প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ঋণ আদায় বিভাগ

পরিপত্র নং- ৪০ /২০১৬

তারিখ: ২০/০৬/১৬ খ্রি:

বিষয়ঃ প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিম শ্রেণীকরণ ,প্রভিশনিং ও স্থগিত সুদের হিসাবায়ন সংক্রান্ত

শ্রেণীবিন্যাসিত অভিবাসন ও পুনর্বাসন ঋণঃ

অভিবাসন ঋণ ও পুনর্বাসন ঋণ কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য ঋণ। কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য ঋণের কিস্তি নির্ধারিত তারিখে পরিশোধিত না হলে তা অনিয়মিত এবং মেয়াদোত্তীর্ন ঋণ হিসেবে চিহ্নিত হয়। মেয়াদোত্তীর্ন ঋণ হিসাবে পড়ে থাকার সময়কালের উপর ভিত্তি করে প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের শ্রেণীবিন্যাস ও প্রভিশনিং নীতিমালা অনুযায়ী অভিবাসন ঋণ ও পুনর্বাসন ঋণের শ্রেণীবিন্যাসকরণ, প্রভিশন হিসাবায়ন ও ভাউচার ছাড়করণ পদ্ধতি নিম্নে দেখানো হলোঃ

❖ অভিবাসন ঋণের শ্রেণী বিন্যাসকরণঃ

- মেয়াদউত্তীর্ণ ঋণ (Overdue Loan)=কিস্তি পরিশোধের তারিখ উত্তীর্ণ হলে তা মেয়াদোত্তীর্ণ (Overdue Loan) ঋণ হিসেবে চিহ্নিত হবে।
- নিম্নমান [Sub Standard(SS)] = কিস্তি অপরিশোধিত থাকার সময়কাল ১২ মাসের বেশী কিন্তু ৩৬ মাসের কম। (১২><৩৬ মাস) হলে ঋণটি নিম্নমানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।
- সন্দেহজনক [Doubtful(DF)] = কিস্তি অপরিশোধিত থাকার সময়কাল ৩৬ মাসের বেশী কিন্তু ৬০ মাসের কম। (৩৬><৬০ মাস) হলে ঋণটি সন্দেহজনক মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।
- মন্দঋণ [Bad/Loss(BL)] =কিস্তি অপরিশোধিত থাকার সময়কাল ৬০ মাসের বেশী হলে ঋণটি মন্দ মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

❖ পুনর্বাসন ঋনের শ্রেণী বিন্যাসকরণঃ-

- একলালীন পরিশোধ যোগ্য পুনঃবাসন ঋণঃ উক্ত ঋণ মেয়াদোত্তীর্ন তারিখের ভিত্তিতে শ্রেণী বিন্যাস করতে হবে।

⇒মেয়াদোত্তীর্ন ঋনঃ কোন ঋণ মেয়াদোত্তীর্ন তারিখের মধ্যে পরিশোধ করা না হলে তা অনিয়মিত ও মেয়াদোত্তীর্ন ঋণ হিসাবে চিহ্নিত হবে।

⇒নিম্নমান [Sub-Standard(SS)]= ঋণের টাকা অপরিশোধিত থাকার সময়কাল 12 মাসের অধিক কিন্তু ২৪ মাস পর্যন্ত (১২>=২৪) হলে ঋণটি নিম্নমানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

⇒সন্দেহজনক[Doubtful(DF)] = ঋণের টাকা অপরিশোধিত থাকার সময়কাল ২৪ মাসের অধিক কিন্তু ৩৬ মাস পর্যন্ত (২৪>=৩৬ মাস) কম হলে ঋণটি সন্দেহজনক মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

⇒মন্দ[Bad/Loss(BL)] = ঋণের টাকা অপরিশোধিত থাকার সময়কাল ৩৬ মাসের বেশী হলে (৩৬মাস>) ঋণটি মন্দ মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

- কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য পুনর্বাসন ঋনঃ উক্ত ঋণ খেলাপী কিস্তির সংখ্যা ও পরিমানের ভিত্তিতে শ্রেণী বিন্যাস করা হবে।

⇒ মেয়াদোত্তীর্ন ঋণ = নির্ধারিত সময়ের মধ্যে ঋনের কিস্তি পরিশোধিত না হলে তা অনিয়মত ও মেয়াদোত্তীর্ন ঋণ হিসাবে চিহ্নিত হবে।

