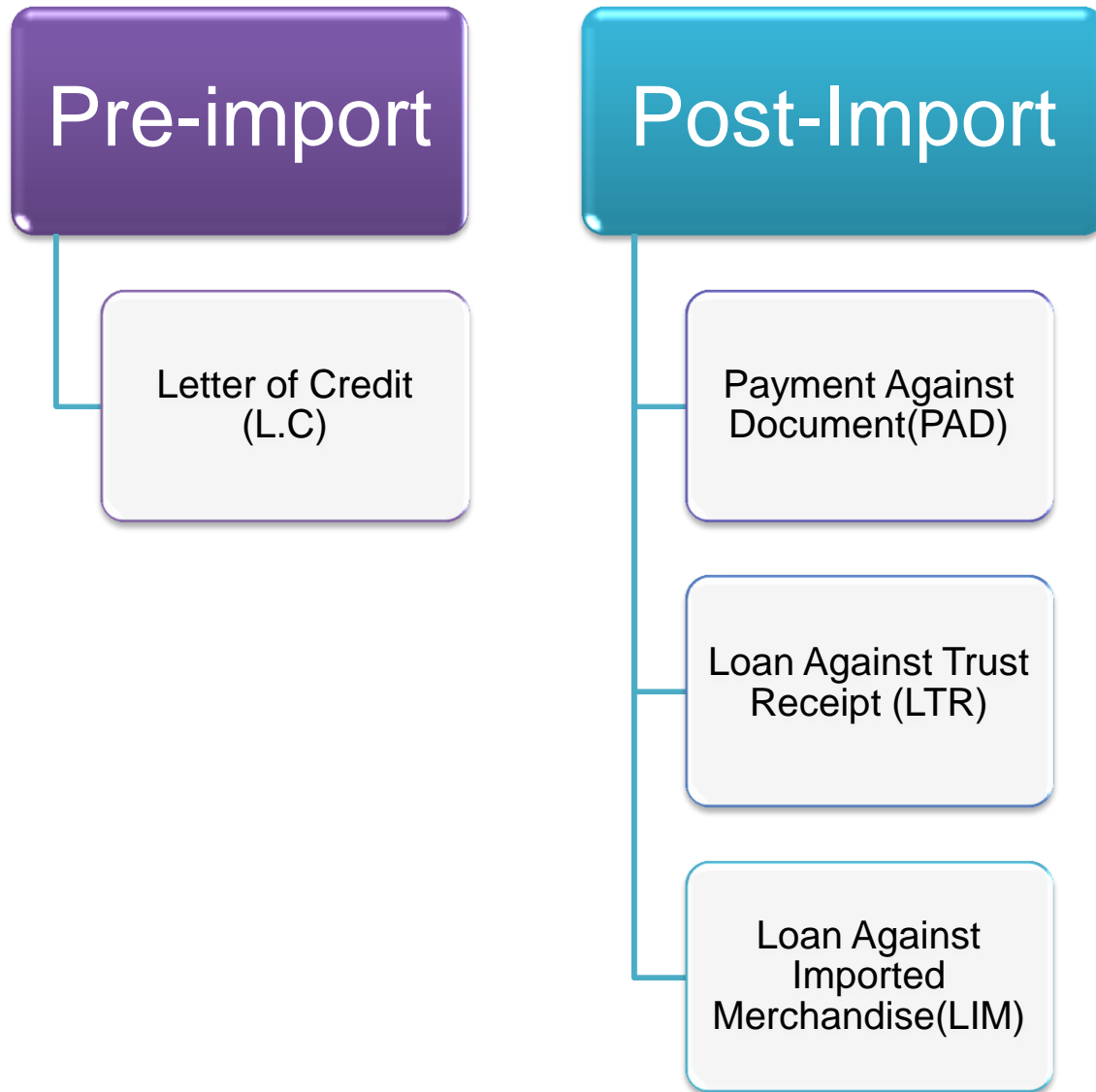
1. Import
Financing

2. Export
Financing

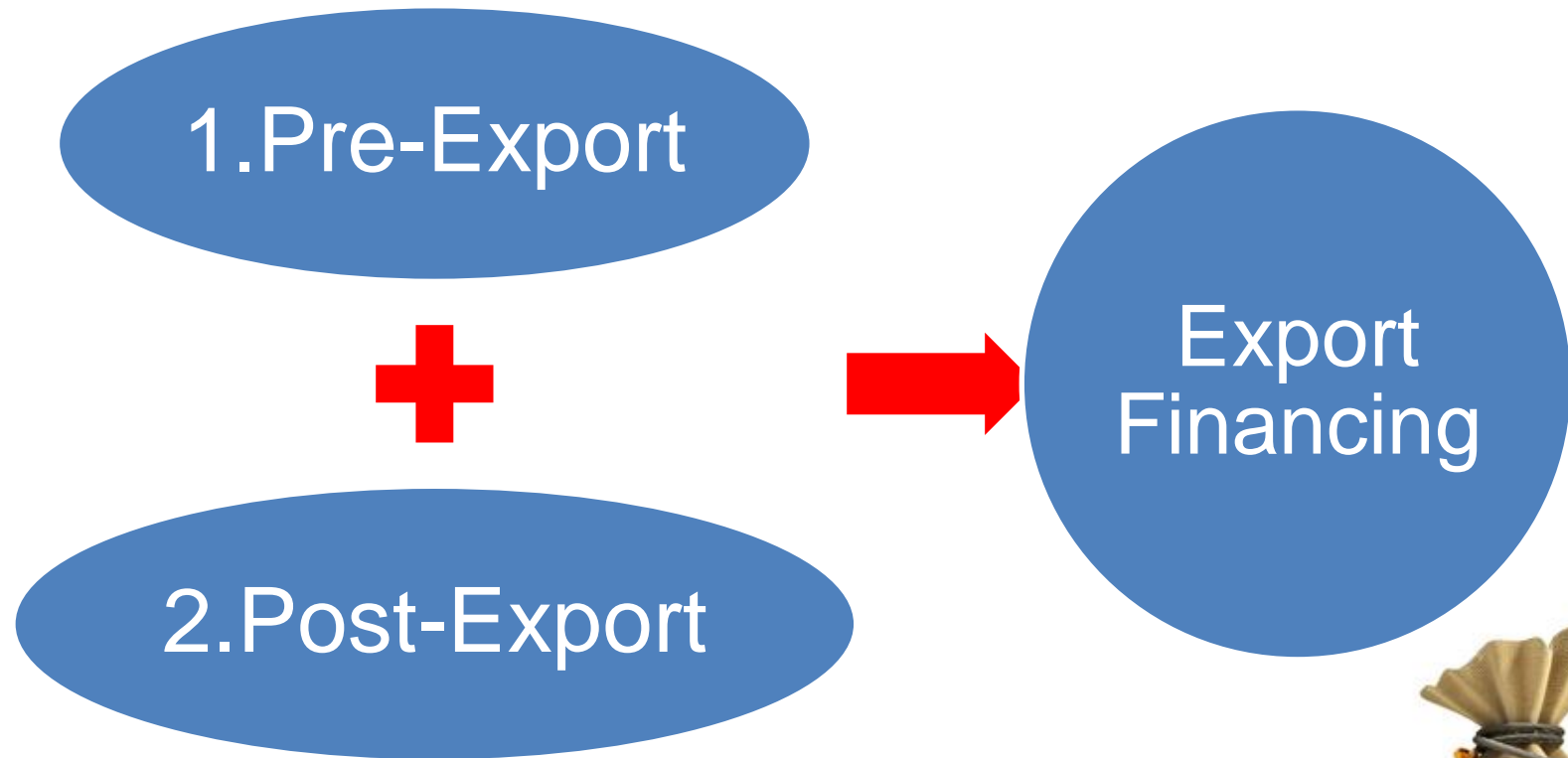
IMPORT FINANCING



IMPORT FINANCING



EXPORT FINANCING



EXPORT FINANCING

Pre-Export

Back to Back
L.C

Packing
Credit
Export CC

Post-Export

Bill Purchase

Bill Discount



FEATURES OF JOINT FINANCING

- A syndicated loan, or a syndicated bank facility, is financing offered by a group of lenders—called a syndicate—who work together to provide funds for a borrower.
- The borrower can be a corporation, a large project, or a sovereign government. Because they involve such large sums, syndicated loans are spread out among several financial institutions to mitigate the risk in case the borrower defaults.

বুহফরপধঃবফ

খড়ধহ

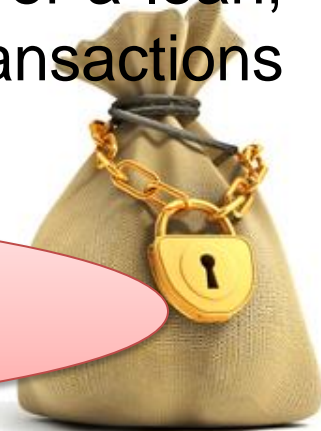


FEATURES OF JOINT FINANCING

- A consortium bank is a bank created by numerous banks to fund a project that is too large for one bank to do alone.
- The purpose of creating a consortium bank is to leverage the assets of individual banks.
- All members in a consortium bank have equal ownership and no one bank has a controlling interest.
- A loan syndicate is similar to a consortium, but it is usually in reference to an extension of a loan, particularly involving international transactions and multiple currencies.

ঈড়হুড়ংরুঁস
খড়ধহ

every syndicate is a consortium, but not every consortium is a syndicate.



BRIDGE FINANCING

- Bridge Loan is a type of gap financing arrangement wherein the borrower can get access to short term loans for meeting short term liquidity requirements.
- Bridge loans help in bridging the gap between short term cash requirement and long term loans.
- These loans are normally extended for a period of 12 months.





Q & A time



*Thank
you*

