বাংলাদেশ ব্যাংক

"যৌতুক দেয়া-নেয়া শাস্তিযোগ্য অপরাধ"

প্রধান কার্যালয়

ডাকবাক্স নং ৩২৫
ঢাকা ।

ডিপার্টমেন্ট অফ অফসাইট সুপারভিশন

ডিওএস সার্কুলার লেটার নং-১০

তারিখ ঃ ২৭-০৫-১৪১৩ বাং / ১১-০৯-২০০৬ ইং

প্রধান নির্বাহী
বাংলাদেশে কার্যরত সকল ব্যাংক কোম্পানী ।

প্রিয় মহোদয়

ব্যাংক কোম্পানীর ধারণকৃত ট্রেজারী বিল ও বন্ডের Marking to market ভিত্তিক পুন:মূল্যায়ন প্রসংগে ।
(Marking to market based revaluation of Treasury Bills and Bonds held by the banks)

উপর্যুক্ত বিষয়ে ৩১/১০/২০০৫ তারিখে ইস্যুকৃত বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ এর নির্দেশনার নিম্নোক্ত বিষয়গুলো স্পষ্টীকরণ করা হলো --

১ । ব্যাংক কোম্পানীর ৩১ ডিসেম্বর ভিত্তিক Held to maturity (HTM) ও Held for trading (HFT) অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলোর বিবরণী পরবর্তী বছরের জানুয়ারী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে নির্ধারিত ছকে **(DB-5b** এবং **DB-5c)** ডিপার্টমেন্ট অফ অফসাইট সুপারভিশন-এ দাখিল করতে হবে ।

২ । Statutory Liquidity Requirement (SLR) সংরক্ষণে অন্যান্য ব্যবহার উপযোগী সিকিউরিটিগুলোর ৩১ ডিসেম্বর ভিত্তিক বিবরণীও পরবর্তী বছরের জানুয়ারী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে নির্ধারিত ছকে **(DB-5d)** অত্র বিভাগে দাখিল করতে হবে ।

৩ । Held to maturity (HTM) অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলো প্রতিদিন **Present Value**-তে মূল্যায়ন করতে হবে এবং এই মূল্য SLR সংরক্ষণে ব্যবহার উপযোগী অন্যান্য উপাদানের সাথে নির্ধারিত ছকে **(DB-5)** অন্তর্ভুক্ত করে প্রতিমাসের বিবরণী পরবর্তী মাসের ১০(দশ) তারিখের মধ্যে অত্র বিভাগে দাখিল করতে হবে । **HTM অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলোর ৩১ ডিসেম্বর ভিত্তিক এ ধরণের পুনঃমূল্যায়নজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণীতে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে ।**

৪ । চলতি বছরে HTM ও HFT অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলোর আন্ত:বদল (স্থানান্তর)-এ নিম্নলিখিত শর্তাদি প্রযোজ্য হবে ঃ

ক) বিশেষ পরিস্থিতিতে ব্যাংক কোম্পানীর ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলো **ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের (বিদেশী ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রধান নির্বাহী) অনুমোদন সাপেক্ষে** Calendar year শুরুর ০২(দুই) মাসের মধ্যে **কেবলমাত্র একবার উভয় শ্রেনীতে** (HTM ও HFT) স্থানান্তর করা যাবে । এ ধরণের স্থানান্তরের ক্ষেত্রে পর্ষদ/প্রধান নির্বাহীর অনুমোদন সংক্রান্ত দলিলাদি এবং স্থানান্তরকৃত সিকিউরিটিগুলোর বিবরণী তাৎক্ষনিকভাবে নির্ধারিত ছকে **(DB-5e)** অত্র বিভাগে দাখিল করতে হবে ।

খ) HTM এবং HFT অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলোর সর্বোচ্চ ১০% HTM থেকে HFT অথবা HFT থেকে HTM অংশে স্থানান্তর করা যাবে এবং স্থানান্তরের উভয় ক্ষেত্রেই সরকারী সিকিউরিটিগুলোর মূল Yield ব্যবহারপূর্বক নির্ণীত **Present value** বিবেচনা করতে হবে ।

গ) স্থানান্তরের সময়ে পুনঃমূল্যায়নজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি লাভ-ক্ষতি হিসাবে অন্তর্ভূক্ত করতে হবে ।

অপর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

৫। বছরের যেকোন সময় অন্যান্য উপযোগী ও প্রাইমারী সিকিউরিটি ছাড়াও সেকেন্ডারী মার্কেট থেকে ক্রয়কৃত সরকারী সিকিউরিটি দ্বারা HTM অংশের সিকিউরিটিজের পরিমান বৃদ্ধি করা যাবে তবে এক্ষেত্রে সেকেন্ডারী মার্কেট থেকে ক্রয়কৃত সরকারী সিকিউরিটির মূল Yield ব্যবহার করে **Present value নির্ণয়পূর্বক HTM অংশে অন্তর্ভূক্ত করতে হবে** এবং উক্ত অন্তর্ভুক্তকরণের ফলে সিকিউরিটিগুলোর **পুনঃমূল্যায়নজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি লাভ-ক্ষতি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে**।

৬। ব্যাংক কোম্পানী কর্তৃক সবধরণের সরকারী সিকিউরিটি (প্রাইমারী/সেকেন্ডারী) ক্রয়কালে HFT অথবা HTM এর কোন্ খাতে অন্তর্ভূক্ত করা হবে তার সুস্পষ্ট ঘোষনা প্রদানপূর্বক নির্ধারিত ছকে **(DB-5f)** তাৎক্ষনিকভাবে অত্র বিভাগকে অবহিত করতে হবে।