⇒নিম্ন মান [Sub- Standard(SS)] = কিস্তি খেলাপির পরিমাণ ১২ মাস বা তার অধিক কিন্তু ১৮ মাসের কম হলে (১২<<১৮ মাস) ঋণটি "নিম্ন মানে" শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

⇒সন্দেহজনক [Doubtful(DF)] = কিস্তি খেলাপীর পরিমাণ ১৮ মাস বা তার অধিক কিন্তু ২৪ মাসের কম (১৮><২৪মাস) হলে ঋণটি সন্দেহজনক মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

⇒মন্দ[Bad/loss(BL)] =কিস্তি খেলাপীর পরিমাণ ২৪ মাস বা তার অধিক (২৪>মাস) হলে ঋনটি মন্দ মানে শ্রেণী বিন্যাসিত হবে।

<u>শ্রেণী বিন্যাসিত ঋনের প্রভিশন সংরক্ষণ ও হিসাবায়নঃ</u>

- অভিবাসন(ক্ষুদ্র ঋণ)ঋণের উপর নিম্নোক্ত হারে প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবেঃ

  ⇒নিয়মিত (অশ্রেণীকৃত) ঋণের উপর =৫%

  ⇒ নিম্নমান ও সন্দেহজনক ঋণের উপর =৫%

  ⇒ মন্দ ঋণের উপর =১০০%

- পুনর্বাসন ঋণের (ক্ষুদ্র ঋণ ব্যতীত) উপর নিম্নোক্ত হারে প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবেঃ

  ⇒ অশ্রেণীকৃত ঋণের বিপরীতে =১%

  ⇒ নিম্নমান ঋণের উপর = ২০%

  ⇒ সন্দেহজনক ঋণের উপর = ৫০%

  ⇒মন্দ ঋণের উপর = ১০০%

- <u>শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের প্রভিশন হিসাবায়নঃ</u>

  ⇒<u>প্রভিশনের ভিত্তি নিরূপনঃ</u>

  (a) [Outstanding balance as on reference date] – [Interest suspense] – [Value of Eligible securities]

  Or

  (b) [20% of outstanding loans] The amount Which ever is greater is the base for provision- অর্থাৎ উপরোক্ত (a) ও (b)- এর মধ্যে যেটি বেশি, সেটিই প্রভিশনের ভিত্তি হবে।

<u>যেখানেঃ-</u>

Outstanding balance (বকেয়া স্থিতি)= ৩০/০৬/২০১৬ ইং তারিখে বকেয়া স্থিতি।

Interest suspense (স্থগিত সুদ হিসাব)= শ্রেণীকৃত ঋণের উপর হিসাবায়নকৃত সুদের পরিমাণ, যা আয় খাতে নেয়া হয় না।

Value of Elegible securities=যোগ্য জামানত এর মূল্য। এক্ষেত্রে যোগ্য জামানত শূণ্য হবে, কারন অভিবাসন ঋণ ও পুনর্বাসন ঋণ একটি জামানত বিহীন ঋণ। তবে কোন পুনর্বাসন ঋণ জামানত অর্থাৎ বন্ধকী সম্পত্তির বিপরীতে প্রদান করলে তখন উক্ত জামানতের বাজার মূল্য প্রভিশনের ভিত্তি নিরূপনের সময় হিসাবায়ন করতে হবে।

<u>বিঃদ্রঃ</u> প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রভিশনিং নীতিমালাতে প্রভিশনের ভিত্তি নিরূপণের নির্দেশনা না থাকাতে বাংলাদেশ ব্যাংকের BRPD circular No. 07 dt. 14/06/2012 ইং এর প্রদত্ত নির্দেশনা অনুসরন করা হয়েছে।

- <u>স্থগিত সুদ হিসাবের হিসাবায়নঃ</u> শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের উপর যে সুদ হিসাব করা হয় তা শাখার আয় খাতে নেয়া হয় না, তা যে হিসাবে রাখা হয়, তাকে স্থগিত সুদ হিসাব বলা হয়। পরবর্তীতে ঋণের টাকা আদায় হলে তা স্থগিত হিসাব ডেবিট করে আয় খাতে নেয়া হয়। নিম্নে ভাউচার ছাড়করণ পদ্ধতি দেখানো হলো-

