Website: www.bb.org.bd

আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

ডিএফআইএম সার্কুলার নং-০৪ **তারিখ: ২৬ জুলাই ২০২১**

প্রধান নির্বাহী/ব্যবস্থাপনা পরিচালক
বাংলাদেশে কার্যরত সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়,

মাস্টার সার্কুলার : ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণ

উল্লিখিত বিষয়ে এফআইডি সার্কুলার নং-০৮, তারিখ-০৩ আগস্ট ২০০২, এফআইডি সার্কুলার নং-১১, তারিখ-৩১ অক্টোবর ২০০৫, এফআইডি সার্কুলার নং-০৩, তারিখ-০৩ মে ২০০৬, এফআইডি সার্কুলার নং-০৬, তারিখ-২০ আগস্ট ২০০৬, ডিএফআইএম সার্কুলার লেটার নং-০৩, তারিখ-২৯ এপ্রিল ২০১৩ এবং সংশ্লিষ্ট সিএল বিবরণীসমূহের প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদত্ত ঋণ/লীজসমূহ পর্যবেক্ষণ এবং ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ ও সংস্থান সংরক্ষণ সংক্রান্ত বিবরণী দাখিলের বিভিন্ন দিক অধিকতর সময়োপযোগী এবং অন্তর্ভুক্তিমূলক করার লক্ষ্যে উল্লিখিত সার্কুলার ও এ-সংক্রান্ত সিএল বিবরণীর টেমপ্লেটসমূহ পরিমার্জনপূর্বক একটি মাস্টার সার্কুলার জারী করা হলো।

সংস্থান সংরক্ষণের নিমিত্তে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ স্বল্পমেয়াদী ঋণ, লীজ ফাইন্যান্স, মেয়াদী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ এবং সাবসিডিয়ারী/সিস্টার কনসার্ন, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারসমূহকে প্রদত্ত ঋণসহ শরীয়াহ্ ভিত্তিক অর্থায়নে প্রদত্ত একই ধরনের ঋণ/লীজসমূহ তা যে নামেই অভিহিত হোক না কেন ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে অর্থাৎ ৩১ মার্চ, ৩০ জুন, ৩০ সেপ্টেম্বর এবং ৩১ ডিসেম্বর ভিত্তি তারিখে শ্রেণিকরণ করবে। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ শ্রেণিকরণ ও সংস্থান সংক্রান্ত বিবরণী নির্ধারিত ত্রৈমাসিক সমাপনান্তে পরবর্তী ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকে দাখিল করবে।

উদ্দেশ্য ঃ

আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ ও প্রভিশনের উদ্দেশ্যসমূহ নিম্নরূপ ঃ

ক. বস্তুগত ও গুণগত মাপকাঠির ভিত্তিতে ঋণ/লীজসমূহের শ্রেণিমান নির্ধারণ;
খ. ঋণ/লীজসমূহের গুণগতমান হ্রাসের কারণে সৃষ্ট সম্ভাব্য ক্ষতির বিপরীতে প্রয়োজনীয় সংস্থান সংরক্ষণ নিশ্চিতকরণ;
গ. আর্থিক বিবরণী এবং প্রতিবেদনে ঋণ/লীজসমূহের শ্রেণিমানের যথাযথ প্রতিফলন নিশ্চিতকরণ।

১. ঋণ/লীজসমূহের শ্রেণিবিভাগ ঃ

শ্রেণিকরণের নিমিত্তে সকল ঋণ/লীজ নিম্নোক্ত চার শ্রেণিতে বিভক্ত করতে হবে ঃ

ক. স্বল্পমেয়াদী ঋণ
খ. লীজ ফাইন্যান্স
গ. মেয়াদী ঋণ
ঘ. গৃহায়ন ঋণ

ক. স্বল্পমেয়াদী ঋণ ঃ

১২ মাসের মধ্যে সম্পূর্ণ পরিশোধযোগ্য প্রচলিত এবং শরীয়াহ্ ভিত্তিক সকল অর্থায়ন তা যে নামেই অভিহিত হোক না কেন স্বল্পমেয়াদী ঋণের অন্তর্ভুক্ত হবে।

খ. লীজ ফাইন্যান্স ঃ

ক্যাপিটাল মেশিনারিজ, যন্ত্রপাতি, মোটরগাড়ি ও অন্যান্য সম্পদ ক্রয়ের উদ্দেশ্যে নির্দিষ্ট শিডিউল এবং মেয়াদে পরিশোধযোগ্য সকল ধরনের অর্থায়ন (শরীয়াহ্ ভিত্তিক অর্থায়ন তা যে নামেই অভিহিত হোক না কেন) লীজ ফাইন্যান্স হিসেবে বিবেচিত হবে।

গ. মেয়াদী ঋণ ঃ

নির্দিষ্ট শিডিউল এবং মেয়াদে পরিশোধযোগ্য সকল ধরণের ঋণ এবং শরীয়াহ্ ভিত্তিক অর্থায়নে অন্য যে কোন নামে অভিহিত এ প্রকৃতির অর্থায়ন মেয়াদী ঋণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

ঘ. গৃহায়ন ঋণ ঃ

আবাসন বা ব্যবসায়িক উদ্দেশ্যে গৃহ নির্মাণ/অ্যাপার্টমেন্ট ক্রয়ের নিমিত্তে নির্দিষ্ট পরিশোধসূচী এবং নির্দিষ্ট মেয়াদে পরিশোধযোগ্য সকল ধরণের ঋণ এবং/অথবা শরীয়াহ্ ভিত্তিক অর্থায়নে অন্য যে কোন নামে অভিহিত এ ধরনের অর্থায়ন গৃহায়ন ঋণের অন্তর্ভুক্ত হবে।

২. শ্রেণিকরণ সংশ্লিষ্ট পরিভাষা ও শ্রেণিবিন্যাস ঃ

ক. ভিত্তি তারিখঃ

যে তারিখে ঋণ/লীজসমূহ শ্রেণিকরণ করা হয় এবং শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজসমূহের বিপরীতে প্রভিশনের পরিমাণ নির্ণয় করা হয় উক্ত তারিখ ভিত্তি তারিখ হিসেবে বিবেচিত হবে। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য ৩১ মার্চ, ৩০ জুন, ৩০ সেপ্টেম্বর এবং ৩১ ডিসেম্বর ভিত্তি তারিখ হিসেবে বিবেচিত হবে।