৭। HTM অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলোর **Repo** করা যাবে না।

৮। বছরের যেকোন দিন সংরক্ষিত সহজে বিনিময়যোগ্য সম্পদ (SLR) এর পরিমান সংরক্ষিতব্য হার অপেক্ষা ৫% এর বেশী হলে HTM অংশে ধারণকৃত সরকারী সিকিউরিটিগুলো থেকে **(SLR এর সংরক্ষিতব্য হার + ৫%) এর অতিরিক্ত পরিমানের সমতুল্য সিকিউরিটিজ HFT অংশে স্থানান্তরপূর্বক** তাৎক্ষনিকভাবে নির্ধারিত ছকে **(DB-5g)** অত্র বিভাগকে অবহিত করতে হবে। এরূপ স্থানান্তরের ক্ষেত্রেও **মূল Yield ব্যবহার করে Present value নির্ণয়পূর্বক স্থানান্তর সম্পন্ন করতে হবে**।

৯। ৩১/১০/২০০৫ তারিখের বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ এর **অন্যান্য সকল নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে**।

ব্যাংক কোম্পানীর অক্টোবর'০৬ মাসের Statutory Liquidity Requirement (SLR) সংরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্যাদি সংশোধিত বিবরণী ছক DB-5 এবং DB-5a [**নভেম্বর'০৬ মাসের ১০(দশ) তারিখের মধ্যে দাখিলযোগ্য**]-এ অত্র বিভাগে দাখিল করার পরামর্শ দেয়া যাচ্ছে। উপরিল্লিখিত সকল ছকের নমুনা প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের জন্য এতদসংগে সংযোজন করা হলো।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

সংযুক্তি ঃ বর্ণনা মোতাবেক।

স্বা/-

(এস. কে. সুর চৌধুরী)
মহাব্যবস্থাপক
ফোন ঃ ৭১২০৩৭৬

Statement (DB-5) Regarding Maintenance of SLR under section 33(1) of Bank Company Act, 1991

(To be submitted monthly within the 10th of the following month)

Name of the bank :

(TK. In thousand)

Date	Required SLR	Cash in hand	Balance with Bangladesh Bank	Balance with Sonali bank as an agent of	TT in Transit	Un-encumbered approved securities				Exclusion of T.Bill/T.Bond from HTM	F.C. used in BDT	Total	Excess of SLR Maintained
						HTM (Present Value)							
						G.T.Bills	G.T.Bonds	Others	Inclusion				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	T=c+d+e+f+g+h+i+j+l	m=T-b

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5a) Regarding use of foreign currency from F.C.Clg.a/c for the maintenance of SLR
(To be submitted monthly along with Statement DB-5)

Name of the Bank :

Date	Use of Foreign Currency from F.C. Clg. Account (In unit)				Total amount in BDT (Tk. In '000)	Remarks
	USD ($)	GBP (£)	EURO (€)	Yean (¥)		

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5b) Regarding information of HTM Securities as on 31st December

(To be submitted within 15th of the following January)

Name of the Bank :

(Fig. In TK.)

Serial Number of T.Bill/T.Bond	Date of Issue of the T.Bill/ T.Bond	Date of maturity of the T.Bill/ T.Bond	Face value	Offer value	Yield	Present value

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5c) Regarding information of HFT Securities as on 31st December
(To be submitted within 15th of the following January)

Name of the Bank :

(Fig. In TK.)

Serial Number of T.Bill/T.Bond	Date of Issue	Date of maturity	Face value	Offer value	Market Yield	Market value

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5d) Regarding information of other eligible Securities as on 31st December

(To be submitted within 15th of the following January)

Name of the Bank :

(Fig. In TK.)

Name of Bond & Debenture	Date of Issue	Date of maturity	Cost Price

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5e) Regarding Transfer of T. Bill & T.Bond from HTM ↔ HFT

(To be submitted immediately after any transfer take place within two months of the calendar year)

Name of the Bank :

(Fig. In thousand TK.)

Date	Total holdings in HTM	Total holdings in HFT	Transferred amount to		Serial Number of T.Bill/T.Bond under transfer	Date of Issue of the T.Bill/ T.Bond	Date of maturity of the T.Bill/ T.Bond	Face value	Offer value	Yield	Present value	Final balance in HTM	Final balance in HFT
			HTM	HFT									

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5f) Regarding Purchase of Gov. T.Bill & T.Bond from Primary and Secondary Markets

(To be submitted immediately on the date of Purchase)

Name of the Bank :

(Fig. In TK.)

Date	Serial No. of the T.Bill/T.Bond	Date of Issue	Date of Maturity	Face value	Offer value	Primary Yield	Market Yield	Present value	Marekt value	To be held in HTM/HFT

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Statement (DB-5g) Regarding Daily Exclusion of HTM securities to HFT due to excess maintenance of SLR

(To be submitted immediately after any transfer take place)

Name of the Bank :

(Fig. In TK.)

Date	Total SLR maintained ('T' of DB-5)	Amount of Required SLR+5% excess	Transferable amount from HTM to HFT	Details of transferred Gov. Securities from HTM to HFT (based on information at the primary issuing time)							
				Serial number of T.Bill/T.Bond	Date of Issue	Date of maturity	Face value	Offer value	Yield	Present value	Total
	a	b	c=a-b	d	e	f	g	h	i	j	k=>c

Authorized Officer:

Signature:
Name:
Designation:
Phone:

Signature:
Name:
Designation:
Phone: