

# CMSME Financing

FC 07/2023 Group 6

Participants :

**MD. MONIRUL ISLAM MASHUK**

**SAJEDUL ISLAM**

**KOHINUR KHATUN**

**MOSADDEK ADNAN SIKDER**

**SUKANTA PAUL**



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# CONTENTS

- Background & Definition
- Role of CMSME
- Initiatives for CMSMEs Financing
- Types of Industry
- Different Entrepreneurs
- Policy of SME Finance
- Different Schemes
- Benefit in the case of Provisioning
- Application & Approval Process
- Concluding Remarks



# Background & Definition

## Historical Background

- Development of cottage industry in 1971
- SME foundation in 1999
- National Industrial policy of 2005
- Guidelines from Bangladesh Bank since 2010

## Definition

CMSME Finance is the funding of Cottage, Micro, small and medium-sized enterprises and represents a major function of the general business finance market-in which capital for different types of firms are Supplied, acquired and costed or priced.

“ Bangladesh became a role model for the globe due to successful implementation of CMSME through Bangladesh Bank.”

- Honorable Prime Minister Sheikh Hasina



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Role of CMSME financing

- Achieve Sustainable Development Goal (SDG)
- Economical Development.
- Increase of national income.
- Employment Generation.
- Gross Domestic Product (GDP).
- Poverty Reduction.
- Entrepreneurs Development.
- Promoting Self employment.



# Innovative Initiatives for CMSMEs Financing by Govt. & BB

- Training programs- SEIP
- Credit Guarantee Scheme
- Start-Up Fund [SMESPD - 04/21]
- Incentive facility for loans & advances provided to women entrepreneurs [SMESPD - 08/21]
- Special loan/investment facility provided to CMSME sector affected by Novel Corona Virus (COVID-19) pandemic [SMESPD - 09/23 Revised]
- Cluster financing [SMESPD - 05/22]
- Refinance Scheme against financing to Cottage, Micro, Small and Medium (CMSME) Enterprises [SMESPD - 04/22]



# Types of Industry & Sector

(As per National industrial Policy, 2016 )

Industry	Sector
Cottage Industry. Micro Industry. Small Industry. Medium Industry	Manufacturing Sector. Service Sector. Trading Business.



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Identification of CMSME (As per National industrial Policy, 2016 )

Industry/ Enterprise	Industry/ Enterprise Type	Fixed Assets [Excluding Land & Building] [Crore]	Employees	Loan Limit
<b>Cottage</b>	Manufacturing	Less than 0.10	Maximum 15	15 Lac
<b>Micro</b>	Manufacturing	0.10 to Less than 0.75	16-30 or Less	1.0 Corer
	Service	Less than 0.10	Maximum 15	25 Lac
	Trading	Less than 0.10	Maximum 15	50 Lac
<b>Small</b>	Manufacturing	0.75 to Less than 15.00	31-120	20 corer
	Service	0.10 to Less than 2.00	16-50	5 Corer
	Trading	0.10 to Less than 2.00	06-10	5 Corer
<b>Medium</b>	Manufacturing	15.00 to Less than 50.00	121-300 [garments 1000 Max]	75 Corer
	Service	2.00 to Less than 30.00	51-120	50 Corer



## সিএমএসএমই খাতভুক্ত ক্লাস্টারের তালিকা

উচ্চ অগ্রাধিকার প্রাপ্ত ক্লাস্টারসমূহ	
১	কৃষি/খাদ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ এবং কৃষি যন্ত্রপাতি প্রস্তুতকারী শিল্প
২	তৈরী পোশাক শিল্প, নীটওয়ার, ডিজাইন ও সাজসজ্জা
৩	আইসিটি
৪	চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য শিল্প
৫	লাইট ইঞ্জিনিয়ারিং
৬	পাট ও পাটজাত শিল্প



# SMESPD Circular No: 04/2022

অগ্রাধিকার প্রাপ্ত ক্লাস্টারসমূহ	
১	প্লাস্টিক ও অন্যান্য সিনথেটিক শিল্প
২	পর্যটন শিল্প
৩	হোম টেক্সটাইল সামগ্রী
৪	নবায়নযোগ্য শক্তি (সোলার পাওয়ার)
৫	অটোমোবাইল প্রস্তুত ও মেরামতকারী শিল্প
৬	তাঁত, হস্ত ও কারুশিল্প
৭	বিদ্যুৎ সাস্রয়ী যন্ত্রপাতি (এলইডি, সিএফএল বাল্ব উৎপাদন)/ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতি নির্মান শিল্প/ ইলেকট্রনিক মেটেরিয়াল উন্নয়ন শিল্প
৮	জুয়েলারি শিল্প
৯	খেলনা শিল্প
১০	প্রসাধনী ও টয়লেট্রিজ শিল্প
১১	আগর শিল্প
১২	আসবাবপত্র শিল্প
১৩	মোবাইল/কম্পিউটার/টেলিভিশন সার্ভিসিং



# “সিএমএসএমই খাতে পুনঃঅর্থায়ন স্কিম”

এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৪/২০২২

- প্রাথমিক অবস্থায় ঋণের মেয়াদ ৩ বছর। তবে, শিল্প /সেবা/ব্যবসার ধরণভেদে ঋণের মেয়াদ গ্রেস পিরিয়ডসহ ঋণের মেয়াদ ৫ (পাঁচ) বছর এর অধিক হবে না।
- এ স্কিমের আওতায় বিতরণকৃত মোট ঋণ/বিনিয়োগের ন্যূনতম ৬৫ (পয়ষট্টি) শতাংশ উৎপাদন ও সেবা খাতে এবং সর্বোচ্চ ৩৫ (পঁয়ত্রিশ) শতাংশ ব্যবসা খাতে প্রদান করা যাবে।
- অর্থায়নকারী ব্যাংক এ স্কিমের আওতায় বার্ষিক ২% (দুই শতাংশ) সুদে টাকা নিতে পারবে, আর গ্রাহকের ঋণের সুদ হার হবে ৭% (সাত শতাংশ)।
- ঋণসীমা নির্ধারণ হয় ২৫,০০০/- (পঁচিশ হাজার) টাকা হতে সর্বোচ্চ ৫,০০,০০,০০০/- (পাঁচ কোটি) টাকা।



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# সিএমএসএমই খাতে Start-Up Fund

এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৪/২০২১

- বর্নিত প্যাকেজের আওতায় অত্র ব্যাংক এর গঠিত তহবিলের পরিমান ৩.১৪ কোটি টাকা ।
- ঋণের মেয়াদ গ্রেস পিরিয়ডসহ ৫ (পাঁচ) বছরের অধিক হবেনা।
- গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগের সুদ/মুনাফার হার বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অংশগ্রহনকারী ব্যাংক সমূহকে প্রদত্ত পুনঃঅর্থায়নের উপর ০.৫০% হারে সুদ/মুনাফা প্রযোজ্য হবে। গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগের বাৎসরিক সরল সুদ/মুনাফা হার হবে সর্বোচ্চ ৪% (০.৫০% + ৩.৫০%)।
- ব্যাংক নিজস্ব নীতিমালা অনুসারে ঋণ মঞ্জুরী প্রদান করবে।
- ডিগ্রিধারী উদ্যোক্তাদের ক্ষেত্রে তাদের শিক্ষাগত যোগ্যতার মূল সনদ অথবা কারিগরি প্রশিক্ষনের মূল সনদ জামানত হিসেবে ব্যাংকে জমা রাখতে হবে।



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# নারী উদ্যোক্তাদেরকে বিতরণকৃত ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে নগদ প্রনোদনা স্কিম

এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৮/২০২১

- তহবিলের উৎস : বাংলাদেশ ব্যাংকের নিজস্ব তহবিল।
- মেয়াদ : জুলাই ০১, ২০২১ তারিখ হতে ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ তারিখ পর্যন্ত বিতরণকৃত ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে এ সুবিধা প্রদান করা হবে।
- প্রনোদনা প্রদানের হারঃ বিতরণকৃত ঋণ যথাযথ ব্যবহারান্তে নির্ধারিত মেয়াদের মধ্যে সমন্বয়/আদায়/পরিশোধ হলে ব্যাংক ও গ্রাহক পর্যায়ে প্রত্যেককে মূলঋণের ১% হারে সর্বমোট ২% প্রনোদনা সুবিধা প্রদান করা হবে।
- প্রনোদনা সুবিধা দাবী ও নিষ্পত্তি প্রক্রিয়া : এ সুবিধার আওতায় যে কোন ঋণ/বিনিয়োগ সম্পূর্ণ সমন্বয়/আদায়/পরিশোধ হওয়া সাপেক্ষে উক্ত ঋণ/বিনিয়োগ সমূহের বিপরীতে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহ প্রনোদনা দাবী করতে পারবে।



# COVID-19 প্রণোদনা প্যাকেজ

এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৯/২০২৩ (Revised)