খ. মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণঃ

ক) স্বল্পমেয়াদী ঋণ নির্দিষ্ট মেয়াদান্তে পরিশোধ/নবায়ন না করা হলে নির্দিষ্ট মেয়াদান্তের পরবর্তী দিন হতে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

খ) মেয়াদী ঋণ বা লীজ ফাইন্যান্স [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর কোন নির্দিষ্ট কিস্তি বা কিস্তির অংশ নির্দিষ্ট মেয়াদে পরিশোধিত না হলে উক্ত কিস্তিসমূহের অপরিশোধিত ঋণ নির্দিষ্ট মেয়াদান্তের পরবর্তী দিন হতে মেয়াদোত্তীর্ণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

গ) মেয়াদী ঋণ এবং লীজ ফাইন্যান্স [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর কোন নির্দিষ্ট কিস্তি বা কিস্তির অংশ পরিশোধের নির্দিষ্ট মেয়াদে পরিশোধিত না হলে অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ৬ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়াদোত্তীর্ণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

ঘ) গৃহায়ন ঋণ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর কোন নির্দিষ্ট কিস্তি বা কিস্তির অংশ পরিশোধের নির্দিষ্ট মেয়াদে পরিশোধিত না হলে অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ৬ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়াদোত্তীর্ণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

ঙ) গৃহায়ন ঋণ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর কোন নির্দিষ্ট কিস্তি বা কিস্তির অংশ পরিশোধের নির্দিষ্ট মেয়াদে পরিশোধিত না হলে অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়াদোত্তীর্ণ হিসেবে বিবেচিত হবে।

গ. ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণঃ

ঋণ/লীজসমূহ নিম্নোক্তভাবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে ঃ

ক) স্ট্যান্ডার্ড

খ) বিশেষ উল্লেখ হিসাব

গ) নিম্নমান

ঘ) সন্দেহজনক

ঙ) মন্দ/ক্ষতি

৩. ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণের ভিত্তি ঃ

৩.১ বস্তুগত মাপকাঠি ঃ

ক) "বিশেষ উল্লেখ হিসাব" মানে প্রদর্শিত ঋণ/লীজ ব্যতীত সকল অশ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ "স্ট্যান্ডার্ড" হিসেবে বিবেচিত হবে।

খ) "বিশেষ উল্লেখ হিসাব" মানে প্রদর্শিত ঋণ/লীজ একধরণের অশ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ যা আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের সম্ভাব্য সমস্যাগ্রস্ত হিসাবসমূহ সম্পর্কে আগাম সতর্কতা প্রদান করে। একইসাথে উক্ত হিসাবসমূহকে গুরুত্বসহকারে তত্ত্বাবধানের উপায় নির্দেশ করে যা ঋণ/লীজ আদায় প্রক্রিয়াকে ত্বরান্বিত করে এবং সম্পদের সম্ভাব্য ক্ষতির আশঙ্কা হ্রাস করে। "বিশেষ উল্লেখ হিসাব" মানে প্রদর্শিত ঋণসমূহ বাংলাদেশ ব্যাংকের "ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো" বিভাগে যথারীতি দাখিল করতে হবে।

গ) যে কোন স্বল্পমেয়াদী ঋণ নিম্নোক্ত উপায়ে শ্রেণিকরণ করা হবে ঃ

১. ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ০২ (দুই) মাস বা অধিক কিন্তু ০৩ (তিন) মাসের কম সময়ের মধ্যে পরিশোধিত না হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'বিশেষ উল্লেখ হিসাব' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

২. ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ০৩ (তিন) মাস বা অধিক কিন্তু ০৬ (ছয়) মাসের কম সময়ের মধ্যে পরিশোধিত না হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'নিম্নমান' হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৩. ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ০৬ (ছয়) মাস বা অধিক কিন্তু ০৯ (নয়) মাসের কম সময়ের মধ্যে পরিশোধিত না হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'সন্দেহজনক' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৪. ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ০৯ (নয়) মাস বা এর অধিক সময় পর্যন্ত অপরিশোধিত থাকলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'মন্দ/ক্ষতি' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

ঘ) লীজ ফাইন্যান্স ও মেয়াদী ঋণের শ্রেণিবিভাগ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] ঃ

১. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ০৩ (তিন) মাস বা অধিক কিন্তু ০৬ (ছয়) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'বিশেষ উল্লেখ হিসাব' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

২. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ০৬ (ছয়) মাস বা অধিক কিন্তু ১২ (বার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'নিম্নমান' হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৩. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২ (বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮ (আঠার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'সন্দেহজনক' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৪. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮ (আঠার) মাস বা এর অধিক হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'মন্দ/ক্ষতি' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

ঙ) লীজ ফাইন্যান্স ও মেয়াদী ঋণের শ্রেণিবিভাগ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] ঃ

১. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ০৬ (ছয়) মাস বা অধিক কিন্তু ১২ (বার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'বিশেষ উল্লেখ হিসাব' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

২. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২ (বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮ (আঠার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'নিম্নমান' হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৩. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮ (আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪ (চব্বিশ) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'সন্দেহজনক' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৪. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪ (চব্বিশ) মাস বা এর অধিক হলে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়াদী ঋণটি 'মন্দ/ক্ষতি' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

চ) গৃহায়ন ঋণের শ্রেণিবিভাগ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] ঃ

১. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ০৯ (নয়) মাস বা অধিক কিন্তু ১২ (বার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'বিশেষ উল্লেখ হিসাব' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

২. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২ (বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮ (আঠার) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ ঋণটি 'নিম্নমান' হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৩. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮ (আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪ (চব্বিশ) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'সন্দেহজনক' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৪. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪ (চব্বিশ) মাস বা এর অধিক হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'মন্দ/ক্ষতি' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

ছ) গৃহায়ন ঋণের শ্রেণিবিভাগ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] ঃ

১. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ০৯ (নয়) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮ (আঠার) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'বিশেষ উল্লেখ হিসাব' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

২. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮ (আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪ (চব্বিশ) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'নিম্নমান' হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৩. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪ (চব্বিশ) মাস বা অধিক কিন্তু ৩৬ (ছত্রিশ) মাসের কম হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'সন্দেহজনক' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

৪. অনাদায়ী কিস্তির সময়তুল্য ৩৬ (ছত্রিশ) মাস বা এর অধিক হলে সম্পূর্ণ ঋণটি 'মন্দ/ক্ষতি' মানে শ্রেণিবিন্যাসিত হবে।

ব্যাখ্যা ঃ মাসিক কিস্তির ভিত্তিতে প্রদেয় যে কোন ঋণ/লীজ-এর ০৬ (ছয়) মাসের অনাদায়ী কিস্তির পরিমাণ হবে ছয়টি মাসিক কিস্তির সমান। একইভাবে, ত্রৈমাসিক কিস্তিতে প্রদেয় কোন ঋণ/লীজ-এর ০৬ (ছয়) মাসের অনাদায়ী কিস্তির পরিমাণ হবে দুটি ত্রৈমাসিক কিস্তির সমান।

৩.২ গুণগত মাপকাঠির ভিত্তিতে ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ ঃ

ক) স্বল্পমেয়াদী ঋণ, মেয়াদী ঋণ, লীজ এবং গৃহায়ন ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে কোন অনিশ্চয়তা বা সন্দেহের উদ্রেক হলে তা বস্তুগত মানদন্ডের ভিত্তিতে শ্রেণিকরণযোগ্য হোক বা না হোক গুণগত মানের ভিত্তিতে উক্ত ঋণ/লীজসমূহ শ্রেণিকরণ করতে হবে। পারিপার্শ্বিক পরিস্থিতির ফলে গ্রাহকের ঋণ/লীজ চুক্তির শর্ত পরিপালনের সক্ষমতা ব্যাহত হলে অথবা বিরূপ পরিস্থিতির ফলে ঋণ গ্রহীতার মূলধন ক্ষতিগ্রস্ত হলে অথবা বন্ধকী সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পেলে অথবা অন্যান্য অনাকাঙ্ক্ষিত পরিস্থিতির দরুণ ঋণ আদায়ের সম্ভাবনা অনিশ্চিত হয়ে পরলে উক্ত ঋণসমূহ গুণগত মানের ভিত্তিতে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

খ) উপরে উল্লিখিত কোন কারণ বা অন্য কোন কারণে গ্রাহকের ঋণ/লীজ পরিশোধের সামর্থ্য ক্ষতিগ্রস্ত হওয়া সত্ত্বেও যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণের মাধ্যমে ঋণ/লীজ আদায়ের সম্ভাবনা থাকলে ঋণ/লীজ হিসাবটি গুণগতমানের ভিত্তিতে "নিম্নমান" হিসেবে শ্রেণিকৃত হবে। তবে যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণের পরও সম্পূর্ণ অর্থ আদায়ের নিশ্চয়তা না থাকলে ঋণ হিসাবটিকে "সন্দেহজনক" মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে এবং সর্বাত্মক প্রচেষ্টা গ্রহণের পরও আদায়ের কোনরূপ সম্ভাবনা না থাকলে ঋণ হিসাবটি "মন্দ/ক্ষতি" মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

গ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ গুণগতমানের ভিত্তিতে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজসমূহের বিপরীতে যথাযথ সংস্থান সংরক্ষণ করবে।

ঘ) গুণগতমানের ভিত্তিতে শ্রেণিকরণের ক্ষেত্রে ঋণ/লীজসমূহ মেয়াদোত্তীর্ণ হয়েছে কি হয়নি তা বিবেচ্য নয়। এক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের স্বীয় বিবেচনা ও নিম্নোক্ত মূল্যায়ন বিষয়ের উপর নজর দিবে ঃ

১. বিশেষ উল্লেখ হিসাব ঃ

ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের ব্যবস্থাপনায় নিম্নোক্ত ঘাটতি- যেমন প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব অনুমোদিত নীতি পরিপালন ব্যতিরেকে ঋণ প্রদান; পর্যাপ্ত ও যথাযথ প্রামাণিক দলিলাদি সংরক্ষণে ব্যর্থতা; জামানতের উপর যথাযথ নিয়ন্ত্রণ না থাকা প্রভৃতি পরিলক্ষিত হলে ঋণ/লীজসমূহকে “বিশেষ উল্লেখ হিসাব” মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

খ) গ্রাহকের পক্ষ হতে নিম্নোক্ত ঘাটতি-যেমন বিগত বছরে কৃচিৎ সীমাতিরিক্ত উত্তোলন; মুনাফার নিম্নমুখী প্রবণতা, গ্রহণযোগ্য নির্ধারিত সীমার নিচে তারল্য, স্ট্র্যাটেজিক প্ল্যানিং-এ দুর্বলতা প্রভৃতি পরিলক্ষিত হলে ঋণ/লীজসমূহকে “বিশেষ উল্লেখ হিসাব” মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

২. নিম্নমান ঃ

ক) গ্রাহকের পক্ষ হতে নিম্নবর্ণিত ঘাটতি যেমন-পুনঃপুনঃ সীমাতিরিক্ত উত্তোলন, স্বল্প এ্যাকাউন্ট টার্নওভার, প্রতিযোগিতামূলক সমস্যা, নিম্নমুখী চাহিদাসম্পন্ন শিল্পে অবস্থান, স্বল্প এবং ক্রমহ্রাসমান মুনাফা, অপর্যাপ্ত তারল্য, ঋণের প্রতি কিস্তির পরিমাণের তুলনায় নগদ প্রবাহের ঘাটতি, দুর্বল ব্যবস্থাপনা, সুশাসনের অভাব এবং ব্যবস্থাপনা পর্ষদের সততার বিষয়ে সংশয়, বহিঃনিরীক্ষকের অমার্জনীয় দুর্বলতা, অধিক সংখ্যক অমীমাসিংত মামলা প্রভৃতি যেকোন লক্ষণ পরিলক্ষিত হলে ঋণ/লীজসমূহকে “নিম্নমান” এ শ্রেণিকরণ করতে হবে।