⇒ সুদ স্থগিত হিসাবে সুদের টাকা জমা হলেঃ

ডেবিটঃ সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাব (অভিবাসন/পুনঃবাসন ঋণ হিসাব) (কোড নং------------) (কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

ক্রেডিটঃ স্থগিত সুদ হিসাব (কোড নং---------------)(কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

⇒ টাকা আদায় হলেঃ

ডেবিটঃ স্থগিত সুদ হিসাব (কোড নং-----------)(কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

ক্রেডিটঃ আয় হিসাব (ঋণ ও অগ্রিমের উপর প্রাপ্ত মুনাফা) (কোড নং---------------)(কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

- অশ্রেণীকৃত ঋণের প্রভিশনের সাথে শ্রেণীকৃত ঋণের প্রভিশন সমন্বয়করণঃ কোন ঋণ শ্রেণীবিন্যাসিত অবস্থায় পরিণত হওয়ার পূর্বে উহার অশ্রেণীকৃত অবস্থায় প্রভিশন হিসাবায়ন করা হয়ে থাকে। তাই উক্ত শ্রেণী কৃত ঋণের প্রভিশন হিসাবায়ন করার সময় একই ঋণ হিসাবের অশ্রেণীকৃত অবস্থায় হিসাবায়িত প্রভিশন সমন্বয় করতে হবে। নিম্নে ভাউচার ছাড়করণ পদ্ধতি দেখানো হলোঃ

ডেবিটঃ অশ্রেণীকৃত ঋণের প্রভিশন হিসাব (কোড নং-------------)(কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

ক্রেডিটঃ শ্রেণীকৃত ঋণের প্রভিশন হিসাব (কোড নং-------------)(কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের সাথে যোগাযোগ করে কোড জেনে নিতে হবে)

- শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের বিবরণী প্রস্তুতকরণঃ
  - ⇒ অভিবাসন ঋণের শ্রেণীবিন্যাসের জন্য CL-2 ফরম ব্যবহার করতে হবে (নমুনা সংযুক্ত)।
  - ⇒ এককালীন পরিশোধযোগ্য পুনর্বাসন ঋণ শ্রেণী বিন্যাসের জন্য CL-3 ফরম ব্যবহার করতে হবে (নমুনা সংযুক্ত)।
  - ⇒ কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য পুনর্বাসন ঋণ শ্রেণী বিন্যাসের জন্য CL-4 ফরম ব্যবহার করতে হবে (নমুনা সংযুক্ত)।
  - ⇒ সকল ঋণের একীভূত তথ্য CL-1 এ প্রদর্শন করতে হবে এবং CL-1 পূরণের পূর্বে CL-1 এর ওয়ার্কশীট পূরণ করতে হবে (নমুনা সংযুক্ত)।

বিঃদ্রঃ উপরোক্ত বিবরনীগুলি নির্ভুল ভাবে প্রস্তুত পূর্বক soft ও hard copy আগামী ১৭/০৭/২০১৬ ইং তারিখের মধ্যে প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ নিশ্চিত করতে হবে, যা পরবর্তীতে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় ঢাকায় প্রেরিত হবে।

আলোচ্য পরিপত্রের বিষয়ে যে কোন অস্পষ্টটা পরিলক্ষিত হলে নিম্ন স্বাক্ষরকারীর নিকট যোগাযোগ করা যেতে পারে।

ব্যবস্থাপনা কতৃপক্ষের অনুমোদনক্রমেঃ-

স্বাঃ- (signature) ২০/০৬/২০১৬ ইং

চৌধুরী গোলাম রহমান
সিনিয়র প্রিন্সিপাল অফিসার
ফোন- ০২-৯৩৫৯৫২০

অনুলিপি ঃ সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো।

১। স্টাফ অফিসার , ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয় , প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

২।স্টাফ অফিসার , উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

৩।স্টাফ অফিসার , মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সচিবালয়, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

৪। সকল বিভাগীয় প্রধান, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

৫। আইটি বিভাগ, ওয়েব সাইডে প্রকাশের জন্য অনুরোধ করা হলো।

৬। শাখা ব্যবস্থাপক সকল , প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক।

৭। অফিস কপি।

CL-1 **OBU SUMMARY OF LOAN CLASSIFICATION AND PROVISION AS OF....................** Ref : BRPD Circular no. 14/2012, 19/2012, 05/2013, 16/2014, 08/2015

Bank Name: **Branch Name :** **Stamp of Branch Serial No.........**
(As Provided by Bangladesh Bank)

(AMOUNT IN TAKA)

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													
			Standard	SMA	SS	DF	B/L	Defaulted	SMA	SS	DF	B/L			UC (standard) (if any)	SMA	Classified A/Cs	Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	**Continuous Loan (CL-2)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (CF)																	
	III) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	IV) Other than SMEF, CF, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III & IV																	
2	**Demand Loan (CL-3)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (CF)																	
	III) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	IV) Other than SMEF, CF, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III & IV																	
3	**Fixed Term loan (CL-4)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (Other than HF & LP)																	
	III) Housing Finance (HF)																	
	IV) Loans for professionals to set up business (LP)																	
	V) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	VI) Others than SMEF, CF, HF, LP, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III, IV, V & VI																	
4	**Short term Agri. Credit and Microcredit (CL-5)**																	
	I) Short Term Agri. Credit																	
	II) Microcredit																	
	Sub-total of I & II																	
	Sub-total (1+2+3+4)																	
	Staff Loan																	
	Grand Total																	
	Off-Balance Sheet Exposure																	

CHECK LIST

Form No.	No. of Page (s)	Form No.	No. of Page (s)
CL-2		CL-4	
CL-3		CL-5	

NB: CF=CONSUMER FINANCING, HF=HOUSING FINANCE, LP=LOANS FOR PROFESSIONALS TO SET UP BUSINESS, SMA=SPECIAL MENTION ACCOUNT, SS=SUBSTANDARD, DF=DOUBTFUL, B/L=BAD/LOSS, BHs/ MBs,/SDs= LOANS TO BROKERAGE HOUSES/MERCHANT BANKS/STOCK DEALERS.
DEFAULTED=AS PER 5(GaGa) OF THE BANKING COMPANIES ACT, 1991.

Rate of Provision :

Particulars		Short Term Agri. Credit	Consumer financing			SMEF	Loans to BHs/MBs/ SDs	All other Credit
			Other than HF,LP	HF	LP			
UC	Standard	2.5%	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
	SMA	-	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
Classified	SS	5%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	DF	5%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
	B/L	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

CL-1

Bank Name: Branch Name :

OBU SUMMARY OF LOAN CLASSIFICATION AND PROVISION AS OF...................

Stamp of Branch Serial No.........
(As Provided by Bangladesh Bank)

Ref : BRPD Circular no. 14/2012, 19/2012, 05/2013, 16/2014, 08/2015

(AMOUNT IN TAKA)

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			Defaulted	SMA	SS	DF	B/L			UC (standard) (if any)	SMA	Classified A/Cs	Total
			Standard	SMA	SS	DF	B/L											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	**Continuous Loan (CL-2)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (CF)																	
	III) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	IV) Other than SMEF, CF, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III & IV																	
2	**Demand Loan (CL-3)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (CF)																	
	III) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	IV) Other than SMEF, CF, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III & IV																	
3	**Fixed Term loan (CL-4)**																	
	I) Small & Medium Enterprise Financing (SMEF)																	
	II) Consumer Financing (Other than HF & LP)																	
	III) Housing Finance (HF)																	
	IV) Loans for professionals to set up business (LP)																	
	V) Loans to BHs/MBs/SDs																	
	VI) Others than SMEF, CF, HF, LP, BHs/ MBs,/SDs																	
	Sub-total of I, II, III, IV, V & VI																	
4	**Short term Agri. Credit and Microcredit (CL-5)**																	
	I) Short Term Agri. Credit																	
	II) Microcredit																	
	Sub-total of I & II																	
	Sub-total (1+2+3+4)																	
	Staff Loan																	
	Grand Total																	
	Off-Balance Sheet Exposure																	

CHECK LIST

Form No.	No. of Page (s)	Form No.	No. of Page (s)
CL-2		CL-4	
CL-3		CL-5	

NB: CF=CONSUMER FINANCING, HF=HOUSING FINANCE, LP=LOANS FOR PROFESSIONALS TO SET UP BUSINESS, SMA=SPECIAL MENTION ACCOUNT, SS=SUBSTANDARD, DF=DOUBTFUL, B/L=BAD/LOSS, BHs/ MBs,/SDs= LOANS TO BROKERAGE HOUSES/MERCHANT BANKS/STOCK DEALERS.
DEFAULTED=AS PER 5(GaGa) OF THE BANKING COMPANIES ACT, 1991.

Rate of Provision :

Particulars		Short Term Agri. Credit	Consumer financing			SMEF	Loans to BHs/MBs/ SDs	All other Credit
			Other than HF,LP	HF	LP			
UC	Standard	2.5%	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
	SMA	-	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
Classified	SS	5%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	DF	5%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
	B/L	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

অভিবাসন ঋণ
Migration Loan

Ref : BRPD Circular no. 14/2012, 19/2012, 05/2013, 16/2014, 08/2015

CL-2

RETURNS FOR CLASSIFICATION OF CONTINUOUS LOANS AS OF..................

Page No.

Bank Name:

Branch Name :

Stamp of Branch Serial No........
(As Provided by Bangladesh Bank)

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of borrower and NID	Nature of Loans and Advances	Loan Identification No.	Date of sanction & last renewal [RNL(1/2/../n)] & last rescheduling [RSDL (1/2/../n)] (if any) DD/MM/YY	Amount sanctioned, renewed, rescheduled (if any)	Balance Outstanding as of reference date	Date of Expiry DD/MM/YY	Period of arrears (in months) (Ref. Date-Col. 8)	Preliminary status of Classification		Final Classification	
									Objective Criteria	Qualitative Judgement	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Total												

Sl. No.	Amount						Cumulative interest suspense as of reference date				Value of eligible collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Defaulted outstanding	UC (Standard) (If any)	SMA	Classified A/Cs	Total		SMA Col. (15-21)	Sub-standard (SS) Col. (16-22-24)	Doubtful (DF) Col. (17-22-24)	Bad/Loss (B/L) Col. (18-22-24)	
	Standard	SMA	Sub-standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)											
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Total																

পুনঃ ক্যাশ ঋণ

এককালীন পরিশোধ যোগ্য ঋণ (অভিবাসন ঋণ ব্যতীত)

(৭)

Ref : BRPD Circular no. 14/2012, 19/2012, 05/2013, 16/2014, 08/2015

CL-3

RETURNS FOR CLASSIFICATION OF DEMAND LOANS AS OF.....................

Page No.

Bank Name: **Branch Name :** **Stamp of Branch Serial No.........**
(As Provided by Bangladesh Bank)

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of borrower and NID	Nature of Loans and Advances	Loan Identification No.	Date of sanction & last rescheduling [RSDL (1/2/../n)] (if any) DD/MM/YY	Amount Disbursed, rescheduled (if any)	Balance Outstanding as of reference date	Claim date DD/MM/YY	Period of arrears (in months) (Ref. Date –Col.8)	Preliminary status of Classification		Final Classification	
									Objective Criteria	Qualitative Judgement	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Total												

Sl. No.	Amount						Cumulative interest suspense as of reference date				Value of eligible collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Remarks
	Unclassified (UC)		Classified													
	Standard	SMA	Sub-standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)	Defaulted outstanding	UC (Standard) (If any)	SMA	Classified A/Cs	Total		SMA Col. (15-21)	Sub-standard (SS) Col. (16-22-24)	Doubtful (DF) Col. (17-22-24)	Bad/Loss (B/L) Col. (18-22-24)	
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Total																

পুনঃ বাসন ঋণ

কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য ঋণ
(পুনঃ বাসন ঋণ)

Ref : BRPD Circular no. 14/2012, 19/2012, 05/2013, 16/2014, 08/2015

CL-4

RETURNS FOR CLASSIFICATION OF FIXED TERM LOANS AS OF....................

Page No.

Bank Name: **Branch Name :** **Stamp of Branch Serial No.........**
(As Provided by Bangladesh Bank)

(Amount in Taka)

Sl. No.	Name of borrower and NID	Nature of facilities	Loan Identification No.	Date of sanction and last rescheduling [RSDL (1/2/../n)] DD/MM/YY	Principal Amount, Rescheduled Amount	Balance Outstanding as of reference date	Installment		Date of first Repayment due	Repayment due (Ref. date – col.10)+col.9 (in months)	Amount paid since sanctioning /Last rescheduling	Time equivalent of amount paid (in months)	Period of Arrears (in months) (col.11-col.13)	Preliminary status of Classification		Final Classification	
							Size	Frequency						Objective Criteria	Qualitative Judgement	Classification Status	Basis for Classification
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Total																	

Sl. No.	Amount						Cumulative interest suspense as of reference date				Value of eligible collateral (to nearest amount)	Base for Provision for				Remarks
	Unclassified (UC)		Classified			Defaulted outstanding	UC (Standard) (If any)	SMA	Classified A/Cs	Total		SMA Col. (20-26)	Sub-standard (SS) Col. (21-27-29)	Doubtful (DF) Col. (22-27-29)	Bad/Loss (B/L) Col. (23-27-29)	
	Standard	SMA	Sub-standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad/Loss (B/L)											
1	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Total																

Note :
Col. 9 = Installment Frequency in months
Col. 13 = (Col. 12 X Col.9) ÷ Col.8

প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয় ,ঢাকা

নথি নং- ৪৯.০০৩.০৯৯৯.০৮.৩৯.(২০১৭)-৭০২ তারিখঃ ৩০.০৫.১৭

বিষয় ঃ প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক নওগাঁ শাখার ৩০.০৬.১৬ তারিখ ভিত্তিক (সিএল-২) বিবরণীতে উত্থাপিত আপত্তি নিস্পত্তি কল্পে ব্যাংকের বিদ্যমান সফটওয়্যারে শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের মডিউল এ কতিপয় সংশোধনের প্রস্তাব।

জনাব,

আপনার সাথে গত ০৭.০৫.১৭ তারিখের আলোচনা ও পরামর্শের প্রেক্ষিতে শ্রেণীবন্যাসিত ঋণের কতিপয় সংশোধন আনয়নের লক্ষ্যে আপনার চাহিত তথ্যের আলোকে নিম্নোক্ত নির্দেশনা দেয়া হলো :

(ক) প্রশ্ন ঃ ঋণ শ্রেণীকরণ ও মেয়াদোত্তীর্ণ বিষয়ে সুস্পষ্ট ব্যাখা থাকা প্রয়োজন।

উত্তরঃ ১) **ঋণ শ্রেণীকরণঃ** মেয়াদোত্তীর্ণ ও খেলাপী ঋণের overdue period এর উপর ভিত্তি করে মেয়াদোত্তীর্ণ ও কিস্তি খেলাপী ঋণসমূহের প্রভিশন সংরক্ষণের জন্য ঋণের শ্রেণীবিভাজনকে ঋণের শ্রেণীবিন্যাস বলা হয় ।

মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণঃ ঋণের মেয়াদ শেষ হলে উক্ত ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ হিসাবে গণ্য হবে।

(খ) প্রশ্ন ঃ মেয়াদের ভিতরে কিস্তি খেলাপী হলে কিভাবে ঋণ শ্রেণীকরণ করতে হবে ?

উত্তর ঃ **২ বছর মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে ঃ** মেয়াদসীমার মধ্যে কিস্তি খেলাপীজনিত কারণে ১২টির বেশী কিস্তি খেলাপী হলে ঋণটি নিম্নমানে শ্রেণীবিন্যাসিত হবে অর্থাৎ যা নিম্নরূপ ঃ

নিম্নমান ঋণ (SS)= Overdue Installments>12 ,কিন্তু **১ বছর ও ৬ মাস মেয়াদী অভিবাসন ঋণের ক্ষেত্রে ১২ টির বেশী কিস্তি খেলাপীর শর্ত** প্রযোজ্য নয় বিধায় উক্ত ঋণের মেয়াদ শেষে তা মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ এবং ১২ মাস Overdue period গণ্য হবে এবং মেয়াদ উত্তীর্ণের ব্যাপ্তিকালের ভিত্তিতে ঋণের শ্রেণী বিন্যাসের সূচনা ঘটে ।

(গ) প্রশ্ন ঃ মেয়াদোত্তীর্ণ হলে কিভাবে ঋণ শ্রেণীকরণ করতে হবে ?

উত্তর ঃ ১) **৬ মাস/ ১বছর/২বছর মেয়াদী অভিবাসন ঋণের ক্ষেত্রে ঃ** মেয়াদোত্তীর্ণের পর থেকে ১২ মাস মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের ব্যপ্তিকাল (Overdue period অর্থাৎ মেয়াদোত্তীর্ণের ১৩ তম মাস থেকে শ্রেণী বিন্যাসিত ঋণের সূচনা হবে। এক্ষেত্রে শ্রেণীকরণের মান (Status) শ্রেণীকরণের তারিখ (Reference date) থেকে নিম্নোক্তভাবে নির্ধারিত হবে ঃ

ক) নিম্নমান ঋণ (SS) = Overdue period >12 or= 36Months.
খ) সন্দেহজনক ঋণ (DF) = Overdue period > 36 or= 60Months.
গ) মন্দঋণ (BL) = Overdue period >60Months.