- বিদ্যমান গ্রাহকের ক্ষেত্রে বিদ্যমান জামানত হতে পূর্বের ঋণের জন্য ১ : ১.৫০ অনুপাতে ঠিক রেখে অবশিষ্ট জামানতের উপর ১ : ১ অনুপাতে ঋণ প্রদান করা যাবে। নতুন গ্রাহক অর্থাৎ যে সমস্ত গ্রাহক এখনো চলতি মূলধন ঋণ গ্রহন করে নাই, নিজস্ব মূলধনে ব্যবসা করছে তাদের ক্ষেত্রে বিদ্যমান ও প্রচলিত নিয়মে সহায়ক জামানত গ্রহন করতে হবে।
- বিদ্যমান গ্রাহকের অনুকূলে প্রণোদনা প্যাকেজের আওতায় ঋণ/বিনিয়োগ প্রদানের ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত জামানত থাকা স্বাপেক্ষে স্ব স্ব ব্যাংকের আইনজীবির লিগ্যাল ভেটিং গ্রহনপূর্বক জামানতের উপর ব্যাংকের আইনগত অধিকার এর Continuity সমুন্নত রাখার লক্ষ্যেগ্রাহকের নিকট হতে ৩০০/- (তিন শত) টাকার ষ্ট্যাম্পে Further Charge on Mortgaged Property সম্পন্ন করে বর্ধিত ঋণ/বিনিয়োগ প্রদান করা যাবে (নি:বি: ১০৪২/২০২১, তারিখ: ০২.০৬.২০২১)।



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Cluster based Financing under CMSME

SMESPD Circular-05/2023, JB Instruction Circular-1203/2023

- Strengthen CMSMEs through promoting interconnectedness, competition and co-operation
- 50 or more firms producing homogenous or related products and services in a 5KM radius
- Tenor – 05 years including maximum 06 months grace period
- Interest rate will be set as per schedule of charges
- Security:
  - Personal, Social or Group Guarantee as per SMESPD circular – 02/2019
  - Credit Guarantee Scheme, declared by Bangladesh Bank from time to time can be accepted in case of unsecured or partially secured loan under cluster finance



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Cluster based Financing under CMSME

SMESPD Circular-05/2023, JB Instruction Circular-1203/2023

## Maximum Loan Limit: (Under SMESPD Circular-02/2019)

Loan/ Investment Ceiling	Cottage Enterprise	Micro Enterprise		Small Enterprise		Medium Enterprise	
Maximum Loan Ceiling	Manufacturing	Manufacturing	Service	Manufacturing	Service	Manufacturing	Service
	Tk. 15 Lac	Tk. 1 Crore	Tk. 25 Lac	Tk. 20 Crore	Tk. 5 Crore	Tk. 75 Crore	Tk. 50 Crore

Note: A customer may avail loan from different bank but the aggregate exposers shall not be exceeded against the above mentioned limit at any time. Bank will determine it through checking CIB report.



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Cluster based Financing under CMSME

SMESPD Circular-05/2023, JB Instruction Circular-1203/2023

- A bank has to achieve a target of cluster financing at 10% of its net CMSME portfolio as of 31<sup>st</sup> December, 2022.
- The target is to be increased by at least 1% additional each year.
- Reach at least 12% gradually at the end of the year 2024.



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress



# Credit Guarantee Scheme

SMESPD Circular: 03/2020, JBIC: 979/2020

- Covid-19 এর পর অর্থনৈতিক বিরূপ প্রভাব মোকাবেলায়, এই সুবিধা দেয়া হয়।
- জামানতবিহীন সম্ভাবনাময় উদ্যোক্তাদের ঋণের গ্যারান্টি দিতে বাংলাদেশ ব্যাংক ঋণ নিশ্চয়তা স্কিম চালু করে।
- এই স্কিমের আওতায় বিতরণকৃত ঋণ আদায় না হলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক মূল ঋণের ৮০% পর্যন্ত পরিশোধ করবে।
- তবে খেলাপি ঋণ ১০% এর বেশি হলে এই সুবিধা পাবে না।
- ঋণ / বিনিয়োগ সুবিধার পরিমাণ হবে ২ থেকে ৫০ লক্ষ টাকা।



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# General Provisioning Rate

Provision Rate for NPL	General Provision other than CMSME, STAC & MC	Provision for CMSME
Unclassified Credits	1-2% (For consumer loan 2%)	0.25%
Classified as Sub-standard	20%	5%
Classified as Doubtful	50%	20%
Classified as Bad Loss	100%	100%

Source:

BRPD Circular-14/2012, 03/2019, 16/2020 & Janata Bank Instruction Circular-803/2018, 993/2020, 971/2020



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Loan Processing & Application Fee

JB IC-1074/21

- Loan Application Fee: Free
- Processing Fee of Reschedule/Restructure : Free
- Processing Fee of Reschedule/Restructure other than CMSME & Agriculture : 0.25% , Maximum Tk. 10,000



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# ঋণ প্রস্তাব প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ

- ভূমি ও পুরকর্ম ব্যতীত ৫০ কোটি টাকার উর্ধে (ঋণসীমা ৭৫কোটির বেশী হলে) – আইসিডি ( IECD )
- ভূমি ও পুরকর্ম ব্যতীত ১ কোটি টাকার উর্ধ থেকে-৫০ কোটি পর্যন্ত (ঋণসীমা ১ কোটি থেকে ৭৫কোটি পর্যন্ত) - এসএমইডি (SMED)
- বিভাগীয় অফিস খুলনা, বরিশাল, রাজশাহী ও রংপুর এর প্রকল্প ঋণ ব্যতীত অন্যান্য ঋণ প্রস্তাব সমূহ, পাট ও ট্যানারী খাত - আরসিডি-১ (RCD-১)
- বিভাগীয় অফিস ঢাকা-উত্তর, ঢাকা-দক্ষিণ, চট্টগ্রাম ও সিলেট এর প্রকল্প ঋণ ব্যতীত অন্যান্য ঋণ প্রস্তাব সমূহ- আরসিডি-২ (RCD-২)
- ৫০ হাজার - ১ কোটি টাকা পর্যন্ত কৃষি ভিত্তিক প্রকল্প- আরসিডি-৩ (RCD-৩)
- ৫০ হাজার - ১ কোটি টাকা পর্যন্ত ম্যানুফেকচারিং ও সেবা খাত নিঃবিঃ ১৯/০৯ এ বর্ণিত সকল খাত-আরসিডি-৪ (RCD-৪)



# Loan Target and Distribution

- Every year banks have to **set target** of their **SME Loan and advance** within January 31<sup>st</sup> , based on previous year loan and advance and inform SME & special program department.
- Every year it have to **increase at least 1%** of total loan and advance. Total SME loan & and advance should be at least 25% within 2024 of total loan and advance.



# Target of CMSME that have to achieve within 2024

- Total **CMSME** loan would be at least **25%** of total loan and advance.
- In cottage, micro and small industry total loan will be **50% of SME** loan and advance. In **Women** entrepreneurship it will be **15%**.
- Sectorwise distribution of CMSME loan will be-
  - Production sector **40%**
  - Service sector **25%**
  - Trading sector **35%**



# Loan Application and Approval process

- For CMSME loan we have to use “**Borrower friendly**” application form according to circular no- **973 / 2020**. The colour of this application form will be different from other loan form.
- The bank officers will help to fill-up the form and provide application received receipt.
- After receiving the application decision have to be made within **10 days** and inform the customer in written.
- After loan approval it have to be distributed within short time.



# Loan Application and Approval process

- If any CMSME loan application is refused, the customer **can go to the higher authority for re-evaluation** of the application from which level the application was refused. If the application is finally refused he has to be informed with the reason in writing.
- Branch has to **preserve** CMSME information/file for **at least 5 year**.

**Grace period:** Based on the type of business the grace period can be **03 to 06** months.





# ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা

জেবি নিবি ১০৮৯/২১

পদবী	অনুমোদন ক্ষমতা	
	সহজামানত ব্যতীত	সহজামানতসহ
এম ডি এন্ড সিইও	৫.০০ লক্ষ টাকা	২৫.০০ লক্ষ টাকা
ডিএমডি	৫.০০ লক্ষ টাকা	১৫.০০ লক্ষ টাকা
জি এম (প্রধান কার্যালয়/বিভাগীয় কার্যালয়)	৫.০০ লক্ষ টাকা	১০.০০ লক্ষ টাকা
ডিজিএম (এরিয়া কার্যালয়/কর্পোরেট ১,২)	৪.০০ লক্ষ টাকা	৮.০০ লক্ষ টাকা
এজিএম (কর্পোরেট ১,২)	৩.০০ লক্ষ টাকা	৫.০০ লক্ষ টাকা
ম্যানেজার গ্রেড-০১	০.০০	৪.০০ লক্ষ টাকা
ম্যানেজার গ্রেড-০২	০.০০	৩.০০ লক্ষ টাকা
ম্যানেজার গ্রেড-০৩	০.০০	২.০০ লক্ষ টাকা
ম্যানেজার গ্রেড-০৪	০.০০	১.০০ লক্ষ টাকা



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress

# Conclusion

**Question ?**

**THANK YOU**



Janata Bank PLC.  
your committed partner in progress