খ) দেনা পরিশোধের জন্য মূল উৎস পর্যাপ্ত না হলে এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দেনা পরিশোধের জন্য সংরক্ষিত জামানতসহ অন্য উৎস খুঁজতে হলে ঋণ/লীজসমূহকে “নিম্নমান” এ শ্রেণিকরণ করতে হবে।

গ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বিদ্যমান ঋণ পলিসির আওতাভুক্ত কোন ধারা যেমন- ঋণগ্রহীতার নেট সম্পদমূল্য, মুনাফা অর্জনের সক্ষমতা, তারল্য, নগদ প্রবাহ প্রভৃতির পর্যাপ্ত ডকুমেন্টেশন ব্যতিরেকে কোন ঋণ/লীজ গ্রহণ করলে অথবা উক্ত ডকুমেন্টেশন এর বৈধতা সম্পর্কে সন্দেহের উদ্রেক হলে উক্ত ঋণ/লীজসমূহকে “নিম্নমান” এ শ্রেণিকরণ করতে হবে।

৩. সন্দেহজনক ঃ

ঋণগ্রহীতার পক্ষ হতে নিম্নবর্ণিত ঘাটতি যেমন-স্থায়ী সীমাতিরিক্ত উত্তোলন, লোকসানী শিল্পে অবস্থান, তীব্র ব্যবসায়িক প্রতিযোগিতা, ব্যবসায়ের মূল পণ্য হতে মুনাফা অর্জনে ব্যর্থতা, পরিচালন ক্ষতি, অপর্যাপ্ত তারল্য, প্রতিষ্ঠানের পরিচালন ব্যয় মেটাতে স্থায়ী সম্পদ বিক্রির প্রয়োজনীয়তা, সুদ পরিশোধে অপর্যাপ্ত নগদ প্রবাহ, অত্যধিক দুর্বল ব্যবস্থাপনা, বৈরী কিংবা অসহযোগী ব্যবস্থাপনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনার ন্যায়পরায়ণতায় গুরুতর ঘাটতি, সম্পদের প্রকৃত মালিকানার বিষয়ে সংশয়, আর্থিক বিবরণীসমূহে পুরোপুরি অনাস্থা প্রভৃতি যেকোন লক্ষণ পরিলক্ষিত হলে সম্পদকে “সন্দেহজনক” মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

৪. মন্দ/ক্ষতি ঃ

প্রতিষ্ঠানের পরিচালন ক্ষতি মেটানোর লক্ষ্যে ঋণগ্রহীতার নতুন ঋণের অনুসন্ধান, রুগ্ন শিল্পে অবস্থান, মুনাফা অর্জনের ক্ষেত্রে শিল্পের নিম্নধাপে অবস্থান, প্রযুক্তিগত উৎকর্ষের অভাব, উচ্চ ক্ষতি, প্রতিষ্ঠানের পরিচালন ব্যয় মেটাতে ক্ষতিতে স্থায়ী সম্পদ বিক্রি, উৎপাদন খরচের তুলনায় অপর্যাপ্ত নগদ প্রবাহ, অবসায়ন ব্যতিরেকে দেনা পরিশোধের উপায় না থাকা, মানি লন্ডারিং, জাল-জালিয়াতি, অর্থ-আত্মসাৎ অথবা অন্য কোন ফৌজদারী কাজকর্মে জড়িত থাকা, মালিক কর্তৃক কোন সহায়তা প্রদান না করা প্রভৃতি যেকোন লক্ষণ পরিলক্ষিত হলে ঋণ/লীজসমূহকে “মন্দ/ক্ষতি” মানে শ্রেণিকরণ করতে হবে।

৩.৩ শ্রেণি মানোন্নয়ন ঃ

সময়ে সময়ে, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব মূল্যায়নের ভিত্তিতে ঋণ/লীজ-এর শ্রেণি মানোন্নয়ন সম্ভব যা সমর্থনযোগ্য। আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ঋণ/লীজ-এর শ্রেণি মানোন্নয়নের সিদ্ধান্ত ঋণ/লীজ গ্রহীতার আর্থিক অবস্থার উন্নতি অথবা ঋণ/লীজ পরিশোধে গ্রাহকের সামর্থ্যের উন্নতি প্রভৃতি বিশ্লেষণের মাধ্যমে সমর্থনযোগ্য হতে হবে। "মন্দ ও ক্ষতি" মানে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ "সন্দেহজনক" অথবা "নিম্নমান" অথবা "সন্দেহজনক" মানে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ হতে "নিম্নমান" এ স্থানান্তরের সিদ্ধান্ত যুক্তিসঙ্গত হতে হবে এবং চীফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার এর সম্মতিক্রমে চীফ ক্রেডিট অফিসার কর্তৃক গৃহীত হতে হবে। তবে, "নিম্নমান", "সন্দেহজনক" অথবা "মন্দ ও ক্ষতি" মানে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ "বিশেষ উল্লেখ হিসাব" মানে স্থানান্তর অথবা সম্পূর্ণরূপে নিয়মিত ঋণ/লীজে স্থানান্তরের সিদ্ধান্ত সংশ্লিষ্ট ঋণ/লীজ হিসাবটি খুলেছেন এমন শাখা ব্যবস্থাপক এবং ব্যবস্থাপনা পরিচালক-এর যথাযথ ব্যাখ্যা প্রদর্শনের ভিত্তিতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পর্ষদ কর্তৃক গৃহীত হতে হবে।

পরিদর্শন বিভাগের পরিদর্শনে অমীমাংসিত শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের মান পুনর্মূল্যায়নের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ বাংলাদেশ ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট বিভাগ যেমন-আর্থিক প্রতিষ্ঠান পরিদর্শন বিভাগে আবেদন করতে পারবে। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের আবেদনের ১৫ দিনের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত অনুরোধের বিষয়ে সিদ্ধান্ত প্রদান করবে। তবে, কোন ঋণ/লীজ-এর শ্রেণিকরণের বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন দলের মধ্যে অমীমাংসিত সিদ্ধান্তের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে। বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শনকালে গুণগত মাপকাঠির ভিত্তিতে কোন ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ করলে তা বাংলাদেশ ব্যাংকের সম্মতি/অনুমতি ব্যতিরেকে নিয়মিতকরণ বা বিশ্রেণিকরণ করা যাবে না।

৩.৪ ঋণ/লীজের সুদ হিসাবায়ন ঃ

ক. কোন ঋণ/লীজ হিসাব "বিশেষ উল্লেখ", "নিম্নমান" এবং "সন্দেহজনক" মানে শ্রেণিকৃত হলে উক্ত ঋণ/লীজ হিসাবের বিপরীতে বকেয়া সুদ আয়খাতে প্রদর্শনের পরিবর্তে তা "স্থগিত সুদ" হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

খ. কোন ঋণ/লীজ হিসাব "মন্দ/ক্ষতি" মানে শ্রেণিকৃত হওয়া মাত্রই উক্ত ঋণ/লীজের সংশ্লিষ্ট হিসাবে সুদারোপ স্থগিত থাকবে। উক্ত ঋণ/লীজ আদায়ের লক্ষ্যে মামলা দায়ের করতে হলে, মামলাপূর্ব সময় পর্যন্ত সুদ আরোপ করে সুদাসলের উপর মামলা করতে হবে। তবে, উক্ত ঋণ/লীজের বিপরীতে আরোপিত সুদ 'স্থগিত সুদ' নামীয় আলাদা হিসাবে সংরক্ষণ করতে হবে। এছাড়া, অন্য কোন বিশেষ কারণে "মন্দ ও ক্ষতি" মানে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের বিপরীতে সুদ আরোপ করা হলে উক্ত সুদ 'স্থগিত সুদ' নামীয় হিসাবে সংরক্ষণ করতে হবে। শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের সম্পূর্ণ বা অংশবিশেষ আদায় হলে অর্থাৎ সংশ্লিষ্ট ঋণ/লীজ হিসাবে প্রকৃত অর্থ জমা হলে উক্ত অর্থ হতে প্রথমে আরোপিত এবং অনারোপিত সুদ সমন্বয় এবং পরবর্তীতে "আসল" সমন্বয় করতে হবে।

৩.৫ সংস্থান সংরক্ষণ ঃ

ক) সাধারণ সংস্থান ঃ আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে নিম্নোক্ত পদ্ধতিতে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে ঃ

১. বাংলাদেশ ব্যাংকের এসএমই ও স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক সময়ে সময়ে নির্ধারিত সকল ধরণের কুটির, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠান (CMSME)-এর "স্ট্যান্ডার্ড" ঋণের বিপরীতে ০.২৫% হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে।

২. যে কোন সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারদের "স্ট্যান্ডার্ড" ঋণ/লীজের বিপরীতে ২% হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে।

৩. উল্লিখিত কুটির, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠান (CMSME) এবং সকল সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারদের-এর অনুকূলে প্রদত্ত ঋণ/লীজ ব্যতীত অন্য সকল "স্ট্যান্ডার্ড" ঋণ/লীজের বিপরীতে ১% হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে।

৪. "বিশেষ উল্লেখ হিসাব" মানে শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজ হিসাবের বকেয়া স্থিতি হতে স্থগিত সুদ বাদ দেয়ার পর প্রাপ্ত স্থিতির উপর ৫% হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে।

৫. স্থিতিপত্র বহির্ভুত দফা (Off-Balance Sheet Exposure) এর পরিমাণের উপর ১% হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে। (মোট এক্সপোজার-এর উপর সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে এবং স্থিতিপত্র বহির্ভুত দফা/অফ-ব্যালেন্সশীট এক্সপোজার হিসাবায়নে Cash Margin অথবা যোগ্য জামানত (Eligible Collateral) এর মূল্য বাদ দেয়া যাবে না)।

খ) নির্দিষ্ট সংস্থান ঃ

শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের বিপরীতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে নিম্নোক্ত হারে সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে ঃ

১. নিম্নমান : ২০%
২. সন্দেহজনক : ৫০%
৩. মন্দ ও ক্ষতি : ১০০%

৩.৬ সম্ভাব্য সকল ক্ষতির বিপরীতে সংস্থান সংরক্ষণ ঃ

শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের বিপরীতে সংস্থান সংরক্ষণের উল্লিখিত হার সর্বনিম্ন হিসেবে বিবেচিত হবে এবং গুচ্ছ ও একক গ্রাহক ঋণ/লীজের সম্ভাব্য ক্ষতির বিপরীতে অধিকতর সাধারণ ও নির্দিষ্ট সংস্থান সংরক্ষণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে উৎসাহিত করা হচ্ছে।

৩.৭ সংস্থানের ভিত্তি ঃ

অনুচ্ছেদ ৩.৫-এ বর্ণিত হারে নিম্নোক্ত দুটি স্থিতির মধ্যে বড় স্থিতির উপর সংস্থান সংরক্ষণ করতে হবে ঃ

ক. শ্রেণিকৃত ঋণ/লীজের বকেয়া স্থিতি হতে স্থগিত সুদ ও যোগ্য জামানত মূল্য বাদ দেয়ার পর প্রাপ্ত স্থিতি; এবং

খ. ঋণ/লীজের বকেয়া স্থিতির ১৫%।

৩.৮ যোগ্য জামানত ঃ

সংস্থানের ভিত্তি নির্ধারণে উপরিউল্লিখিত অনুচ্ছেদে বর্ণিত যোগ্য জামানত-এর ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত জামানতসমূহ অন্তর্ভুক্ত হবে ঃ

-ঋণের/লীজের বিপরীতে লিয়েনকৃত আমানতের ১০০%;
-আর্থিক প্রতিষ্ঠানে লিয়েনকৃত সরকারী বন্ডের ১০০%;
-সরকার বা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত গ্যারান্টির ১০০%;
-আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিয়ন্ত্রণাধীনে রক্ষিত সহজে বিনিময়যোগ্য পণ্যের ৫০%;
-জামানতকৃত জমি ও ইমারত-এর বাজার মূল্যের সর্বোচ্চ ৫০%;
-স্টক এক্সচেঞ্জে নিবন্ধিত যে কোন শেয়ার সিকিউরিটিজ-এর গত ছয় মাসের গড় বাজার মূল্যের ৫০% অথবা অভিহিত মূল্যের ৫০% এর মধ্যে যেটি কম।

৩.৯ যোগ্য জামানত-এর বাজারমূল্য নির্ধারণ ঃ

সহজে বিনিময়যোগ্য পণ্য, জমি, ইমারত-এর বাজারমূল্য নির্ধারণে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করার পরামর্শ প্রদান করা যাচ্ছে ঃ

ক. সহজে বিনিময়যোগ্য পণ্য বলতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট জামানতকৃত, পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ রয়েছে এমন সহজে নগদায়ন/বিক্রয়যোগ্য পণ্যকে বোঝায়। আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সংশ্লিষ্ট শাখা কর্মকর্তা জামানতকৃত পণ্যের ব্যবহার উপযোগিতা, মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ, দলিলাদির যথার্থতা, বীমার হালনাগাদ অবস্থা প্রভৃতি বিষয়ে প্রদত্ত শর্তের পরিপালন সঠিকভাবে করা হয়েছে কিনা তা যাচাই করবে। পাশাপাশি সময়ে সময়ে পেশাদার মূল্যায়নকারী (Professional Assessor) কর্তৃক জামানতের মূল্যায়ন করতে হবে।

খ. ভূমি, ইমারত প্রভৃতির ক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের মালিকানা দলিলসমূহ ধারাবাহিকভাবে রয়েছে কিনা তা নিশ্চিত করতে হবে এবং পেশাদার মূল্যায়নকারী প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ভূমি, ইমারত-এর মূল্যায়ন সম্পাদনের পাশাপাশি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে সমস্ত দলিল সম্পন্ন করতে হবে। পেশাদার মূল্যায়নকারী প্রতিষ্ঠানের অবর্তমানে, উক্ত মূল্যায়নের সমর্থনে কোন স্বীকৃত বিশ্ববিদ্যালয়ের পেশাদার সিভিল ইঞ্জিনিয়ার কর্তৃক সার্টিফিকেট গ্রহণ করতে হবে। তবে উল্লেখ থাকে যে, অস্থায়ী নিবাস/ফ্যাক্টরি যেমন-টিনশেড অবকাঠামো ইমারত হিসেবে প্রদর্শন করা যাবে না।

গ. আর্থিক প্রতিষ্ঠান পরিদর্শন বিভাগ কর্তৃক সরেজমিন পরিদর্শন ত্বরান্বিতকরণের লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ সংশ্লিষ্ট ঋণ/লীজ হিসাবের বিপরীতে যোগ্য জামানত-এর পূর্ণাঙ্গ বিবরণী পৃথকভাবে সংশ্লিষ্ট ঋণ/লীজ নথিতে সংরক্ষণ করবে। যোগ্য জামানত-এর বর্ণনা, স্বীকৃত প্রতিষ্ঠান কর্তৃক মূল্যায়ন, পণ্যের বাজারজাতকরণের সম্ভাবনা, আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের নিয়ন্ত্রণ এবং যোগ্য জামানত হিসেবে গ্রহণের কারণ প্রভৃতি উক্ত বিবরণীতে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।

ঘ. আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ গ্রাহকের নামে মঞ্জুরীকৃত/বিতরণকৃত ঋণ/লীজ হতে নিরাপত্তা জামানত সংরক্ষণে বিরত থাকবে। গ্রাহক কর্তৃক নিজ উৎস হতে নিরাপত্তা জামানত বাবদ পরিশোধকৃত অর্থ ঋণ/লীজ পুনঃতফসিলের ক্ষেত্রে ডাউনপেমেন্ট হিসেবে বিবেচনা করা যাবে না।

ঙ. আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে জামানতকৃত অস্থায়ী সম্পত্তি বছরে ন্যূনতম একবার এবং স্থায়ী সম্পদ তিন বছরে ন্যূনতম একবার পুনঃমূল্যায়নের মাধ্যমে জামানতকৃত সম্পদের মূল্য হ্রাসের বিষয়ে সজাগ দৃষ্টি রাখতে হবে।

৪. উপরিউক্ত নীতির আলোকে, আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে ঋণ/লীজসমূহের শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণ করবে। প্রতিটি ঋণ/লীজের শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণ সংক্রান্ত ডকুমেন্টেশনে শ্রেণিকরণকারী কর্মকর্তা এবং মূল্যায়নকারী কর্মকর্তা উভয়ের স্বাক্ষর থাকতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন দল-এর নিকট প্রদর্শনের লক্ষ্যে ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণের সমর্থনে উক্ত লিখিত ডকুমেন্টেশন সংশ্লিষ্ট নথিতে সংরক্ষণ করতে হবে। এক্ষণে, ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণ সংক্রান্ত রিপোর্টিং-এর সংশোধিত টেমপ্লেট অর্থাৎ সিএল বিবরণী-১ থেকে সিএল বিবরণী-৭ টেমপ্লেটসমূহ সংযুক্ত করা হলো, যা বর্তমানে বিদ্যমান টেমপ্লেটসমূহকে প্রতিস্থাপিত করবে।

ক. সিএল-১ যা ১২ টি টেমপ্লেটের সমন্বিত সার-সংক্ষেপ। ইতোপূর্বে উল্লেখকৃত বিভিন্ন ঋণ/লীজ হিসাবের শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে এ টেমপ্লেট ব্যবহৃত হবে।

খ. সিএল-২ স্বল্পমেয়াদী ঋণের শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

গ. সিএল-৩ (ক) লীজ ফাইন্যান্স [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ঘ. সিএল-৩ (খ) লীজ ফাইন্যান্স [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ঙ. সিএল-৪ (ক) মেয়াদী ঋণ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

চ. সিএল-৪ (খ) মেয়াদী ঋণ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ছ. সিএল-৫ (ক) গৃহায়ন ঋণ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

জ. সিএল-৫ (খ) গৃহায়ন ঋণ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ঝ. সিএল-৬ (ক) সাবসিডিয়ারী/সিস্টার কনসার্ন, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারসমূহকে প্রদত্ত স্বল্পমেয়াদী ঋণের শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ঞ. সিএল-৬ (খ) সাবসিডিয়ারী/সিস্টার কনসার্ন, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারসমূহকে প্রদত্ত ঋণ [এক বছরের বেশি কিন্তু পাঁচ বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ট. সিএল-৬ (গ) সাবসিডিয়ারী/সিস্টার কনসার্ন, ব্রোকারেজ হাউজ, মার্চেন্ট ব্যাংক এবং স্টক ডিলারসমূহকে প্রদত্ত ঋণ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ঠ. সিএল-৭ (ক) স্টাফ ঋণ [অনূর্ধ্ব পাঁচ বছরে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

ড. সিএল-৭ (খ) স্টাফ ঋণ [পাঁচ বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য] এর শ্রেণিমান প্রদর্শনের নিমিত্তে ব্যবহৃত হবে।

আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শাখা অফিস সিএল বিবরণীসমূহ (১-থেকে ৭ পর্যন্ত) যথাযথভাবে প্রস্তুতকরণপূর্বক তাদের প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ করবে। শাখা অফিস কর্তৃক উক্ত সিএল বিবরণীসমূহ প্রস্তুতকরণে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান কার্যালয় সমন্বয় এবং যাচাই বাছাই-এর ব্যবস্থা করবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রধান কার্যালয় সংশোধনপূর্বক শাখাসমূহে সঠিক বিবরণী সংরক্ষণ নিশ্চিত করবে। শাখা অফিসসমূহ

কর্তৃক প্রস্তুতকৃত বিবরণীসমূহ (সিএল বিবরণী ১-থেকে ৭ পর্যন্ত) যাচাই বাছাই-এর পর সন্তোষজনক ফলাফলের ভিত্তিতে প্রধান কার্যালয় সিএল-১ টেমপ্লেটের মাধ্যমে ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ এবং সংস্থান সংরক্ষণের একটি সমন্বিত বিবরণী প্রস্তুত করবে এবং তা পর্যালোচনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগে প্রেরণের পাশাপাশি বাংলাদেশ ব্যাংকের Enterprise Data Warehouse (EDW) এ আপলোড করবে। এছাড়া, বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন দল এবং ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো (সিআইবি) কর্তৃক পরিদর্শনের লক্ষ্যে উক্ত সিএল বিবরণীসমূহ আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান কার্যালয়ের পাশাপাশি শাখা অফিসসমূহে সংরক্ষণ করবে।

৫. আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের বার্ষিক আর্থিক বিবরণীতে ঋণ/লীজ শ্রেণিকরণ ও সংস্থান সংক্রান্ত অবস্থান-এর প্রতিফলন নিশ্চিত করবে।

উল্লিখিত নির্দেশনাসমূহ সেপ্টেম্বর ২০২১ ত্রৈমাসিক হতে কার্যকর হবে।

এ সার্কুলার এ বিভাগের ০৩ আগস্ট ২০০২ তারিখের এফআইডি সার্কুলার নং-০৮, ৩১ অক্টোবর ২০০৫ তারিখের এফআইডি সার্কুলার নং-১১, ০৩ মে ২০০৬ তারিখের এফআইডি সার্কুলার নং-০৩, ২০ আগস্ট ২০০৬ তারিখের এফআইডি সার্কুলার নং-০৬ এবং ২৯ এপ্রিল ২০১৩ তারিখের ডিএফআইএম সার্কুলার লেটার নং-০৩ এর নিদের্শনাসমূহ প্রতিস্থাপিত করবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত;

(মোঃ জুলকার নায়েন)
মহাব্যবস্থাপক
আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগ
ফোন- ৯৫৩০১৭৮

CL-1 **BRANCH SUMMARY OF LOAN/LEASE CLASSIFICATION AND PROVISIONING AS OF……………….. Ref : DFIM Circular No. 04/2021**

FI Name: **Branch Name :**

SL. No.	Categories of Loans	Total	Balance Outstanding					Base for Provision				Amount of Provision Required	Amount of Actual Provision	Interest Suspense On			
			Unclassified (UC)		Classified			SMA	SS	DF	B/L			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total
			STD	SMA	SS	DF	B/L							STD (if any)	SMA		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	**Short Term Finance (CL-2)**																
	I) Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise Financing (CMSMEF)																
	II) Consumer Finance																
	III) Other than CMSMEF & Consumer Finance																
2	**Lease Finance (CL-3A)**																
	I) Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise Financing (CMSMEF)																
	II) Consumer Finance (Except Housing Finance)																
	III) Other than CMSMEF & Consumer Finance																
3	**Lease Finance (CL-3B)**																
	I) Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise Financing (CMSMEF)																
	II) Consumer Finance (Except Housing Finance)																
	III) Other than CMSMEF & Consumer Finance																
4	**Term Finance (CL-4A)**																
	I) Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise Financing (CMSMEF)																
	II) Consumer Finance (Except Housing Finance)																
	III) Other than CMSMEF & Consumer Finance																
5	**Term Finance (CL-4B)**																
	I) Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise Financing(CMSMEF)																
	II) Consumer Finance (Except Housing Finance)																
	III) Other than CMSMEF & Consumer Finance																
6	**Housing Finance (CL-5A)**																
	I) Real estate (Individual Consumer)																
	II) Project/Commercial Housing Loan																
7	**Housing Finance (CL-5B)**																
	I) Real estate (Individual Consumer)																
	II) Project/Commercial Housing Loan																
8	**Short Term Financing to the Subsidiaries and/or Sister Concerns, Brokerage House, Merchant Banks and Stock Dealers (CL-6A)**																
	I) Short Term Financing to Own Subsidiaries and/or Sister Concerns																
	II) Short Term Financing to the Brokerage House/Merchant Banks/Stock Dealers etc.																
9	**Financing to the Subsidiaries and/or Sister Concerns, Brokerage House, Merchant Banks and Stock Dealers (CL-6B)**																
	I) Financing to Own Subsidiaries and/or Sister Concerns																
	II) Financing to the Brokerage House/Merchant Banks/Stock Dealers etc.																
10	**Financing to the Subsidiaries and/or Sister Concerns, Brokerage House, Merchant Banks and Stock Dealers (CL-6C)**																
	I) Financing to Own Subsidiaries and/or Sister Concerns																
	II) Financing to the Brokerage House/Merchant Banks/Stock Dealers etc.																
11	**Sub-Total (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)**																
12	**Staff Loan (CL-7A)**																
13	**Staff Loan (CL-7B)**																
14	**Total Staff Loan (12+13)**																
15	**Grand Total (11+14)**																
16	**Off-Balance Sheet Exposure**																

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-2 RETURNS FOR CLASSIFICATION OF SHORT TERM FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS AS OF……..

