



বাংলাদেশ ব্যাংক  
(সেন্ট্রাল ব্যাংক অব বাংলাদেশ)  
প্রধান কার্যালয়  
মতিঝিল, ঢাকা-১০০০  
বাংলাদেশ।

Website: [www.bb.org.bd](http://www.bb.org.bd)

আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগ

ডিএফআইএম সার্কুলার লেটার নং-১৮

তারিখ: ০২ ভাদ্র ১৪৩২  
১৭ আগস্ট ২০২৫

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কার্যরত সকল ফাইন্যান্স কোম্পানি।

প্রিয় মহোদয়,

Liquidity Profile সংক্রান্ত বিবরণী দাখিল প্রসঙ্গে।

০১। শিরোনামোক্ত বিষয়ে এ বিভাগের ২০ অক্টোবর, ২০১৫ তারিখের সার্কুলার নং-০৯ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। উক্ত সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহ প্রতিমাসের শেষ কার্যদিবসের স্থিতির ভিত্তিতে প্রস্তুতকৃত Projected Liquidity Profile বিবরণী পরবর্তী মাসের ০৭(সাত) কর্মদিবসের মধ্যে অত্র বিভাগে দাখিল করে আসছে।

০২। লক্ষ্য করা যাচ্ছে যে, ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহ কর্তৃক দাখিলকৃত তারল্য বিবরণীতে কিছু অসংগতি রয়েছে এবং উক্ত বিবরণীতে প্রতিষ্ঠানসমূহের তারল্যের বাস্তবচিত্র প্রতিফলিত হচ্ছে না। এছাড়া, সময়ের পরিক্রমায় ফাইন্যান্স কোম্পানি কর্তৃক বিভিন্ন খাতে বিনিয়োগের সুবিধা বিস্তৃত হয়েছে। এপ্রেক্ষিতে, প্রকৃত তারল্য পরিস্থিতির সঠিক চিত্র প্রতিফলনের নিমিত্তে ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহের Liquidity Profile সংক্রান্ত বিবরণীর ইনপুট টেম্পলেট-এ প্রয়োজনীয় সংশোধনী আনয়ণপূর্বক পরিমার্জনের সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে।

০৩। এক্ষেপে, সকল ফাইন্যান্স কোম্পানিকে এ বিভাগের ২০ অক্টোবর, ২০১৫ তারিখের সার্কুলার নং-০৯ এ নির্ধারিত সময়ের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের Enterprise Data Warehouse (EDW) এ আপলোডকৃত পরিমার্জিত ইনপুট টেম্পলেট অনুযায়ী Liquidity Profile সংক্রান্ত বিবরণী দাখিলের জন্য নির্দেশনা দেয়া হলো। এতদক্ষেপে, অনুমোদিত User ID এর মাধ্যমে Log in করে বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব-সাইট এর সংশ্লিষ্ট লিংক (<http://ereturns.bb.org.bd/edwportal>) থেকে সংশ্লিষ্ট টেমপ্লেট T\_PS\_M\_LIQDTY\_FI ও রেফারেন্স ফাইল ডাউনলোড করে নিতে হবে। ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহকে Liquidity Profile প্রস্তুতের সময় অত্র সার্কুলারের সাথে সংযোজিত Annexure -I এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

০৪। এ বিভাগের ২০ অক্টোবর, ২০১৫ তারিখের সার্কুলার নং-০৯ এ বর্ণিত অন্যান্য নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

০৫। ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩ এর ৪১(৩) নং ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এ নির্দেশনা জারি করা হলো, যা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(গৌতম কুমার ঘোষ)  
পরিচালক (ডিএফআইএম)  
ফোনঃ ৯৫৩০১৭৮

## ANNEXURE I

Name of Finance Company (FC):

Statement of Structural Liquidity as on:

(Amount in crore)

[illegible]

[illegible]

**APPENDIX I**  
**MATURITY PROFILE–LIQUIDITY**

HEAD OF ACCOUNTS	TIME-BUCKET CATEGORY
<b>A. OUTFLOWS</b>	
<b>1.Capital funds</b>	
(a) Equity capital, Non-redeemable or perpetual preference capital/shares	In the ‘over 5 years’ time bucket
(b) Preference capital–redeemable/non-perpetual	As per the residual maturity of the shares
<b>2. Reserves and surplus</b>	In the ‘over 5 years’ time bucket
<b>3. Notes, Bonds and debentures</b>	
(a) Plain vanilla bonds/debentures	As per the residual maturity of the instruments
(b) Bonds/debentures with embedded call/put options (including zero/coupon/ deep discount bonds)	As per the residual period for the earliest exercise date for the embedded option
(c) Fixed rate notes	As per the residual maturity
<b>4. Deposits:</b>	
(a) Term deposit from public	As per the residual maturity
(b) Term deposits from Banks/FCs	These, being institutional/wholesale deposits, should be slotted as per their residual maturity
<b>5. Bank Borrowings:</b>	
(a) Long term loans	As per the residual maturity
(b) Bank borrowings (SOD)	Over six months and up to one year
(c) Money at call and short notice	In the ‘1 to 30/31 days’ time-bucket
<b>6.Current liabilities and provisions:</b>	
(a) Accounts payable/Sundry creditors	As per the due date or likely timing of cash outflows. A behavioral analysis could also be made to assess the trend of outflows and the amounts slotted accordingly.
(b) Short term loans/Expenses Payable (other than interest)	As per the likely time of cash outflow
(c) Advance income received	In the ‘over 5 years’ time-bucket as these do not involve any cash outflow
(d) Interest payable on bonds/loans/deposits	In respective time buckets as per the due date of payment
(e) Provision for NPAs	In the ‘over 5 years’ time-bucket
(f) Provision for Investments portfolio	In the ‘over 5 years’ time-bucket

HEAD OF ACCOUNTS	TIME-BUCKET CATEGORY
<b>B. INFLOWS</b>	
<b>1. Cash</b>	In 1 to 30/31 day time-bucket
<b>2. Remittance in transit</b>	In 1 to 30/31 day time-bucket
<b>3. Balance with Bangladesh Bank</b>	The amount required for CRR/SLR should be placed in the 'Over 5 Years' time-bucket. The excess amount over required CRR/SLR should be placed in the '1 to 30/31 days' time-bucket.
<b>4. Balances with banks</b>	
(a) Current account	The stipulated minimum balance be shown in 6 months to 1 year bucket. The balance in excess of the minimum balance be shown in 1 to 30 day time bucket.
(b) Deposit accounts/short term deposits	As per residual maturity
(c) Money at call and short notice	In the '1 to 30/31 days' time-bucket
<b>5. Investments</b>	
(a) Investments in Govt. Securities	All encumbered treasury securities required for maintaining minimum SLR and minimum capital should be placed in the 'Over 5 Years' time-bucket. All other unencumbered treasury securities should be placed in the '1 day to 30/31 days', 'Over one month and up to 2 months' and 'Over two months and up To 3 months' time- buckets depending upon the defeasance period proposed by the FCs.
(b) Non-exchangeable shares of subsidiaries, redeemable (open ended) mutual funds	In the 'Over 5 Years' time-bucket
(c) Exchangeable shares/bonds/debentures/ mutual funds	May be shown in the '1 day to 30/31 days', 'Over one month and up to 2 months', and 'Over two months and up To 3 months' time- buckets depending upon the defeasance period proposed by the FCs
(d) Non-exchangeable, irredeemable, non-convertible shares/bonds/debentures	In the 'Over 5 Years' time-bucket
(e) Non-exchangeable, redeemable shares/bonds/debentures	Respective maturity buckets
<b>6. Loans/Leases/Advances (Performing)</b>	
(a-c) Term Loans/Lease finances/Home Loans	The cash inflows on account of the interest and principal of the loan may be slotted in respective time buckets as per the timing of the cash flows as stipulated in the original/revised repayment schedule
(d) Corporate Loans/Short term loans	As per the residual maturity

<b>7. Non-Performing Loans/Leases</b>	75% of the average of the last 6 months actual collection from Total NPL may be shown in all other time buckets except 'Over 5 Year' time-bucket and the residual shall be shown in 'Over 5 Year' time-bucket.
<b>8. Fixed assets (excluding assets on lease)</b>	In the 'over 5 year' time-bucket
<b>9. Assets on Lease</b>	Cash flows from the lease transaction may be slotted in respective time buckets as per the timing of the cash flow
<b>10. Other assets (a-c)</b>	In the 'over 5 year' time-bucket
<b>11. Other Inflows</b>	In the 'over 5 year' time-bucket

<b>C. CONTINGENT LIABILITIES</b>	
(a) Letters of credit/guarantees (outflow through devolvement)	Based on the past trend analysis of the evolvments vis-a-vis the outstanding amount of guarantees (net of margins held), the likely evolvments should be estimated and this amount could be distributed in various time buckets on judgmental basis. The assets created out of evolvments may be shown under respective maturity buckets on the basis of probable recovery dates.
(b) Loan commitments pending disbursal (outflow)	In the respective time buckets as per the sanctioned disbursement schedule
(c) Lines of credit committed to/by other Institutions (outflow/inflow)	As per usance of the bills to be received under the lines of credit

**NOTE:**

- (a) Any event-specific cash flows (e.g. outflow due to wage settlement arrears, capital expenses, income- tax refunds, etc.) should be shown in a time bucket corresponding to timing of such cash flows.
- (b) Overdue receivables on account of interest and installments of standard loans/hire purchase assets/leased rentals should be slotted as below:

(i) Overdue for less than one month.	In the 3 to 6 month bucket
(ii) Interest overdue for more than one month but less than seven months (ie) before the relative amount becomes past due for six months)	In the 6 to 12 month bucket without reckoning the grace period of month
(iii) Principal installments overdue for 7 months but less than one year	In 1 to 3 year bucket

- (c) 75% of the average of the last 6 months actual collection from Total NPL may be shown in all other time buckets based on the criteria depicted below and the rest amount in the 'Over 5 years' time bucket. For example, if the total NPL outstanding amount of a finance company is 1,00,000 taka and the total collection for the last 6 months from NPL is 6000 taka then average monthly collection comes out to be 1000 taka. Therefore, 75% of the average monthly collection is  $1,000 \times 75\% = 750$  taka. So, based on the above information finance company may show NPL as follows:

Particulars	Projected Figure									Actual Figure
	1 to 30/31 day (one month)	Over one month to 2 months	Over 2 months to 3 months	Over 3 months to 6 months	Over 6 months to one year	Over one year to 3 years	Over 3 years to 5 years	Over 5 years	Total	
B. Inflows										During Last One Month
7. Non-performing loans/Leases	750	750	750	2250	4500	18000	18000	55000	1,00,000	1,213

\* Convert the same in crore amount as per the requirement

#### **D. FINANCING OF GAPS:**

The negative gap (i.e. where outflows exceed inflows) in the 1-90 days time-bucket should not exceed the prudential limit of 15% of outflows of each time-bucket and the cumulative gap up to the one-year period should not exceed 15% of the cumulative cash outflows up to one year period. In case these limits are exceeded, the measures proposed for bringing the gaps within the limit, should be shown by a footnote in the relative statement.