২) **পুর্নবাসন ঋণ ঃ** মেয়াদোত্তীর্ণের পর থেকে ১২ মাস মেয়াদোত্তীর্ণের ব্যাপ্তিকাল (Overdue period) অর্থাৎ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ১৩তম মাস থেকেশ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের সূচনা হবে। এক্ষেত্রে শ্রেণীকরণের মান (Status) শ্রেণীকরণের তারিখ (Reference date) থেকে নিম্নোক্তভাবে নির্ধারিত হবে ঃ

ক) নিম্নমান (S S) = Overdue period >12 or=24 Months.
খ) সন্দেহজনক (Overdue peroid >24 months or = 36 Months .
গ) মন্দঋণ (BL) = (Overdue peroid >36 Months.

মেয়াদসীমার মধ্যে কিস্তি খেলাপী হলে ঃ (২ বছর মেয়াদী)

ক) নিম্নমান(S S) = Instalments Period >12 or=18 Instalments.
খ) সন্দেহজনক ঋণ =Instalments Period >18 month s or = 24 Instalments.
গ) মন্দ ঋণ (BL) = Instalments Period >24 Instalment.

(ঘ) প্রশ্ন ঃ মেয়াদের ভিতরে কিস্তি কয়টি খেলাপী ।

উত্তর ঃ ১)**অভিবাসন ঋণ** ঃ ২ বছর মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে ঃ মেয়াদসীমার মধ্যে কিস্তি খেলাপীজনিত কারণে ১২টির বেশী কিস্তি খেলাপী হলে ঋণটি নিম্নমানে শ্রেণীবিন্যাসিত হবে অর্থাৎ যা নিম্নরূপ ঃ

ক) নিম্নমান ঋণ (SS)= Overdue Installments>12

২) পুর্নবাসন ঋণ ঃ মেয়াদসীমার মধ্যে কিস্তি খেলাপী ঃ

ক) নিম্নমান(S S) = Overdue Installments >12 or =18 Installments.
খ) সন্দেহজনক (Overdue Installments >18 months or = 24 Installments.
গ) মন্দঋণ (BL) = (Overdue Installments >24 Installments.

৩) উভয় ঋণের ক্ষেত্রে মেয়াদউত্তীর্ণ হলে মেয়াদউত্তীর্ণ সময়ের ব্যাপ্তিকালের ভিত্তিতে ঋণের শ্রেণীবিন্যাস করা হয় ,কিন্তু মেয়াদউত্তীর্ণের খেলাপী কিস্তির সংখ্যা হিসাব করার সুযোগ থাকে না,তখন ঋণটি মেয়াদউত্তীর্ণ ঋণ হিসাবে চিহ্নিত হয়।

(ঙ) প্রশ্ন ঃ একজন ঋণ গ্রহীতার মোট কিস্তি থেকে অপরিশোধিত কিস্তির পরিমান বেশী হবে কিনা ?

উত্তর ঃ পরিপত্র নং-৪০/২০১৬ তারিখঃ ২০/০৬/২০১৬ এর আলোকে মোট কিস্তি থেকে অপরিশোধিত কিস্তির সংখ্যা বেশী হবে না।

জনাব মোঃ জহুরুল ইসলাম
এফএজিএম(কম্পিউটার)
আইসিটিডি(সিস্টেমস)
জনতা ব্যাংক লিমিটেড
প্রধান কার্যালয়,মতিঝিল,ঢাকা।

অনুমোদনক্রমে,

৩০/০৫/২০১৭

(চৌধুরী গোলাম রহমান)
এস.পি.ও/ বিভাগীয় প্রধান
ঋণ আদায় ও আইন বিভাগ।

অনুলিপি:

১। ব্যবস্থাপনা পরিচালক,প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়,ঢাকা।
২। উপব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়,ঢাকা।
৩। মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন/অপারেশন) প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়,ঢাকা।
৪। শাখা ব্যবস্থাপক, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক,নওগাঁ শাখা ।
৫। সকল শাখা

O/C