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Nature of Facilities	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Renewed Amount (if any)	No. & Date of Last Renewal (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Period of Arrears (in months) (Base Date-Col.10)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
											Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Total														

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (17-22)	Sub-standard (SS) Col. (18-23-25)	Doubtful (DF) Col. (19-23-25)	Bad/Loss (B/L) Col. (20-23-25)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Total																

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-3A **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF LEASE FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 1 year but less than 5 years) AS OF……....**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Lease Identification No.	Lease Amount	Date of Lease Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date – Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :

Col. 11 = Installment Frequency in months

Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

CL-3B **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF LEASE FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 5 Years) AS OF……....**

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Lease Identification No.	Lease Amount	Date of Lease Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date–Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-4A **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF TERM FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 1 year but less than 5 years) AS OF……....**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :

Col. 11 = Installment Frequency in months

Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-4B **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF TERM FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 5 Years) AS OF……....**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :

Col. 11 = Installment Frequency in months

Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-5A **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF HOUSING FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 1 year but less than 5 years) AS OF……...**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Housing Finance Identification No.	Housing Finance Amount	Date of Housing Finance Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :

Col. 11 = Installment Frequency in months

Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-5B **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF HOUSING FINANCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 5 Years) AS OF……....**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Housing Finance Identification No.	Housing Finance Amount	Date of Housing Finance Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-6A **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF SHORT TERM FINANCING TO SUBSIDIARIES AND/OR SISTER CONCERNS, BROKERAGE HOUSE, MERCHANT BANKS AND STOCK DELEARS OF FINANCIAL INSTITUTIONS AS OF……..**

FI Name: **Branch Name :**

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Types of Borrowers	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Renewed Amount (if any)	No. & Date of Last Renewal (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Period of Arrears (in months) (Base Date-Col.10)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
											Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Total														

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (17-22)	Sub-standard (SS) Col. (18-23-25)	Doubtful (DF) Col. (19-23-25)	Bad/Loss (B/L) Col. (20-23-25)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Total																

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-6B **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF FINANCING TO SUBSIDIARIES AND/OR SISTER CONCERNS, BROKERAGE HOUSE, MERCHANT BANKS AND STOCK DELEARS (Repayable in more than 1 year but less than 5 years) AS OF……....**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Types of Borrowers & Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

CL-6C **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF FINANCING TO SUBSIDIARIES AND/OR SISTER CONCERNS, BROKERAGE HOUSE, MERCHANT BANKS AND STOCK DELEARS (Repayable within 5 Years) AS OF……....**

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Types of Borrowers &Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date– Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col.14 X Col.11) ÷ Col.10

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-7A **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF STAFF LOANS OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable within 5 Years) AS OF………………**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date–Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col. 14 X Col.11) ÷ Col.10

* The Loan/Lease Classification and Provisioning guidelines of regular loan/lease including short term finance and housing finance will be applicable for Consumer Finance (Car Loan, Computer Loan, Furniture Loan etc.), Short Term Finance and Housing Finance for staff. Moreover, Short Term Finance for staff should be reported in this template.

Ref : DFIM Circular No. 04/2021

CL-7B **RETURNS FOR CLASSIFICATION OF STAFF LOANS OF FINANCIAL INSTITUTIONS (Repayable in more than 5 Years) AS OF………………**

Page No.

FI Name: **Branch Name :**

Nature of Facilities:

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of Borrower & NID	Loan Identification No.	Loan Amount	Date of Loan Execution DD/MM/YY	Rescheduled/ Restructured Amount (if any)	No. & Date of Last Rescheduling/ Restructuring (if any) DD/MM/YY	Balance Outstanding as of Reference Date	Date of Expiry DD/MM/YY	Installment		Date of First Repayment Due DD/MM/YY	Period since 1st Repayment Due (Base Date–Col.12) (in months)	Amount Paid since Sanctioning /Last Rescheduling/ Last Restructuring	Time Equivalent of Amount Paid (in months)	Period of Arrears (in months) (Col.13-Col.15)	Preliminary Status of Classification		Final Classification	
									Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgment	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Total																			

Sl. No.	Amount					Cumulative Interest Suspense as of Reference Date				Value of Eligible Collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Amount of Provision Required	Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Unclassified (UC)		Classified A/Cs	Total		SMA Col. (22-27)	Sub-standard (SS) Col. (23-28-30)	Doubtful (DF) Col. (24-28-30)	Bad/Loss (B/L) Col. (25-28-30)		
	Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	(Standard) (If any)	SMA									
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Total																

Note :
Col. 11 = Installment Frequency in months
Col. 15 = (Col. 14 X Col.11) ÷ Col.10

* The Loan/Lease Classification and Provisioning guidelines of regular loan/lease and housing finance will be applicable for Consumer Finance (Car Loan, Computer Loan, Furniture Loan etc.) and Housing Finance for staff.

CHECK LIST:

Form No	No. of Page (s)	Form No	No. of Page (s)	Form No	No. of Page (s)
CL-2		CL-4B		CL-6B	
CL-3A		CL-5A		CL-6C	
CL-3B		CL-5B		CL-7A	
CL-4A		CL-6A		CL-7B	

NB: UC=Unclassified, STD=Standard, SMA=Special Mention Account, SS=Sub-Standard, DF=Doubtful, B/L=Bad/Loss.

RATE OF PROVISION:

Particulars		CMSMEF	Financing to the Subsidiaries and/or Sister Concerns/Brokerage House/Merchant Banks/Stock Dealers	All Other Loans/Leases/ Housing Finances/ Staff Loans
Unclassified	STD	0.25%	2%	1%
	SMA	5%	5%	5%
Classified	SS	20%	20%	20%
	DF	50%	50%	50%
	B/L	100%	100%	100%