

বার্ষিক প্রতিদেন

২০১১-২০১২



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

Bangladesh Krishi Bank

গ্রাম বাংলার গণমানুষের ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়ঃ ৮৩-৮৫, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০, বাংলাদেশ

টেলিফোনঃ পিএবিএক্স ৯৫৬০০২১-২২, ২৪-২৫, ৯৫৬০০৩১-৩৫

টেলেক্সঃ ৬৪২৫২৬, ৬৭১৫৮৬ BKB BJ, SWIFT: BKBABDDH

ফ্যাক্সঃ ৮৮০-২-৯৫৬১২১১, ৯৫৫৩০২৮, ৯৫৭২২৫৫, ৯৫৫৬৯০৩

e-mail: bkb@citechco.net, bkb@intecworld.net

Website: www.krishibank.org.bd

বিকেবি, পরিচালনা পর্ষদের সম্মানিত চেয়ারম্যান মহোদয়গণের কর্মকাল :

ক্রঃনং	নাম ও পদবী	সময়কাল	
		হইতে	পর্যন্ত
১.	জনাব মোঃ হেলায়েত উদ্দিন আহমেদ ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	মার্চ/১৯৭২	২০-১১-১৯৭৭
২.	জনাব এ.এম, আনিসুজ্জামান ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	২১-০১-১৯৭৭	০৫-১১-১৯৭৮
৩.	জনাব খায়রুল কবির ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	০৬-১১-১৯৭৮	০৫-০৮-১৯৮১
৪.	জনাব কে, এম, হামিদ সভাপতি	০৬-০৮-১৯৮১	২৭-০২-১৯৮২
৫.	জনাব এ,কে,এম, আহসান চেয়ারম্যান	১৭-০৫-১৯৮২	২২-০১-১৯৮৭
৬.	মেজর জেনারেল(অবঃ) মহব্বতজান চৌধুরী চেয়ারম্যান	২৩-০২-১৯৮৭	০২-১২-১৯৯০
৭.	ড. মহীউদ্দিন খান আলমগীর চেয়ারম্যান	১৫-০১-১৯৯১	১৯-০১-১৯৯২
৮.	জনাব খোরশেদ আলম চেয়ারম্যান	২৮-০১-১৯৯২	০৯-১২-১৯৯২
৯.	জনাব মোহাম্মদ আব্দুল বাতেন চেয়ারম্যান	২২-১২-১৯৯২	১৬-০২-১৯৯৪
১০.	জনাব আতাউদ্দিন খান চেয়ারম্যান	০৭-০৫-১৯৯৪	২০-০১-১৯৯৬
১১.	জনাব নজরুল ইসলাম চেয়ারম্যান	০৬-০৮-১৯৯৬	১৬-০৭-১৯৯৬
১২.	ড. মির্জা আবদুল জলিল চেয়ারম্যান	২৫-০৮-১৯৯৬	০৫-০৮-২০০১
১৩.	ড. এ,টি,এম, শামসুল হুদা চেয়ারম্যান	১৬-০৮-২০০১	২৪-০৮-২০০২
১৪.	জনাব আহবাব আহমদ চেয়ারম্যান	১৩-০৫-২০০২	১২-০৫-২০০৫
১৫.	জনাব মোঃ ইসমাইল জবিউল্লাহ চেয়ারম্যান	২৫-০৫-২০০৫	১৪-১০-২০০৬
১৬.	জনাব কে,এম,এস,এ, কায়সার চেয়ারম্যান	১৫-১০-২০০৬	২৪-০৮-২০০৭
১৭.	জনাব এস,এ, চৌধুরী চেয়ারম্যান	১৫-০৮-২০০৭	২৬-০১-২০০৮
১৮.	জনাব খোন্দকার ইব্রাহিম খালেদ চেয়ারম্যান	২৭-০১-২০০৮	অদ্যাবধি

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের কর্মকাল :

ক্রঃনং	নাম ও পদবী	সময়কাল	
		হইতে	পর্যন্ত
১.	জনাব মাহবুবুর রহমান	১৬-১২-১৯৭১	০৪-০৩-১৯৭২
২.	জনাব এস,এ, কবির	০৪-০৩-১৯৭২	২৪-০৪-১৯৭২
৩.	জনাব হেমায়েত আহমেদ	২৪-০৪-১৯৭২	২০-০১-১৯৭৭
৪.	জনাব এ,এম, আনিসুজ্জামান	২১-০১-১৯৭৭	০৫-১১-১৯৭৮
৫.	জনাব খায়রুল কবির	০৬-১১-১৯৭৮	১০-০৪-১৯৮৩
৬.	ড. এ,এম,এ রহিম	১১-০৪-১৯৮৩	১০-১০-১৯৮৫
৭.	জনাব এস,এম, আল-হোসাইনী	৩১-১০-১৯৮৫	০১-০৬-১৯৮৬
৮.	ড. তৌফিক-ই-এলাহী চৌধুরী, বিবি (ভারপ্রাপ্ত)	০২-০৬-১৯৮৬	০৭-০৬-১৯৮৬
৯.	ড. এ,এম, এম, শওকত আলী	০৭-০৬-১৯৮৬	০৮-১০-১৯৮৯
১০.	জনাব মোঃ মোসলিম(চলতি দায়িত্বে)	১১-১০-১৯৮৯	১৩-১১-১৯৮৯
১১.	জনাব এ, এইচ, এম, আব্দুল হাই	১৩-১১-১৯৮৯	০৯-১০-১৯৯০
১২.	জনাব খন্দকার রুহুল কুদ্দুস	০৯-১০-১৯৯০	০৪-০৪-১৯৯১
১৩.	জনাব মোঃ মোসলিম(চলতি দায়িত্বে)	২০-০৪-১৯৯১	২৩-০৪-১৯৯১
১৪.	জনাব খন্দকার রুহুল কুদ্দুস	২৩-০৪-১৯৯১	২২-০৪-১৯৯২
১৫.	ড. এ,টি,এম, শামসুল হুদা	১৩-০৫-১৯৯২	১১-১২-১৯৯৪
১৬.	জনাব খোন্দকার ইব্রাহিম খালেদ	১১-১২-১৯৯৪	০২-০৮-১৯৯৬
১৭.	জনাব মোশাররফ হোসেন	০৩-০৮-১৯৯৬	১২-০৩-১৯৯৭
১৮.	জনাব এ,জে, মাসুদুল হক আহমেদ	১২-০৩-১৯৯৭	০৪-০১-১৯৯৮
১৯.	জনাব এস, এ, চৌধুরী	০৪-০১-১৯৯৮	০২-০৪-১৯৯৮
২০.	জনাব আলাউদ্দীন এ. মজিদ	০২-০৪-১৯৯৮	০২-০৪-১৯৯৮
২১.	জনাব এস, এ, চৌধুরী	০২-০৪-১৯৯৮	২৩-০৪-১৯৯৮
২২.	ড. শোয়েব আহমেদ	২৩-০৪-১৯৯৮	১২-০৭-২০০০
২৩.	ড. যাদব চন্দ্র সাহা(চলতি দায়িত্বে)	১২-০৭-২০০০	২৩-১১-২০০০
২৪.	জনাব মুরশিদ কুলী খান	২৬-১১-২০০০	১২-১১-২০০১
২৫.	জনাব একেএম, সাজেদুর রহমান	১৩-১১-২০০১	২২-১০-২০০৬
২৬.	জনাব ম. ফজলুল হক(চলতি দায়িত্বে)	২২-১০-২০০৬	২৮-০১-২০০৮
২৭.	জনাব মোহাম্মদ মোখতার হোসেন	২৮-০১-২০০৮	অদ্যাবধি

পরিচালক মন্ডলী
(২০১১-২০১২)

চেয়ারম্যান
জনাব খোন্দকার ইব্রাহিম খালেদ
চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদ

পরিচালক
জনাব মোহাম্মদ মোখতার হোসেন
ব্যবস্থাপনা পরিচালক
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

পরিচালক
জনাব মোশাররেফ হোসেন

পরিচালক
জনাব আলাউদ্দীন.এ. মজীদ

পরিচালক
জনাব আলহাজ্ব মাহবুবুর রহমান ভূঁইয়া

পরিচালক
মোহাম্মদ মুসলিম চৌধুরী

পরিচালক
শাহাবুদ্দিন আহমদ

পরিচালক
মোঃ শাহ আলম সিদ্দিকী
পরিচালক
মোঃ হাবিবুর রহমান

পরিচালক
মমতাজ-আলা-শাকুর আহমেদ

Board of Directors
(2011-2012)

Chairman
Mr. Khondkar Ibrahim Khaled
Chairman, Board of Directors

Director
Mr. Md. Mukter Hussain
Managing Director
Bangladesh Krishi Bank

Director
Mr. Mosharraf Hossain

Director
Mr. Alauddin A. Majid

Director
Mr. Alhaj Mahabubur Rahman Bhuyan

Director
Mohammad Muslim Chowdhury

Director
Shahabuddin Ahmed

Director
Md. Shah Alam Siddiqui
Director
Md. Habibur Rahaman

Director
Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed

নির্বাহী কমিটি
(২০১১-২০১২)

চেয়ারম্যান
জনাব খোন্দকার ইব্রাহিম খালেদ

সদস্য
জনাব মোহাম্মদ মোখতার হোসেন
ব্যবস্থাপনা পরিচালক
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

সদস্য
জনাব আলাউদ্দীন এ মজীদ
পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

Executive Committee
(2011-2012)

Chairman
Mr. Khondkar Ibrahim Khaled

Member
Mr. Md. Mukter Hussain
Managing Director
Bangladesh Krishi Bank

Member
Mr. Alauddin A. Majid
Director, Bangladesh Krishi Bank

সূচীপত্র

ক্রমিক	বিষয়	পৃষ্ঠা নং
১.	ভূমিকা	০১
২.	বাংলাদেশের অর্থনীতি	০১
৩.	সঞ্চয় ও বিনিয়োগ	০১
৪.	রাজস্ব ব্যবস্থাপনা	০১
৫.	মুদ্রা ব্যবস্থাপনা	০১
৬.	ব্যাংকিং কার্যক্রম	০২
৭.	ব্যাংকিং খাত সংস্কার কর্মসূচী	০২
৮.	বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক	০২
৯.	বাংলাদেশ অর্থনীতি ও বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক	০২
১০.	আমানত	০৩
১১.	ঋণ বিতরণ	০৪
১২.	ঋণ বিতরণের উল্লেখযোগ্য খাতসমূহ	০৫
১৩.	শস্য ঋণ	০৫
১৪.	শস্য ঋণের উল্লেখযোগ্য উপ-খাতসমূহ	০৫
১৫.	ফলজ, বনজ, ভেষজ নার্সারী ও বাগানের জন্য ঋণ প্রদান	০৫
১৬.	চা উৎপাদন	০৫
১৭.	পার্বত্য চট্টগ্রামে চা ঋণ বিতরণ	০৫
১৮.	সম্ভাবনাময় নতুন কৃষি খাতসমূহ	০৬
১৯.	ভূট্টা চাষ	০৬
২০.	তুলা চাষ	০৬
২১.	অর্কিড চাষ	০৬
২২.	ফুল চাষ	০৬
২৩.	মৎস্য	০৬
২৪.	প্রাণী সম্পদ	০৬
২৫.	সেচ ও খামার যন্ত্রপাতি	০৭
২৬.	কৃষিভিত্তিক শিল্প	০৭
২৭.	আর্থ-সামাজিক কর্মকাণ্ডে ঋণ প্রদান	০৭
২৮.	কৃষি খাতের উন্নয়নে নিয়োজিত বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানকে প্রকল্পভিত্তিক অর্থায়ন	০৭
২৯.	আমদানি-রপ্তানি বাণিজ্যে অর্থায়ন	০৭
৩০.	ঋণ আদায়	০৭
৩১.	আইনানুগ ব্যবস্থা	০৮
৩২.	আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং ও বৈদেশিক বিনিময় ব্যবসা	০৮
৩৩.	তথ্য প্রযুক্তি ও অটোমেশন	০৯
৩৪.	শাখা নেটওয়ার্ক	০৯
৩৫.	জনশক্তি	০৯
৩৬.	মানব সম্পদ উন্নয়ন	০৯
৩৭.	ব্যাংকের অন্যান্য কার্যক্রম	১০
৩৮.	২০১১-২০১২ অর্থবছরে উল্লেখযোগ্য অর্জনসমূহ	১০
৩৯.	পরিচালনা পর্যদের অবদান	১০
৪০.	কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন	১০

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০১১-২০১২

ভূমিকা :

২০১১-২০১২ অর্থবছরে বিশ্ব অর্থনীতির মন্ত্রগতি সত্ত্বেও বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক গতিশীলতা লাভ করে। এ সময়ে বাংলাদেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধি ছিল ৬.২৩%। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়োপযোগী মুদ্রা নীতি প্রণয়ন এবং দারিদ্র দূরীকরণার্থে সরকার কর্তৃক গৃহীত অনুকূল ও সময়োচিত পদক্ষেপ দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিকে এগিয়ে নিতে সহায়তা করে। রপ্তানীর ক্ষেত্রে দ্রুত প্রবৃদ্ধি অর্জন, কৃষি খাতের ব্যাপক উন্নয়ন এবং প্রবাসে কর্মরত বাংলাদেশীদের দেশে বিপুল পরিমাণ মুদ্রা প্রেরণ এ ক্ষেত্রে আরো সহায়ক ভূমিকা রাখে। অভ্যন্তরীণ ঋণের সন্তোষজনক প্রসার, বিশেষ করে ব্যক্তি খাতের প্রতিষ্ঠানসমূহের অর্জিত উচ্চতর প্রবৃদ্ধি বর্ধিত অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে প্রতিফলন ঘটায়। আন্তর্জাতিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে চলতি হিসাবে উদ্বৃত্ত দেশের বৈদেশিক মুদ্রার মজুদ বৃদ্ধির ক্ষেত্রে সহায়ক ভূমিকা রাখে। এ সময়ে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদের পরিমাণ ছিল ১০৩৬৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার।

১.২ বাংলাদেশের অর্থনীতি :

বিভিন্ন প্রকার প্রাকৃতিক দুর্যোগ ও আন্তর্জাতিক বাজারে জ্বালানী তেল, খাদ্য-শস্য এবং অন্যান্য প্রয়োজনীয় দ্রব্য মূল্যের উর্ধ্বগতি সত্ত্বেও ২০১১-২০১২ অর্থবছরে বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জনে সক্ষম হয়। কৃষি, শিল্প এবং সেবা খাতে যথাক্রমে শতকরা ৩.১১, ৮.৯ ও ৫.৯৬ হারে প্রবৃদ্ধি ঘটে। ব্রডমানি(এম-২) এর প্রবৃদ্ধি দাঁড়ায় শতকরা ১৭.৩৯ ভাগে। এর পেছনে চালিকা শক্তি হিসাবে ক্রিয়াশীল ছিল প্রধানতঃ নীট দেশজ সম্পদের বৃদ্ধি। ২০১০-২০১১ অর্থবছরে রপ্তানির মোট পরিমাণ ছিল ২২,৫৯২.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, ২০১১-২০১২ অর্থবছরে তা বৃদ্ধি পেয়ে ২৩,৯৯২.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে উন্নীত হয়। এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ৬.২০ ভাগ। এ সময়ে প্রবাসীদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থের মোট পরিমাণ ১২,১৪৩.৪১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ১১,৬৫০.৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। শতকরা হিসাবে এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ৪.২৩ ভাগ। প্রবাসীদের প্রেরিত অর্থের এ গুরুত্বপূর্ণ প্রবৃদ্ধির জন্য দেশের বহির্বাণিজ্যে চলতি হিসাবের স্থিতিতে উল্লেখযোগ্য উদ্বৃত্ত অর্জিত হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদ কিছুটা হ্রাস পেয়ে ১০,৩৬৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায়, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ১০,৯১২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। তবে জুন, ২০১২ মাসে বার্ষিক গড় মূল্যস্ফীতির হার জুন, ২০১১ মাসের শতকরা ৮.৮ ভাগ থেকে শতকরা ১০.৬২ ভাগে বৃদ্ধি পায়। মূল্যস্ফীতির কারণ হিসাবে চিহ্নিত হয় আন্তর্জাতিক বাজারে খাদ্য-শস্য, পেট্রোলিয়ামজাত ও অন্যান্য প্রয়োজনীয় দ্রব্যের মূল্য বৃদ্ধি। মূল্যস্ফীতির উর্ধ্বমুখী প্রবণতা সত্ত্বেও প্রবৃদ্ধি সহায়ক ও দারিদ্র দূরীকরণমূলক সরকারি কর্মসূচি এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত যথাযথ মুদ্রা নীতি এ অর্থবছরে শতকরা ৬.২৩ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জনে বিশেষ অবদান রেখেছে।

১.৩ সঞ্চয় ও বিনিয়োগ :

২০১১-২০১২ অর্থবছরে জাতীয় সঞ্চয় পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ২৮.৭৮ ভাগ থেকে বেড়ে শতকরা ২৯.১৮ ভাগে দাঁড়ায়। এ সময়ে বিনিয়োগ ও দেশজ উৎপাদনের অনুপাত পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ২৫.৮৮ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২৮.২৬ ভাগে উন্নীত হয়। তাছাড়া দেশজ উৎপাদনের হার সঞ্চয় বিনিয়োগের তুলনায় জুন, ২০১১ এর শতকরা ৫.১ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন, ২০১২ এ শতকরা ৭.০৪ ভাগে উন্নীত হয়। ব্যক্তি খাতে বিনিয়োগ শতকরা ২০.০৪ ভাগে উন্নীত হয়, যা ২০১০-২০১১ অর্থবছরে ছিল শতকরা ১৯.৫ ভাগ। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে মোট দেশজ উৎপাদনে অভ্যন্তরীণ সঞ্চয়ের হার শতকরা ২১.২২ ভাগে দাঁড়ায়।

১.৪ রাজস্ব ব্যবস্থাপনা :

২০১১-২০১২ অর্থবছরে রাজস্ব ব্যবস্থাপনার মূল লক্ষ্য ছিল অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ত্বরান্বিতকরণ এবং ব্যক্তি খাতের উন্নয়ন। এক্ষেত্রে সর্বাধিক গুরুত্বারোপ করা হয় দ্রুত হারে দারিদ্র হ্রাসকরণের উপর। এ লক্ষ্যে জাতীয় বাজেটে একগুচ্ছ লক্ষ্য নির্ধারণ করা হয়, যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত রয়েছে অধিকহারে কর্মসংস্থান সৃষ্টি, অবকাঠামোগত প্রতিবন্ধকতা দূরীকরণ, ব্যক্তিখাতের সহায়তাকরণ, মানব সম্পদ উন্নয়ন, সামাজিক খাতে বিনিয়োগ, সামাজিক নিরাপত্তা বেষ্টনীর আওতা অধিকতর সম্প্রসারণ, খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিতকরণ এবং আর্থিক ব্যবস্থাপনা শক্তিশালীকরণ। এ সময়ে কর বহির্ভূত আয় যথেষ্ট বৃদ্ধি পায়, যার পরিমাণ ১৮,৬০০.০০ কোটি টাকা। পূর্বের বছর এর পরিমাণ ছিল ১৬,১৩৫.০০ কোটি টাকা। দেশজ উৎপাদনের তুলনায় জুন, ২০১২ এ রাজস্ব আহরণের হার শতকরা ১২.৭৯ ভাগ বৃদ্ধি পায়, যা জুন, ২০১১ এ ছিল শতকরা ১২.১ ভাগ।

১.৫ মুদ্রা ব্যবস্থাপনা :

২০১১-২০১২ অর্থবছরে সরকার উৎপাদন বৃদ্ধি উপযোগী পরিবেশের উন্নয়নে নানা ধরনের উদ্দীপনামূলক পদক্ষেপ গ্রহণ করে, যার অন্তর্ভুক্ত ছিল কৃষি, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগ এবং আয় উৎসারী গ্রামীণ কার্যক্রমে অব্যাহত আর্থিক যোগান। সরকারের এ সব পদক্ষেপের ফলে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রবৃদ্ধি সহায়ক মুদ্রা নীতি অনুসরণ করে এবং একই সাথে ক্রমবর্ধমান মূল্যস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে বিশেষ গুরুত্বারোপ করে। এ সময়ে তফসিলী ব্যাংকসমূহের বিধিবদ্ধ(CRR) জমার পরিমাণ ১৫ ডিসেম্বর, ২০১০ থেকে ০.৫০% বৃদ্ধি করে ৬.০% করা হয়। বিদ্যুৎ উৎপাদন খাত এবং খাদ্যশস্যের আমদানি খাতে বিনিয়োগ উৎসাহ বৃদ্ধিকরণের জন্য একক উদ্যোক্তার ঋণ গ্রহণ সীমা কোন কোন ক্ষেত্রে শিথিল করা হয়। একই সাথে তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহ বিভিন্ন সেবার বিনিময়ে যে সকল চার্জ/কমিশন গ্রহণ করে থাকে সেগুলোর যৌক্তিকীকরণের প্রতি নজর দেয়া হয়। মূল্যস্ফীতির চাপ হ্রাসকরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংকগুলোর তারল্য সঠিকমাত্রায় সংরক্ষণের জন্য রেপো, রিভার্স রেপো ইত্যাদিসহ অন্যান্য সহায়ক পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়। ফলে মুদ্রা বাজারে কলমানি সুদ হার সহনীয় পর্যায়ে থাকে।

১.৬ ব্যাংকিং কার্যক্রম :

২০১১-২০১২ অর্থবছরে মোট ব্যাংক আমানতের পরিমাণ ৪৯০০.৪৭ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। পূর্ববর্তী অর্থবছরে এর পরিমাণ ছিল ৪১১৫.৮৬ বিলিয়ন টাকা। উপর্যুক্ত আমানতের মধ্যে সরকারি আমানত যুক্ত হয় ৩১৫.৭৪ বিলিয়ন টাকা। মেয়াদি আমানত এবং চাহিদা আমানত বৃদ্ধি পায় যথাক্রমে ৬৯৯.৬৯ বিলিয়ন ও ৭৮.৬৫ বিলিয়ন টাকা। এসময়ে ব্যাংক ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ৪০৭৯.০২ বিলিয়ন টাকায়, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ৩৪৭৬.৭৬ বিলিয়ন টাকা। একই সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে তফসিলী ব্যাংকসমূহের বিধিবদ্ধ স্থিতি পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৩৮৪.০২ বিলিয়ন টাকা থেকে হ্রাস পেয়ে ৩৭৩.৩৬ বিলিয়ন টাকায় দাঁড়ায়। তফসিলী ব্যাংকসমূহের ধারণকৃত নগদ অর্থের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৫৭.৩২ বিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন, ২০১২ এ ৬৪.৭৯ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় এবং ব্যাংক রেট শতকরা ৫ ভাগ অপরিবর্তিত থাকে।

১.৭ ব্যাংকিং খাত সংস্কার কর্মসূচি :

২০১০-২০১১ অর্থবছরে বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাংকিং খাতে বিবিধ নিয়ন্ত্রণমূলক ও তত্ত্বাবধানমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করে। এগুলোর উদ্দেশ্য হলো ব্যাংকিং কার্যক্রম তত্ত্বাবধানের ক্ষেত্রে আরো উৎকর্ষ সাধন, স্বচ্ছতা বৃদ্ধি এবং গ্রাহকদেরকে ব্যাংকিং সেবা সম্পর্কে খোলামেলা ধারণা প্রদান। ফলস্বরূপ আর্থিক ব্যবস্থাপনায় সামগ্রিক দক্ষতা অর্জন ও স্থিতিশীলতা প্রতিষ্ঠিত হয়। বিনিয়োজিত সম্পদের গুণগত মান নির্ণয়ের সমস্যা নিরূপনকল্পে মোট বিনিয়োগের বিপরীতে উৎপাদনশীল ঋণের মোট ও নীট শতকরা হার নির্ধারণের পদ্ধতি উদ্ভাবন করা হয়। তফসিলী ব্যাংকসমূহের সঠিক ক্যামেলস্ রেটিং নির্ণয়ের জন্য তথ্যশীটের পুনঃমূল্যায়ন করতঃ তথ্যের গভীরতা নিশ্চিত করতে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য অন্তর্ভুক্তকরণের পদক্ষেপ গৃহীত হয়। সমস্যা সংকুল ব্যাংক হিসাবে চিহ্নিত ব্যাংকসমূহকে সন্তোষজনক অবস্থানে ফিরিয়ে আনতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিবিড় পর্যবেক্ষণ জোরদার করা হয়। এছাড়াও পরিচালন কার্যক্রমের বিভিন্ন স্তরে যে সকল ব্যাংক সমস্যার সম্মুখীন হচ্ছে সেগুলোকে পূর্বসতর্কীকরণ পদ্ধতির আওতায় এনে তাদের কার্যক্রম উন্নয়নে নিবিড় পর্যবেক্ষণ বজায় রাখা হয়। BASEL-II ACCORD বাস্তবায়নের লক্ষ্যে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ২০০৮ সালের জুন মাসের মধ্যে ব্যাংকসমূহকে মূলধন ঘাটতির অন্তত শতকরা পঞ্চাশ ভাগপূরণ করে ২০০৯ এর জুন মাসের মধ্যে বাকী অংশ পূরণের নির্দেশ দান করে এবং জানুয়ারি, ২০১০ থেকে তা সকল ব্যাংকের জন্য বাধ্যতামূলক করা হয়।

১.৮। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক :

রাষ্ট্রপতির ১৯৭৩ সালের ২৭ নং অধ্যাদেশ বলে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত হয়। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক একটি সরকারি বিশেষায়িত ব্যাংক, যা কৃষির বিভিন্ন খাত যথা : শস্য উৎপাদন, মৎস্যচাষ, প্রাণী সম্পদ উন্নয়ন, সেচ ও খামার যন্ত্রপাতি ক্রয়, কৃষিভিত্তিক শিল্প স্থাপন ইত্যাদি খাতে ঋণ প্রদান করে থাকে। কৃষি পণ্য প্রক্রিয়াকরণ কারখানায় চলতি মূলধন ঋণ প্রদানসহ কৃষিপণ্যের বাণিজ্যখাতে নগদ ঋণও সরবরাহ করে থাকে। তাছাড়া বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে এবং দারিদ্র্য বিমোচনে মাইক্রো ক্রেডিট প্রদানসহ সকল ধরনের সামাজিক উন্নয়ন কর্মকাণ্ডে সম্পৃক্ত। ক্ষুদ্র ও প্রান্তিক এবং বর্গা চাষিদের ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংক বিশেষ অগ্রাধিকার প্রদান করে থাকে। এছাড়া ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প উদ্যোক্তাদেরকে (SME) অত্যধিক গুরুত্ব আরোপ করে থাকে। কৃষি ব্যাংকের উপর খরা, বন্যা, ঘূর্ণিঝড়ের মত প্রাকৃতিক দুর্যোগ পরবর্তী কৃষি পুনর্বাসনের সর্বাধিক গুরুত্বপূর্ণ দায়িত্ব বর্তায়। কৃষি ক্ষেত্রে ঋণ বিতরণ ছাড়াও বাণিজ্যিক ব্যাংকিং সেবা প্রদানসহ সকল ধরনের বৈদেশিক ব্যবসা কার্যক্রম কৃষি ব্যাংক পরিচালনা করে থাকে। ৩০ জুন, ২০১২ তারিখ ভিত্তিক ব্যাংকের শাখার সংখ্যা ৯৮৫ টি, যার অধিকাংশই গ্রামীণ এলাকায় অবস্থিত। বৈশিষ্ট্যের দিক থেকে এ ব্যাংক অন্যান্য ব্যাংক থেকে কিছুটা আলাদা। জাতীয় উন্নয়নে এ ব্যাংকের ভূমিকা ও অবদান সর্বাধিক। প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই মুনাফা অর্জনের পাশাপাশি সামাজিক উন্নয়নে অবদান রাখার ব্যাপারেও ব্যাংক দায়িত্বশীল ভূমিকা পালন করে আসছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক গরিব কৃষকদের ঋণের অর্থ ফেরত দানের সক্ষমতা বিশেষভাবে বিবেচনা করে ঋণের সুদের হার নির্ধারণ করে থাকে। কেননা, এ ব্যাংকের ঋণের শতকরা ৭৫ ভাগ কৃষি খাতে বিনিয়োগ করা হয়ে থাকে। বর্তমানে, কৃষি ব্যাংকের কৃষি খাতে ঋণের সুদহার সর্বনিম্ন পর্যায়ে নির্ধারিত। তদুপরি, এ ব্যাংককে অনেক সময়েই ঋণ আদায় স্থগিত রাখতে হয় এবং ঋণের সুদ কখনো আংশিক, কখনো সম্পূর্ণ মওকুফ করতে হয়, বিশেষ করে দেশ যখন বন্যা বা অন্য কোন প্রাকৃতিক দুর্যোগে বিপর্যস্ত হয়। কৃষি ঋণের ক্ষেত্রে অধিকতর ঝুঁকি এবং আদায়ের অনিশ্চয়তা সত্ত্বেও প্রতিবৎসর বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের মোট লক্ষ্যমাত্রার সিংহ ভাগই এই ব্যাংক এককভাবে বিতরণ করে থাকে। সুতরাং কৃষি ও পল্লী ঋণ বিতরণের মাধ্যমে গ্রামীণ অর্থনীতিকে শক্তিশালীকরণে কৃষি ব্যাংকের ভূমিকা অনন্য।

২.০ বাংলাদেশের অর্থনীতি ও বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক :

কৃষি নির্ভর বাংলাদেশের অর্থনীতিতে কৃষিই সবচেয়ে সম্ভাবনাময় খাত। এ দেশের অবকাঠামো কৃষি কার্যক্রমকে কেন্দ্র করেই গড়ে উঠেছে। দেশের শতকরা ৬০ ভাগের বেশি শ্রম শক্তি কৃষি কাজে নিয়োজিত রয়েছে। বাংলাদেশে কৃষিকে লাভজনক খাত হিসাবে প্রতিষ্ঠা করতে পারলে গ্রামীণ দারিদ্র্য লাঘব ও দেশের সংখ্যাগরিষ্ঠ সাধারণ মানুষের জীবন ধারণের মানোন্নয়ন সম্ভব হবে। কৃষিজাত পণ্যের ব্যাপক রপ্তানির সম্ভাবনা থাকায় গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার ঘোষিত রপ্তানি নীতিতে কৃষি খাতকে ব্যাপক সুবিধা প্রদান করা হয়। এগ্রো-প্রোডাক্ট, এগ্রো-প্রসেসিং, পণ্য ও চামড়াজাত পণ্যকে সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার প্রাপ্ত খাতসমূহের অন্তর্ভুক্ত করা হয়। কৃষিজাত পণ্যের ব্যাপক রপ্তানির সম্ভাবনা কাজে লাগাতে পারলে আমাদের মতো ব্যাপক জনগোষ্ঠীর দেশে অধিকতর কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি করা সম্ভব। এ কর্মসংস্থান দেশে সঞ্চয় ও বিনিয়োগের পথ প্রশস্ত করবে, পুঁজির প্রবাহ নিশ্চিত করবে, বেকার সমস্যা সমাধান ও দারিদ্র্য বিমোচনে সহায়ক হবে। কৃষি

উৎপাদন ব্যবস্থাকে আরও গতিশীল ও লাভজনক বাণিজ্যিক কৃষি হিসাবে পুনর্গঠিত ও বিকশিত করার লক্ষ্য নিয়ে জাতীয় কৃষি নীতি প্রণীত হয়। জাতীয় কৃষি নীতির প্রধান উদ্দেশ্যাবলী নিম্নরূপ :

- লাভজনক ও টেকসই কৃষি উৎপাদন ব্যবস্থা নিশ্চিত করা এবং কৃষকের প্রকৃত আয় বৃদ্ধির মাধ্যমে ক্রয় ক্ষমতা বৃদ্ধি ;
- ভূমির উৎপাদনশীলতা সংরক্ষণ ও উন্নয়ন সাধন ;
- শস্য বহুমুখীকরণের মাধ্যমে যে কোন একক ফসলের উপর অতিশয় নির্ভরশীলতা কমিয়ে এনে ঝুঁকি হ্রাসকরণ ;
- খাদ্য নিরাপত্তা বিধান ও পুষ্টি উন্নয়নের লক্ষ্যে অধিক পুষ্টি মানসম্পন্ন খাদ্য সামগ্রী উৎপাদন ও সরবরাহ ;
- জৈব প্রযুক্তির (Bio-technology) প্রবর্তন, ব্যবহার ও সম্প্রসারণ কার্যক্রম গ্রহণ ;
- কৃষি পণ্যের ন্যায্য মূল্য নিশ্চিত করার লক্ষ্যে কৃষি বিপণন ব্যবস্থায় উন্নয়ন সাধন ;
- সময় মত কৃষি ঋণ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ঋণ দানের জন্যে কার্যকর প্রাতিষ্ঠানিক ব্যবস্থা প্রবর্তন ;
- শিল্প খাতের জন্য সহায়ক ফসল ও অন্যান্য কৃষি পণ্য উৎপাদন ও সরবরাহ ;
- কৃষি পণ্যের আমদানি হ্রাস এবং রপ্তানি বৃদ্ধির নতুন নতুন সুযোগ সৃষ্টি ;
- কৃষি পণ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ ও কৃষিনির্ভর নতুন শিল্প স্থাপনের সুযোগ সৃষ্টি ;
- প্রান্তিক, ক্ষুদ্র ও বর্গাচাষীদের স্বার্থ সংরক্ষণ ;
- বিশ্ব বাণিজ্য সংস্থা (WTO) এর কৃষি চুক্তি, SAFTA ও অন্যান্য আন্তর্জাতিক চুক্তির আলোকে জাতীয় স্বার্থ অক্ষুন্ন রেখে কৃষি ব্যবস্থাকে যুগোপযোগী করে তোলা ।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কৃষির মত একটি অনিশ্চিত এবং ঝুঁকিপূর্ণ খাতে অর্থায়নের জন্য দেশের বৃহত্তম বিশেষায়িত ব্যাংক। এ ব্যাংকের মূল লক্ষ্য হচ্ছে কৃষি ও কৃষিভিত্তিক কর্মকাণ্ডের উন্নয়ন ও সম্প্রসারণের মাধ্যমে কৃষি পণ্যের বহুমুখীকরণ, বাণিজ্যিকীকরণ ও গ্রামীণ অর্থনীতিকে শক্তিশালী কৃষিভিত্তিক শিল্প ও কুটির শিল্প উদ্যোক্তাগণকে প্রয়োজনীয় ঋণ সুবিধা প্রদানের মাধ্যমে প্রকৃত অর্থনৈতিক উন্নয়ন নিশ্চিত করা। কৃষি পণ্যে অধিক মূল্য সংযোজন ও তার বিপণন ব্যবস্থা উন্নত করার জন্য বিকেবি নতুন নতুন সম্ভাবনাময় প্রকল্প চিহ্নিত করে তাতে অর্থায়নে এগিয়ে এসেছে। যে সমস্ত কৃষিজাত পণ্যের রপ্তানি সম্ভাবনা রয়েছে সে সব ক্ষেত্রে কৃষি ব্যাংক উদ্যোক্তা চিহ্নিতকরণ ও তাদের প্রয়োজনীয় আর্থিক সহায়তা প্রদান করছে। বাংলাদেশের কৃষিতে শস্যই হচ্ছে সর্বাপেক্ষা গুরুত্বপূর্ণ খাত। একক ভাবে শস্য খাতে নিয়োজিত রয়েছে দেশের মোট শ্রমশক্তির শতকরা প্রায় ৫৭ ভাগ। দেশের ক্রমবর্ধমান খাদ্য চাহিদার দিকে লক্ষ্য রেখে বিকেবি তার বার্ষিক মোট ঋণ বিতরণ লক্ষ্যমাত্রার শতকরা প্রায় ৭৫ ভাগ কৃষি খাতের জন্য বরাদ্দ রাখে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক মোট বিতরণকৃত শস্য ঋণের গড়ে শতকরা প্রায় ৫০ থেকে ৫৫ ভাগ এককভাবে বিতরণ করে। দেশের সাধারণ মানুষের পুষ্টি চাহিদা পূরণ, বেকার জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান, ব্যাপক বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনের সম্ভাবনা থাকায় বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক পতিত পুকুর ও জলাশয়গুলোতে মৎস্য চাষ, উপকূলীয় এলাকায় চিংড়ি চাষসহ মৎস্য খাতের উন্নয়নে ব্যাপক অর্থায়ন করে থাকে। দেশের বিপুল জনগোষ্ঠীর প্রোটিনের চাহিদা পূরণ, দুগ্ধ ও দুগ্ধজাত সামগ্রীর আমদানি নির্ভরতা কমানো ও প্রাণীজাত দ্রব্য (যেমন-চামড়া ও চামড়াজাত দ্রব্য) রপ্তানি করে বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনের লক্ষ্যে বিকেবি প্রাণীসম্পদ উন্নয়নেও ব্যাপক অর্থায়ন করে থাকে। কৃষির আধুনিকায়ন ও উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে সেচ ও খামার যন্ত্রপাতি ক্রয়, অধিক উৎপাদনশীল বীজ উৎপাদন এবং আমদানিতে অর্থায়নসহ কৃষির আধুনিকায়নে বিকেবি সবিশেষ গুরুত্ব দেয়। অতিবৃষ্টি, বন্যা, খরা, জলোচ্ছ্বাস, ঘূর্ণিঝড় ও নদী ভাঙনের মত প্রাকৃতিক দুর্যোগে ফসল হানি, মৎস্য ও প্রাণী সম্পদের ক্ষয়ক্ষতি, বাড়িঘর ও জমি জমা হারিয়ে নিঃস্ব হয়ে যাওয়া বাংলাদেশের কৃষিনির্ভর অর্থনীতির চিরপরিচিত এবং নৈমিত্তিক ব্যাপার। প্রতিটি প্রাকৃতিক দুর্যোগের পরে সরকারি সহায়তার পাশাপাশি ক্ষতিগ্রস্ত কৃষকদেরকে তথা গ্রামীণ অর্থনীতিতে আর্থিক সহায়তা প্রদানের মাধ্যমে পুনর্বাসিত করার গুরুদায়িত্ব নিতে হয় বিকেবি'কে। বিকেবি তার জন্মলগ্ন থেকে বেশ সফলতার সাথে এ দায়িত্ব পালন করে আসছে।

৩.০ আমানত :

ব্যাংকের তহবিলের প্রধান উৎস হচ্ছে আমানত। ব্যাংকের নিজস্ব তহবিল ভিত্তিকে শক্তিশালীকরণের লক্ষ্যে আমানত সংগ্রহের উপর বিশেষ গুরুত্ব আরোপ করায় উচ্চ সুদবাহী বিপুল আমানত ছেড়ে দেয়ার পরও আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংকের আমানতের স্থিতি পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১৫৫১.৩৮ কোটি টাকা বৃদ্ধি পায়। নিম্নে ধরন অনুযায়ী বিকেবি'র আমানত প্রদর্শিত হলো :

(কোটি টাকা)

আমানতের ধরন	৩০-০৬-২০১১ তারিখের স্থিতি	৩০-০৬-২০১২ তারিখের স্থিতি	হ্রাস/বৃদ্ধি হা
মেয়াদি	৬২৬৭.৬৮(৪৯%)	৮০৩৫.৩৮(৫৬%)	১৭৬৭.৭০
সঞ্চয়ী	৩৫২৩.৭৯(২৭%)	৩৬৮০.০৫(২৬%)	১৫৬.২৬
চলতি	৭৭৯.১১(৬%)	৮৮৪.১২(৬%)	১০৫.০১
অন্যান্য	২২৬১.৭০(১৮%)	১৭৮৪.১১(১২%)	(-)৪৭৭.৫৯
মোট :	১২৮৩২.২৮	১৪৩৮৩.৬৬	১৫৫১.৩৮

আমানত বৃদ্ধির সাথে সাথে আমানত ব্যয় যেন বৃদ্ধি না পায় সে জন্য সূচ্য আর্থিক ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে আর্থিক ব্যয় হ্রাস করার লক্ষ্যে উচ্চ সুদবাহী আমানত ছেড়ে দিয়ে কম সুদবাহী/সুদবিহীন আমানত গ্রহণের উপর বিশেষ গুরুত্বারোপ করা হয়। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতকারীর সংখ্যা দাঁড়ায় ৬০,৬২,২১৬ জন।

৪.০ ঋণ বিতরণ :

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে পাঁচ বছর মেয়াদী পরিকল্পনার আলোকে ঋণ বিতরণ নীতিমালা প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করে যাচ্ছে। উক্ত নীতিমালার উল্লেখযোগ্য বৈশিষ্ট্যসমূহ নিম্নরূপ :

- ❖ খাদ্যে স্বয়ং সম্পূর্ণতা অর্জন ;
- ❖ কৃষির গতানুগতিক পদ্ধতি পরিহার করে আধুনিক বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি প্রচলন ;
- ❖ ফসল উৎপাদনে বর্তমান কাঠামো (Cropping Pattern) পরিবর্তন করে উৎপাদনের নিবিড়তা বৃদ্ধিকরণ ;
- ❖ খাদ্য/কৃষি পণ্য রপ্তানীকরণ;
- ❖ কৃষির প্রতিটি খাতের সুযম উন্নয়ন ও বিকাশ নিশ্চিতকরণের লক্ষ্যে ব্যাংক ঋণ বিতরণ কর্মসূচি শুধুমাত্র কয়েকটি খাতে সীমিত না রেখে কৃষি ও এর আন্তঃসম্পর্কিত সকল খাত/উপ-খাতসমূহে ঋণ প্রাপ্তি নিশ্চিতকরণ;
- ❖ কৃষি বহুমুখীকরণ, আধুনিকায়ন, বাণিজ্যিকীকরণ ও গ্রামীণ জনগোষ্ঠীর জীবন যাত্রার মানোন্নয়নের লক্ষ্যে সম্ভাবনা ও শ্রম নিবিড়তার বিবেচনায় ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে আটটি খাতকে অগ্রাধিকার প্রদান করা হয়েছে। খাত আটটি হলোঃ শস্য, মৎস্য, প্রাণী সম্পদ, সেচ ও কৃষি যন্ত্রপাতি, কৃষিভিত্তিক শিল্প, চলতি মূলধন, এসএমই এবং দারিদ্র বিমোচন কর্মসূচী;
- ❖ কৃষি পণ্যের অধিক মূল্য সংযোজন ও তার বিপণন ব্যবস্থা উন্নয়নের লক্ষ্যে নতুন নতুন সম্ভাবনাময় প্রকল্প চিহ্নিতকরণ ও সংশ্লিষ্ট প্রকল্পে প্রয়োজনীয় আর্থিক সহায়তা প্রদান;
- ❖ কৃষিজাত পণ্যের এলাকা ভিত্তিক (Area Approach) সম্ভাবনা চিহ্নিত করে সে সব এলাকায় উদ্যোক্তাদেরকে তাদের প্রয়োজন মারফিক ঋণ সুবিধা প্রদান। (যেমনঃ যশোর, সাতক্ষীরা, চট্টগ্রামের রাঙ্গুনিয়া, পটিয়া, হাটহাজারী ইত্যাদি অঞ্চলে ফুল চাষ ও বিপণনে অর্থায়ন) ;
- ❖ আবর্তনশীল শস্য ঋণ কর্মসূচীর (আরসিসি) প্রবর্তন;
- ❖ যে সমস্ত বেসরকারি সংস্থা/প্রতিষ্ঠান কৃষি পণ্যের বহুমুখীকরণ, বিপণন তথা কৃষির আধুনিকায়নে এগিয়ে আসছে সে সমস্ত প্রতিষ্ঠানকে প্রয়োজনীয় অর্থায়ন করা;
- ❖ সার্বিকভাবে কৃষি খাতের ত্রুণবর্ধমান ঋণ চাহিদা পূরণের লক্ষ্যে প্রতি বছর বিশেষত মৎস্য, প্রাণী সম্পদ ও কৃষিভিত্তিক শিল্প খাতে ঋণ বিতরণ উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি করা।

উপরোক্ত নীতিমালা অনুসরণ করে ২০১০-২০১১ ও ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে ঋণ বিতরণের তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপঃ (কোটি টাকায়)

ক্রঃ নং	ঋণ বিতরণের খাত	ঋণ বিতরণ	
		২০১০-২০১১	২০১১-২০১২
১।	শস্য	২০৭২.৫৮	২৩২৭.৯৫
২।	মৎস্য	৩৭০.৮৫	৪২২.৫৩
৩।	প্রাণী সম্পদ	৩০৭.৭২	৩২৭.২৩
৪।	কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি	৩৭.৭৩	৩২.৪৫
৫।	কৃষি ভিত্তিক শিল্প	৩৩১.৮৫	৬১৩.৪৮
৬।	চলতি মূলধন	১৯৫৭.২৯	১১১৫.০৪
৭।	দারিদ্র বিমোচন কর্মসূচী	৫২.২৬	৫৫.৯৬
৮।	এসএমই	৩৩৫.৬৬	৪৮৭.৪৯
৯।	অন্যান্য	৪৩৫.০৫	৪৫১.৭৭
মোটঃ		৫৯০০.৯৯	৫৮৩৩.৯০

২০১১-২০১২ অর্থবছরে ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত গুণগত পরিবর্তন লক্ষ্য করা যায় :

- ⇒ প্রাণী ও মৎস্য সম্পদসহ অন্যান্য সকল খাতে বিগত বছরের তুলনায় ঋণ বিতরণে প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে;
- ⇒ কৃষির বিভিন্ন খাতে ঋণ বিতরণ করায় শাখার কমান্ড এরিয়ার অর্থনৈতিক উন্নয়ন ও আয় বর্ধনে অবদান রেখেছে;
- ⇒ গুণগত মান সম্পন্ন ঋণের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় বৃদ্ধি পেয়েছে।
- ⇒ খাত ভিত্তিক ঋণ বিতরণ ঋণের শ্রেণীকরণ আশঙ্কা হ্রাস করে আয় বৃদ্ধির সম্ভাবনা সৃষ্টি করেছে।

২০১১-২০১২ অর্থ বছরে ব্যাংক ৬০০০.০০ কোটি টাকার ঋণ বিতরণের লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৫৮৩৩.৯০ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ১.১৫ ভাগ কম। ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে ব্যাংকের মোট ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ১৪,০৬৮.৩৫ কোটি টাকায়। ৩০ জুন ২০১২ তারিখে ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা দাঁড়ায় ৩৪,৫৭,৯১৪ জনে। ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে দেশের মোট বিতরণকৃত ১৩,১৩২.১৫ কোটি টাকা কৃষি ঋণের মধ্যে কৃষি ব্যাংক এককভাবে শতকরা প্রায় ৪৪.৪২ ভাগ বিতরণ করে।

8.০১ শস্য ঋণ :

বাংলাদেশের কৃষিতে শস্যই হচ্ছে সর্ববৃহৎ গুরুত্বপূর্ণ খাত। এককভাবে শস্যখাতে নিয়োজিত রয়েছে দেশের মোট শ্রমশক্তির প্রায় ৫৭ ভাগ, জিডিপিতে কৃষি খাতের একক অবদান শতকরা ১৯.৪১ ভাগ। মোট বিতরণকৃত ঋণের শতকরা ৩৯.৯০ ভাগ কৃষি ঋণ। জাতীয় অর্থনীতিতে শস্য খাতের গুরুত্বপূর্ণ অবদান এবং এ খাতের শ্রম নিবিড়তার দিকে লক্ষ্য রেখে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক তার ঋণ বিতরণ কর্মসূচিতে শস্য খাতকে প্রাধান্য দিয়ে থাকে। এ সময়ে অনুকূল আবহাওয়া, অধিক পরিমাণ কৃষি ঋণ বিতরণ এবং সরকার কর্তৃক সময়মত কৃষি উপকরণ সরবরাহ নিশ্চিত করার ফলে উক্ত অর্থ বছরে সর্বোচ্চ পরিমাণ খাদ্য-শস্য উৎপাদন হয়।

শস্য ঋণের উল্লেখযোগ্য উপ-খাতসমূহ

খাদ্যশস্য ও অর্থকরী ফসল : সকল ধরনের দানাদার খাদ্যশস্য, অর্থকরী ফসলসমূহ (যেমনঃ কলা, আঁখ, পান, কাঁঠাল, পেয়ারা, সুপারি, আনারস, তরমুজ ইত্যাদি), শীতকালীন ও গ্রীষ্মকালীন শাকসজি চাষ।

হটিকালচার : বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক হটিকালচারভিত্তিক কৃষি কর্মকাণ্ডের প্রসার ও বহুমুখীকরণে বিশেষ গুরুত্ব দিয়ে থাকে। এ ক্ষেত্রে ব্যাংকের অর্থায়নকৃত খাতসমূহ :

- নার্সারি স্থাপন ও বাজারজাতকরণ;
- মাশরুম চাষ ও বাজারজাতকরণ;
- রপ্তানি বাজার সম্প্রসারণে লেটুস, ক্যাপসিকাম, ব্রকলি, ফ্রেঞ্চবীন ও অন্যান্য সজি উৎপাদন ;
- আদা, রসুন, পেঁয়াজ, হলুদ, মরিচসহ বিভিন্ন ধরনের মসলা চাষ;
- বাঁশ উৎপাদন ;
- পাটি পাতা (মুতা) উৎপাদন ;
- পান ও সুপারি বাগান;
- পেয়ারা বাগান, ঝুঁবেরী, আপেল কুল ও বাউকুল চাষ ইত্যাদি।

ফলজ, বনজ, ভেষজ নার্সারি ও বাগানের জন্য ঋণ প্রদান :

দেশের সাধারণ মানুষের পুষ্টি চাহিদা পূরণ, পরিবেশ উন্নয়নে বনায়ন ও যুগ যুগ ধরে চলে আসা ঐতিহ্যবাহী ইউনানী ও আয়ুর্বেদ চিকিৎসা ব্যবস্থায় প্রয়োজনীয় ভেষজ গাছের সরবরাহ নিশ্চিত করা এবং সরকার ঘোষিত “জাতীয় বৃক্ষ রোপণ কর্মসূচি” সফল করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ফলজ, বনজ, ভেষজ নার্সারি ও বাগান করার জন্য সহজ শর্তে প্রয়োজনীয় ঋণ প্রদান করে থাকে। এ ঋণ প্রদানের মাধ্যমে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক গ্রামের বেকার জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান নিশ্চিত করার সাথে সাথে পতিত জমিরও সর্বোত্তম ব্যবহার নিশ্চিত করার লক্ষ্যে কাজ করে। ভেষজ ঔষধ ও ঔষধি উদ্ভিদের ব্যাপক রপ্তানি সম্ভাবনা থাকায় রপ্তানি নীতিতে এ খাতটিকে বিশেষ উন্নয়নমূলক খাত হিসাবে চিহ্নিত করা হয়েছে।

চা উৎপাদন :

চা বাংলাদেশের অন্যতম পরিবেশবান্ধব রপ্তানিযোগ্য কৃষিভিত্তিক শিল্প। বিকেবি চা খাতে অর্থায়নকারী একক অর্থলগ্নীকারী ব্যাংক। দেশের সর্বমোট ১৫৯ টি চা বাগানের মধ্যে বিকেবি ১৩৫টি চা বাগানে অর্থায়ন করে আসছে। এ শ্রমনিবিড় শিল্পের উপর বর্তমানে পোষ্যসহ প্রায় পাঁচ লক্ষ জনগোষ্ঠী প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে নির্ভরশীল। বিকেবি চা শিল্পের উন্নয়নে উৎপাদন ঋণের পাশাপাশি চা বাগান উন্নয়ন ও কারখানার সমন্বয়করণ, আধুনিকীকরণ, পুনঃস্থাপন, সম্প্রসারণের (বিএমআরই) জন্য দীর্ঘমেয়াদী উন্নয়ন ঋণ প্রদান করে থাকে। প্রতিবেদনাধীন বছরে বিকেবি চা শিল্পে ৩৩৩.৮২ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করে, তন্মধ্যে চা উৎপাদন ঋণ ৩২০.৪৯ কোটি টাকা এবং চা উন্নয়ন ঋণ ১৩.৩৩ কোটি টাকা।

দেশে বর্তমানে চা এর চাহিদা আগের তুলনায় অনেক বেশি। পূর্বে বাংলাদেশে উৎপাদিত চায়ের ৯০% রপ্তানী করা হতো এবং ১০% স্থানীয়ভাবে ব্যবহৃত হতো। অধিক জনসংখ্যা বৃদ্ধি এবং চা পানে অভ্যস্ততা বৃদ্ধির কারণে বর্তমানে উৎপাদিত চা এর ৯০ ভাগই স্থানীয়ভাবে ব্যবহৃত হচ্ছে এবং ১০ ভাগ রপ্তানী করা সম্ভব হচ্ছে। রপ্তানী বৃদ্ধির লক্ষ্যে বিদ্যমান চা বাগানের অব্যবহৃত ভূমিকে চায়ের আওতায় আনা এবং উৎপাদন কার্যক্রমে প্রযুক্তিগত উৎকর্ষতা আনয়ন করে আরো অধিক পরিমাণ চা উৎপাদন করা অত্যাবশ্যক হয়ে দাঁড়িয়েছে।

পার্বত্য চট্টগ্রামে চা ঋণ বিতরণ :

দেশে উৎপাদন বৃদ্ধির লক্ষ্যে রাঙ্গামাটি, খাগড়াছড়িসহ পার্বত্য চট্টগ্রামের জেলাসমূহে ক্ষুদ্রায়তন চা চাষ সম্প্রসারণের জন্য 'Small Holding Tea Cultivation in Chittagong Hill-Tracts' নামে একটি প্রকল্প সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হয়েছে। উক্ত প্রকল্পের আওতায় প্রাথমিকভাবে তিনটি পার্বত্য জেলার তিনশত হেক্টর জমিতে চা আবাদ করা হচ্ছে। উক্ত ক্ষুদ্রায়তন চা চাষ কর্মসূচির আওতায় যথেষ্ট সংখ্যক উপজাতীয় কৃষিজীবী অংশগ্রহণ করছেন।

8.০২ সম্ভাবনাময় নতুন কৃষি খাতসমূহ :

ডাল, তৈলবীজ ও মসলা জাতীয় শস্য উৎপাদন - বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের সামাজিক দায়-বদ্ধতামূলক কার্যক্রম :

Corporate Social Responsibility (CSR) এর অংশ হিসাবে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সরিষা, তিল, চীনা বাদাম, সূর্যমুখী, সয়াবিন ইত্যাদি তৈলবীজ এবং পেঁয়াজ, রসুন, আদা, মরিচ, হলুদ, জিরা ইত্যাদি মসলা, শাকসব্জি যেমন-টমেটো, লাউ, ফুলকপি, বাঁধাকপি, গাজর, বেগুন, লালশাক, পালংশাক ইত্যাদি এবং বিভিন্ন প্রকার ডাল উৎপাদনে ব্যাপক অর্থায়ন করে। ব্যাংক তৈলবীজ উৎপাদনে এ অর্থবছরে ২.২৪ কোটি টাকা, মসলা জাতীয় শস্য উৎপাদনে ১৫.২৮ কোটি টাকা এবং ডাল জাতীয় ফসলে ০.২২ কোটি টাকা বিতরণ করে। এছাড়া ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের ফলমূল যেমন-কলা, পেঁপে, তরমুজ, বাংগি, আনারস, পেয়ারা ও অন্যান্য খাতে এ সময়ে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ টাকা ঋণ বিতরণ করেছে। এখানে উল্লেখ্য যে, ডাল জাতীয়, তৈলবীজ ও মসলা ফসল চাষাবাদে সরকারের ভর্তুকীর আওতায় ব্যাংক মাত্র শতকরা ২ ভাগ সুদে ঋণ বিতরণ করে আসছে। এতদ্ব্যতীত ব্যাংক আত্মকর্মসংস্থান সৃষ্টি, মহিলা উদ্যোক্তা উন্নয়ন, লিঙ্গ বৈষম্য দূরীকরণ, পরিবেশ উন্নয়ন, অক্ষম ব্যক্তিদের কল্যাণ, সামাজিক সচেতনতা বৃদ্ধি, পল্লী অঞ্চলের শিল্পকর্মীর সহায়তা উদ্যোগ, বনজ ওষধ ও বৃক্ষ চারা উৎপাদন, উপজাতীয়দের উন্নয়ন, বস্তীবাসী উন্নয়ন সহায়ক নানা কর্মসূচি গ্রহণ করেছে। ব্যাংক বিকেবি-এনজিও লিংকেজ হোলসেল মাইক্রো-ফ্রেডিট প্রোগ্রাম নামে একটি কর্মসূচি চালু করেছে যার আওতায় দু'টি এনজিও সহজ শর্তে ২৫.০০ কোটি টাকা ঋণ সুবিধা ভোগ করেছে।

ভুট্টা চাষ :

চাহিদার তুলনায় দেশে ভুট্টা উৎপাদনে ব্যাপক ঘাটতি রয়েছে। দেশের ক্রমবর্ধমান পোষ্টি শিল্প ও মানব খাদ্য হিসাবে জনপ্রিয়তার কারণে ভুট্টার চাহিদা ও স্থানীয় সরবরাহের মধ্যে পার্থক্য দিন দিন বৃদ্ধি পাচ্ছে। দেশে ভুট্টা চাষযোগ্য জমির সহজ প্রাপ্যতা এবং ভুট্টার উৎপাদন খরচ তুলনামূলকভাবে কম থাকায় বাংলাদেশে ভুট্টা চাষের সম্ভাবনা খুবই উজ্জ্বল। এ সম্ভাবনার দিকে লক্ষ্য রেখে এবং আমদানি নির্ভরতা কমানোর লক্ষ্যে বিকেবি ভুট্টা চাষে ও অর্থায়নে ব্যাপক উৎসাহ প্রদান করে থাকে। বিকেবি ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে ভুট্টা খাতে ০.২৫ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে। উন্নত পদ্ধতিতে ভুট্টা চাষে ঋণ প্রদান ও বাজারজাতকরণের নিশ্চয়তা প্রদানে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, কৃষি সম্প্রসারণ অধিদপ্তর এবং বেসরকারি প্রতিষ্ঠান এগ্রি বিজিনেস কর্পোরেশনের মধ্যে একটি ত্রিপক্ষীয় সমঝোতা স্মারক স্বাক্ষরিত হয়েছে।

তুলা চাষ :

দেশের রপ্তানিমুখী গার্মেন্টস শিল্পে দেশীয় কাঁচামালের যোগান বৃদ্ধি, আমদানি নির্ভরতা হ্রাসের লক্ষ্যে তুলা চাষকে উৎসাহিতকরণ এবং এর বাণিজ্যিকীকরণ করার লক্ষ্য নিয়ে তুলা চাষে নিয়োজিত কৃষকদেরকে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রয়োজনীয় অর্থায়ন করে থাকে।

অর্কিড চাষ :

ব্যাপক রপ্তানির সম্ভাবনা থাকায় অর্কিড চাষে অর্থায়নের জন্য বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক এগিয়ে এসেছে। ইতোমধ্যে ব্যাংক অর্থায়িত একটি প্রকল্প সীমিত আকারে অর্কিড রপ্তানি কার্যক্রম শুরু করেছে।

ফুল চাষ :

বর্তমানে ফুল চাষ একটি লাভজনক ব্যবসা। দেশীয়ভাবে এ খাতটির ক্রমবর্ধমান চাহিদার পাশাপাশি রপ্তানির সম্ভাবনাও বেশ উজ্জ্বল হয়ে দেখা দিয়েছে। ফুল চাষের সম্ভাবনা বিবেচনায় রেখে ফুল চাষের এলাকা হিসাবে সাভার, যশোর, সাতক্ষীরা, চট্টগ্রামের পটিয়া, রাঙ্গুনিয়া, হাটহাজারীসহ বিভিন্ন এলাকায় ফুল চাষ ও বিপণনে সহজ শর্তে ব্যাংক প্রয়োজনীয় আর্থিক সহায়তা প্রদান করেছে।

8.০৩ মৎস্য :

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক উন্নয়ন ও কর্মসংস্থানে মৎস্য একটি বিপুল সম্ভাবনাময় খাত। দেশের ব্যাপক জনগোষ্ঠীর আমিষের চাহিদা পূরণ, রপ্তানির মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রা অর্জন, দরিদ্র জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান সুযোগ সৃষ্টির মাধ্যমে দারিদ্র বিমোচন এবং আর্থ-সামাজিক অবস্থার উন্নয়নে মৎস্য খাতের অবদান অপরিমিত। ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে মৎস্য খাতে ব্যাংক ৪২২.৫৩ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ১৩.৯৩ ভাগ বেশি।

8.০৪ প্রাণী সম্পদ :

কৃষি ভিত্তিক অর্থনীতিতে প্রাণী সম্পদ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। দেশের বিপুল জনগোষ্ঠীর আমিষের চাহিদা পূরণ ও বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনে প্রাণীজাত দ্রব্যাদি যেমন-চামড়া, পশম, হাড় ইত্যাদির ভূমিকা উল্লেখযোগ্য। যান্ত্রিক চাষাবাদের জন্য ট্রাক্টর, পাওয়ার টিলার ক্রয় খাতে ঋণ বিতরণের পাশাপাশি দেশের বেশির ভাগ জমি চাষাবাদের জন্য হালের বলদ ক্রয় খাতে ব্যাংক বিপুল পরিমাণ ঋণ বিতরণ করে থাকে। শিশুখাদ্য ও অন্যান্য দুগ্ধজাত খাদ্য আমদানি ব্যয় সাশ্রয়, আমদানি নির্ভরতা কমাতে ও কর্মসংস্থান সৃষ্টির লক্ষ্যে বিকেবি দুগ্ধখামার প্রতিষ্ঠা, দুগ্ধবতী গাভী পালন এবং আমিষের চাহিদা পূরণকল্পে গরু মোটাতাজাকরণ, ছাগল পালন, হাঁস-মুরগি পালন ইত্যাদি খাতে ব্যাপক ঋণ বিতরণ করে থাকে। ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে বিকেবি প্রাণী সম্পদ খাতে ঋণ বিতরণ করেছে ৩২৭.২৩ কোটি টাকা যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৬.৩৪ ভাগ বেশি।

৪.০৫ কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি :

কৃষির আধুনিকায়নের মাধ্যমে কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধিতে কৃষি ব্যাংক এক অনন্য ভূমিকা পালন করে আসছে। এ লক্ষ্যে কৃষি ব্যাংক লো লিফট পাম্প, গভীর ও অগভীর নলকূপ, হস্তচালিত নলকূপ, ট্রাক্টর, পাওয়ার টিলার ইত্যাদি সব ধরনের কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি ক্রয়ে সহজ শর্তে ঋণ সুবিধা প্রদান করে। প্রতিবেদনাধীন বছরে বিকেবি এ খাতে মোট ৩২.৪৫ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করেছে।

৪.০৬ কৃষিভিত্তিক শিল্প :

কৃষির বাণিজ্যিকীকরণ, রপ্তানি বহুমুখীকরণ এবং কৃষিজাত পণ্যে অধিক মূল্যসংযোজন করার লক্ষ্যে বাংলাদেশের মত উন্নয়নশীল দেশে কৃষিভিত্তিক শিল্পের গুরুত্ব অপরিসীম। এ লক্ষ্যে হাঁস-মুরগীর খামার, দুগ্ধ খামার, খাদ্য ও ফল প্রক্রিয়াকরণ শিল্প, মৎস্য হিমায়িত করণ/প্রক্রিয়াজাতকরণ, ফিড মিল, প্যাকেজিং শিল্পসহ নতুন নতুন কৃষি ভিত্তিক শিল্প স্থাপন ও পরিচালনায় ব্যাংক ব্যাপক অর্থায়ন করে। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে এ খাতে ব্যাংক ৬১৩.৪৮ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৮৪.৮৬ ভাগ বেশি।

৪.০৭ দারিদ্র বিমোচন ও আর্থ-সামাজিক কর্মকাণ্ডে ঋণ প্রদান :

ক্ষুদ্র ঋণ কর্মসূচির মাধ্যমে দারিদ্র বিমোচন ও বিভিন্ন আর্থ-সামাজিক কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত দরিদ্র ও নিঃস্ব জনগোষ্ঠীর উদ্যম ও কর্মস্পৃহাকে কাজে লাগানোর ক্ষেত্রে কৃষি ব্যাংক তার বিস্তৃত শাখা নেটওয়ার্কের মাধ্যমে দেশের প্রত্যন্ত এলাকায় কাজ করে যাচ্ছে। এ খাতে কৃষি ব্যাংক ২০১১-২০১২ অর্থবছরে ৫৫.৯৬ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় শতকরা ৭ ভাগ বেশি। নিম্নবর্ণিত ৯ টি ক্ষুদ্র ঋণ কর্মসূচির মাধ্যমে ঋণ বিতরণ অব্যাহত রেখেছে:

- ❖ ভূমিহীন ও প্রান্তিক চাষিদের ঋণ প্রদান কর্মসূচি,
- ❖ স্বনির্ভর ঋণ দান কর্মসূচি,
- ❖ দক্ষিণ এশিয়া দারিদ্র্য বিমোচন কর্মসূচি,
- ❖ জাতিসংঘ মূলধন উন্নয়ন কর্মসূচি,
- ❖ মহিলাদের গাভীপালন ঋণ কর্মসূচি,
- ❖ প্রতিবন্ধীদের উন্নয়নে বিশেষ ক্ষুদ্র ঋণ কর্মসূচি,
- ❖ মাইক্রো এন্টারপ্রাইজ ডেভেলপমেন্ট ফর দি মনিপুরী,
- ❖ কক্সবাজার জেলায় বসবাসরত রাখাইন সম্প্রদায়ের জন্য বিশেষ ঋণ কর্মসূচি,
- ❖ বৃহত্তর সিলেট জেলায় বসবাসরত মনিপুরী সম্প্রদায়ের জন্য বিশেষ ঋণ কর্মসূচি।

৪.০৮ কৃষি খাতের উন্নয়নে নিয়োজিত বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানকে প্রকল্পভিত্তিক অর্থায়ন :

কৃষি ও কৃষকের উন্নয়নে কৃষি পণ্যের বহুমুখীকরণ, মূল্য সংযোজন ও রপ্তানির লক্ষ্যে যে সমস্ত প্রতিষ্ঠান কাজ করে যাচ্ছে সে সমস্ত প্রতিষ্ঠানকে ব্যাংক আর্থিক সহায়তা প্রদান করেছে। ব্যাংক ইতোমধ্যে বেশ কয়েকটি বেসরকারি সংস্থা ও প্রতিষ্ঠানকে প্রকল্প ভিত্তিক অর্থায়ন সুবিধা প্রদান করেছে।

৪.০৯ আমদানি-রপ্তানি বাণিজ্যে অর্থায়ন :

কৃষি উৎপাদন, কৃষিজাত পণ্য প্রক্রিয়াকরণ, সংরক্ষণ ও বাজারজাতকরণসহ কৃষি ভিত্তিক বিভিন্ন খাতে অর্থায়নের পাশাপাশি অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের ন্যায় কৃষি ব্যাংক আমদানি-রপ্তানি বাণিজ্যে অর্থায়ন করে থাকে। রপ্তানিযোগ্য হিমায়িত মৎস্য প্রক্রিয়াকরণ, কৃষি পণ্য কাঁচামাল হিসাবে ব্যবহারের মাধ্যমে নতুন রপ্তানিমুখী পণ্য উৎপাদন, চা ও চামড়া শিল্প, তৈরী পোশাক শিল্প ইত্যাদি খাতে অর্থায়ন করে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংক লক্ষণীয় ভূমিকা পালন করে আসছে। তাছাড়া দেশের রপ্তানি কার্যক্রমকে সহায়তা প্রদানের লক্ষ্যে অত্র ব্যাংক রপ্তানি ডকুমেন্ট ক্রয়/নেগোসিয়েশন ও বিভিন্ন প্রকার প্রাক-রপ্তানি সুবিধা প্রদানের মাধ্যমে রপ্তানি বাণিজ্যে অর্থায়ন করে আসছে। পাশাপাশি শিল্পের কাঁচামাল সংগ্রহ, ব্যাংকের অর্থায়িত বিভিন্ন শিল্পের মেশিনারি সংগ্রহ, গার্মেন্টস শিল্পের মেশিনারি ও কাঁচামাল আমদানি (শিল্প), কৃষিজাত পণ্য, সার, বীজ, কীটনাশক ইত্যাদি আমদানির ক্ষেত্রে লেটার অব ক্রেডিট, এলটিআর সুবিধা প্রদানসহ সকল প্রকার আমদানি কার্যক্রমেও ব্যাংক অর্থায়ন করে আসছে।

৫.০ ঋণ আদায় :

ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে গুণগত পরিবর্তনের মাধ্যমে শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ হ্রাস এবং নতুন করে শ্রেণীকরণ রোধকল্পে ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বেশ কিছু নতুন কৌশল অবলম্বন করে। এ ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য কৌশলসমূহ :

- ❖ প্রতিটি শাখার শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ যথাসম্ভব কমিয়ে সহনীয় পর্যায়ে নিয়ে আসা। এ লক্ষ্যে প্রতি হিসাব বর্ষে প্রতিটি শাখার শ্রেণীকৃত ঋণের স্থিতি অব্যবহিত পূর্ববর্তী বছরের শ্রেণীকৃত ঋণের স্থিতির তুলনায় ন্যূনতম ৫% হ্রাসকরণ।

- ◇ যে সমস্ত ঋণ হিসাব আদায় না হলে অর্থ বছর শেষে নতুন করে শ্রেণীকৃত ঋণে পরিণত হবে, সে সমস্ত ঋণ হিসাবসমূহকে শ্রেণীযোগ্য ঋণ হিসাবে (Would-be-Classified) চিহ্নিত করে তা শতকরা ১০০ ভাগ আদায়ে সর্বাত্মক প্রচেষ্টা গ্রহণের মাধ্যমে শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি রোধ করা। শ্রেণীযোগ্য ঋণ ধারণা প্রবর্তন ও আদায়ে অগ্রাধিকার প্রদানের ফলে ২০১১-২০১২ অর্থবছরে শ্রেণীকৃত ঋণের অস্বাভাবিক বৃদ্ধির হার রোধ করা সম্ভব হয়েছে।
 - ◇ অর্থবছরের শুরুতেই অর্থাৎ জুলাই মাসের প্রথমেই শ্রেণীকৃত ও শ্রেণীযোগ্যসহ সকল ঋণ গ্রহীতাদের তালিকা প্রস্তুতকরণ ও এতদসংক্রান্ত সকল প্রস্তুতিমূলক কাজ সম্পন্ন করা।
 - ◇ শ্রেণীকৃত ঋণ ও শ্রেণীযোগ্য ঋণ আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য অর্থবছরের প্রথম থেকেই নানা রকম কলাকৌশল গ্রহণ করা হয়। এ পদক্ষেপগুলোর মধ্যে রয়েছে- শুভ হালখাতা, মধুমেলা, নবান্ন উৎসব, মহাক্যাম্প ইত্যাদি অনুষ্ঠানমালা। এছাড়া দুর্বল শাখাগুলোকে সহায়তা প্রদান করার জন্য প্রধান কার্যালয় থেকে শতাধিক কর্মকর্তাকে ঐ সকল শাখায় সাময়িক নিয়োগ দান, উর্ধ্বতন নির্বাহীদের নিয়ে টাস্কফোর্স গঠন করে মাঠ পর্যায়ে প্রেরণ, প্রধান কার্যালয় থেকে শক্তিশালী মনিটরিং ব্যবস্থা প্রবর্তন, নির্বাহীগণ কর্তৃক অঞ্চলসমূহের শাখা ব্যবস্থাপক ও মাঠকর্মীদের সাথে অনুপ্রেরণামূলক (Motivational) মতবিনিময়।
- এ সমস্ত কৌশল অবলম্বন সত্ত্বেও ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ হ্রাস করা সম্ভব হয়নি এবং অশ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণও পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় বৃদ্ধি করা সম্ভব হয়নি, যা নিম্নের ছকে দেখানো হলো:

(কোটি টাকায়)

ঋণের ধরন	৩০-০৬-২০১১	৩০-০৬-২০১২
অশ্রেণীকৃত	১০৯২০.৭০	১০৯০২.২৭
শ্রেণীকৃত	৩০২৮.৩৬	৪০২৭.৩৪

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংক ৫২৮৪.০০ কোটি টাকা ঋণ আদায় লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৪৪৮৩.৪০ কোটি টাকা আদায়ে সক্ষম হয়, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় শতকরা ৩০ ভাগ বেশি।

৬.০০ আইনানুগ ব্যবস্থা :

স্বাভাবিক ঋণ আদায় প্রক্রিয়া নিবিড়ভাবে অনুসরণ করার পরও যে সকল ঋণ গ্রহীতা ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে বিকেবি'র সাথে কোনরূপ যোগাযোগ করে না বা ইচ্ছাকৃতভাবে ঋণ পরিশোধ করে না তাদের বিরুদ্ধে বিকেবি আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে দায়েরকৃত মোট অর্থ ঋণ মামলার সংখ্যা ১২৯ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৫৬.১১ কোটি। একই অর্থবছরে মামলা নিষ্পত্তির সংখ্যা ১৫১ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ১২৪.১২ কোটি এবং অনিষ্পন্ন মামলার সংখ্যা ১৩৫২ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৪৯৩.৯১ কোটি।

৭.০০ আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং ও বৈদেশিক বিনিময় ব্যবসা :

১৯৮০ সাল হতে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বৈদেশিক বাণিজ্য ব্যবসা শুরু করে। অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের মতো এ ব্যাংক সব ধরনের বৈদেশিক বিনিময় ব্যবসা পরিচালনা করছে। দেশের গুরুত্বপূর্ণ বাণিজ্যিক স্থানসমূহে ১৬টি অনুমোদিত শাখার মাধ্যমে বিকেবি'র বৈদেশিক বিনিময় ব্যবসা পরিচালিত হয়। অর্থনৈতিক দিক থেকে গুরুত্বপূর্ণ ব্যবসায়িক স্থানসমূহে বিশ্বের নামীদামি ২৩২টি ব্যাংকের সাথে বিকেবি'র প্রতিনিধি (Correspondent) সম্পর্ক রয়েছে, যাদের মাধ্যমে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালিত হয়। বিদেশে কর্মরত প্রবাসী বাংলাদেশিদের প্রেরিত অর্থ “টাকা ড্রাফট” বা “বৈদেশিক মুদ্রায় টিটি” উভয় মাধ্যমে সর্বোচ্চ তিন দিনের মধ্যে প্রাপকের হিসাবে জমা করা হয়। দেশের প্রত্যন্ত গ্রামে-গঞ্জে ছড়িয়ে থাকা বিকেবি'র সকল শাখা এ সেবা প্রদানে বিশেষ ভূমিকা পালন করছে। বর্তমান বিশ্বে প্রতিযোগিতামূলক ব্যাংকিং ব্যবসায় টিকে থাকার প্রয়াসে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বৈদেশিক রেমিটেন্স ব্যবসার পরিধি সম্প্রসারণে উদ্যোগ গ্রহণ করেছে। বৈদেশিক রেমিটেন্স ব্যবসা বৃদ্ধির পদক্ষেপ হিসাবে ব্যাংক ইতোমধ্যে মধ্যপ্রাচ্যে ২৭টি এক্সচেঞ্জ হাউস/ব্যাংকের সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়ে টাকা ড্রয়িং এরঞ্জমেন্ট স্থাপন করেছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বিদেশে ২১টি ব্যাংকের সাথে নষ্ট্রি হিসাব পরিচালনা করছে এবং বর্তমান অর্থবছরে অত্র ব্যাংক আমেরিকা/কানাডাসহ মধ্যপ্রাচ্যের বেশ কয়েকটি কোম্পানীর সাথে ইলেক্ট্রনিক মানি ট্রান্সফার চুক্তি সম্পাদনের উদ্যোগ গ্রহণ করেছে। তাছাড়া আন্তর্জাতিক বিভাগ (রেমিটেন্স) এর দায়িত্বে অটোমেশনসহ প্রযুক্তিগত উন্নতি সাধনের ব্যবস্থা করা হয়েছে। এতে তাৎক্ষণিকভাবে বেনিফিসিয়ারীর হিসাব ক্রেডিট অথবা নগদে (Instant Cash) রেমিটেন্সের অর্থ পরিশোধ করা যাবে। তাছাড়াও বিশ্বের বিভিন্ন দেশে বিস্তৃত ও সুপরিচিত Western Union এর সাথে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের Pin Code/Spot Cash পদ্ধতিতে Taka Drawing Arrangement স্থাপনসহ এ বিষয়ে একটি চুক্তিপত্র সম্পাদিত হয়েছে এবং ইতোমধ্যে বিকেবি'র সকল শাখায় Western Union এর মাধ্যমে “মানি ট্রান্সফার” কার্যক্রম শুরু হয়েছে। বিশ্বের ২০০টি দেশ হতে প্রবাসী বাংলাদেশীগণ Western Union এর মাধ্যমে রেমিটেন্স প্রেরণ করতে পারবেন। Western Union এর রেমিটেন্স কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সকল শাখায় ইতোমধ্যে মোবাইল ফোন সরবরাহ করা হয়েছে। বহুমুখী কার্যক্রম গ্রহণের ফলে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের বৈদেশিক রেমিটেন্স সংগ্রহে গতিশীলতা বৃদ্ধি পেয়েছে। তাছাড়া ৪৩৫ টি ব্যাংকের সাথে SWIFT- BKB Arrangement করার ফলশ্রুতিতে সর্বোচ্চ মান ও দ্রুত গ্রাহক সেবা প্রদান সম্ভব হয়েছে। উন্নত এ ব্যাংকিং টেলিযোগাযোগ প্রযুক্তি গ্রহণের ফলে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং এ সর্বোচ্চ মান ও দ্রুত গ্রাহক সেবা প্রদান করা হচ্ছে।

২০১১-২০১২ অর্থবছরে বিকেবি'র বৈদেশিক বিনিময় ও বাণিজ্য কিছু ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি পায়। বিগত বছরের সাথে যার তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপ :

(কোটি টাকায়)

অর্থবছর	২০১০-২০১১	২০১১-২০১২	(+/-)
আমদানি	৫৭৯৭.২৬	৫৪৬৫.২৫	(-)৩৩২.০১
রপ্তানি	২৫৭৩.৩২	২৫৬১.৬৮	(-)১১.৬৪
ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স	১৩৩৩.২৯	১৫৩৭.৮৬	২০৪.৫৭
আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স	১০.৫৫	১৩.৫৬	৩.০১

৮.০০ তথ্য প্রযুক্তি এবং অটোমেশন :

উন্নত প্রযুক্তি ব্যবহারের মাধ্যমে দ্রুত ও মান সম্পন্ন গ্রাহক সেবা প্রদানের লক্ষ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগ, মাঠ পর্যায়ের বিভাগীয় কার্যালয়, বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়, মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয় এবং আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ কম্পিউটারাইজেশন করা হয়েছে। ২০১১-২০১২ অর্থবছর পর্যন্ত মোট ১৬২টি শাখা কম্পিউটারাইজেশন করা হয়েছে। এই সকল শাখাসমূহে দ্রুততর সেবা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ইতোমধ্যে ওয়ানস্টপ সার্ভিস সুবিধা চালু করা হয়েছে। এই গুরুত্বপূর্ণ শাখাসমূহের মধ্যে অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা প্রদানের কাজ প্রক্রিয়াধীন আছে। ইতোমধ্যেই বিকেবি নিজস্ব ওয়েব-সাইট চালু করেছে। এ বছর সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যক্রম (CSR) এর আওতায় কৃষকের ১০/- (দশ) টাকার ব্যাংক হিসাব রক্ষনাবেক্ষন এবং বৈদেশিক রেমিটেন্স গ্রহণের জন্য ব্যাংকের অতিরিক্ত ৭৯২ টি শাখায় কম্পিউটারাইজেশন কার্যক্রম শুরু হয়। বিকেবি'র স্থানীয় মুখ্য কার্যালয় (LPO) সহ ৬৭ টি শাখায় বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে নেটওয়ার্ক স্থাপনের মাধ্যমে বাংলাদেশ অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউস (BACH) এবং ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার (EFTN) কার্যক্রম শুরু হয়েছে।

৯.০০ শাখা নেটওয়ার্ক :

দেশের প্রত্যন্ত এলাকায় ব্যাংকিং সুবিধা পৌঁছে দেয়ার লক্ষ্যে বর্তমানে মাঠ পর্যায়ে ৯টি বিভাগীয় কার্যালয়, ৯টি বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়, ২৯টি মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, ২৪টি আঞ্চলিক কার্যালয় এবং ৫৩টি আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় রয়েছে। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে ১৩টি নতুন শাখা খোলা হয়েছে এবং ৩০ জুন ২০১২ এ ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা ছিল ৯৮৫ টি। এর মধ্যে ৮৫৫ (৮৭%) টি গ্রামীণ এবং অবশিষ্ট ১৩০ (১৩%) টি শহুরে শাখা। ২০১১-২০১২ অর্থবছর পর্যন্ত কর্পোরেট শাখা মোট ৭টি।

১০.০০ জনশক্তি :

জনশক্তি কাঠামো অনুযায়ী ৩০ জুন, ২০১২ তারিখে কর্মকর্তা/কর্মচারীর সংখ্যা ১৩,৬৮০ জন থাকার কথা ছিল। কিন্তু প্রকৃতপক্ষে ঐ তারিখে ৯,৭৭৪ জন কর্মকর্তা/কর্মচারী কর্মরত ছিলেন। ফলে ঐ তারিখে ব্যাংকের জনশক্তির ঘাটতি ছিল ৩,৯০৬ জন।

১১.০০ মানব সম্পদ উন্নয়ন :

দ্রুত পরিবর্তনশীল ও সময় উপযোগী ব্যাংকিং ধারার সাথে কর্মরত জনশক্তিকে সম্পৃক্ত করা ও তাদের কর্মদক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে মানব সম্পদ উন্নয়নে সবিশেষ গুরুত্ব আরোপ করেছে। এ লক্ষ্যে ব্যাংকের ট্রেনিং ইনস্টিটিউট বেশ কয়েকটি নতুন নতুন ট্রেনিং কোর্স প্রবর্তন করে। এ বছরে নিজস্ব ট্রেনিং ইনস্টিটিউট কর্তৃক ৮৩ টি প্রশিক্ষণ কোর্সের মাধ্যমে ২০৬২ জন কর্মকর্তা ও কর্মচারীকে প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়। তাছাড়া পেশাগত উৎকর্ষ ও দক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে প্রশিক্ষণ গ্রহণের জন্য আলোচ্য অর্থবছরে নিজস্ব ট্রেনিং ইনস্টিটিউট ছাড়াও দেশের অন্যান্য বিশেষায়িত প্রশিক্ষণ প্রতিষ্ঠান যেমনঃ বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম), বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট, ইনফ্রাস্ট্রাকচার ডেভেলপমেন্ট কোম্পানি লিমিটেড, বাংলাদেশ পরিকল্পনা ও উন্নয়ন একাডেমী, র‍্যাপোর্ট বাংলাদেশ লিঃ, বিএসটিডি, পল্লী উন্নয়ন একাডেমী (বার্ড) কুমিল্লা, রপ্তানি উন্নয়ন ব্যুরো, বাংলা একাডেমী, বাংলাদেশ লোক প্রশাসন প্রশিক্ষণ কেন্দ্র (BPATC), ঢাকা চেম্বার অব কমার্স এন্ড ইন্ডাস্ট্রিজ (DCCI), স্বনির্ভর বাংলাদেশ, বাংলাদেশ অর্থনীতি সমিতি, আইসিসি বাংলাদেশ, পিকেএসএফ, বিইআই, বাফেদা, বাংলাদেশ কম্পিউটার কাউন্সিলসহ অন্যান্য প্রতিষ্ঠানে উল্লেখযোগ্য সংখ্যক কর্মকর্তা/কর্মচারীকে প্রেরণ করে।

বিকেবি ট্রেনিং ইনস্টিটিউট ব্যতীত মানব সম্পদ উন্নয়ন বিভাগ কর্তৃক প্রদত্ত প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত বিবরণী।

বছর/অর্থবছর	প্রশিক্ষণ সংখ্যা		মোট
	দেশে	বিদেশে	
২০০৬-২০০৭(জুলাই/০৬-জুন/০৭)	৩৪৩	০৪	৩৪৭
২০০৭-২০০৮(জুলাই/০৭-জুন/০৮)	৩০৫	১৭	৩২২
২০০৮-২০০৯(জুলাই/০৮- জুন/০৯)	১৩৩	০২	১৩৫
২০০৯-২০১০(জুলাই/০৯- জুন/১০)	১২০	০৫	১২৫
২০১০-২০১১(জুলাই/১০- জুন/১১)	২০৫	০৬	২১১
২০১১-২০১২(জুলাই/১১- জুন/১২)	৫৬১	-	৫৬১

১২.০০ ব্যাংকের অন্যান্য কার্যক্রম :

সাধারণ ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার পাশাপাশি বিকেবি নিজস্ব কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সন্তানদেরকে শিক্ষা ক্ষেত্রে উৎসাহ প্রদান করার জন্য নিম্নলিখিত কর্মকান্ড পরিচালনা করে।

⇒ বদান্য তহবিল হতে ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সন্তানদের ছাত্র বৃত্তি প্রদান :

২০১১-২০১২ অর্থবছর

বৃত্তির ধরন	সংখ্যা	টাকার পরিমাণ
বিশেষ ছাত্র বৃত্তি	২৬৮০	৯১,৬৩,২০০/-

⇒ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মৃত্যু পরবর্তী অনুদান এবং অসুস্থ কর্মকর্তা/কর্মচারী ও তাদের পোষ্যদের চিকিৎসা অনুদান প্রদান করে থাকে। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে ব্যাংক এ খাতে যথাক্রমে ২,১০,০০,০০০/- টাকা ও ৩৩,০০,০০০/- টাকা প্রদান করেছে।

⇒ ২০১১-২০১২ অর্থবছরে বিকেবি ৪১০ জন ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীকে মোট ৯০.৯৮ লক্ষ টাকা অবসরভাতা (Retirement Benefit) সুবিধা প্রদান করেছে।

১৩.০০ ২০১১-২০১২ অর্থ বছরে উল্লেখযোগ্য অর্জনসমূহ :

- ◇ কৃষি ও কৃষি সম্পর্কিত খাতসমূহে লক্ষ্যমাত্রা অনুযায়ী ঋণ বিতরণ করায় কৃষিখাতসমূহের সুখম উন্নয়ন ও বিকাশ নিশ্চিতকরণের পাশাপাশি কৃষি বহুমুখীকরণ, আধুনিকায়ন, বাণিজ্যিকীকরণ ও গ্রামীণ জনগোষ্ঠীর জীবন যাত্রার মানোন্নয়নে বিশেষ অবদান রাখা সম্ভব হয়েছে।
- ◇ কৃষি পণ্যের বহুমুখীকরণ, বিপণন ও আধুনিকায়নে নিয়োজিত বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানকে ব্যাংকের ঋণ বিতরণ কর্মসূচির আওতায় আনার ফলে ব্যাংকের পরিচালন কর্মকাণ্ডে বাণিজ্যিক সম্ভাবনা বৃদ্ধি পেয়েছে।
- ◇ উন্নত গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করায় পূর্ববর্তী বছরের চেয়ে ১৫৫১.৩৮ কোটি টাকা আমানত বৃদ্ধি পেয়েছে। ফলে মোট আমানতের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ১৪,৩৮৩.৬৬ কোটি টাকায়।
- ◇ এ সময়ে পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় ইনওয়াড রেমিটেন্স ১৫.৩০% বৃদ্ধি পায়।
- ◇ ব্যাংকের আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ় করা, লোকসান হতে বের হয়ে লাভজনক পর্যায়ে আসা, তহবিল ব্যবস্থাপনায় পরনির্ভরশীলতা পরিহার, ব্যাংকের আয় বৃদ্ধি, আমানতের উপর সুদ ব্যয়সহ আর্থিক ব্যয় হ্রাস, নন-পারফর্মিং এসেটকে পারফর্মিং এসেটে পরিণত করার নীতি গ্রহণ করে পরিচালন কর্মকাণ্ডে গতিশীলতা সৃষ্টির জন্য ৮টি ব্যবসায়িক লক্ষ্যমাত্রা প্রদান করা হয়। ফলশ্রুতিতে ব্যাংক আলোচ্য অর্থ বছরে উপরোক্ত ইতিবাচক ফলাফল অর্জনে সক্ষম হয়।

১৪.০০ পরিচালনা পর্ষদের অবদান :

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ২৩ টি এবং পর্ষদ অডিট কমিটির ২টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। এ সকল সভায় ব্যাংকের সম্মানিত পরিচালকমন্ডলী সরকারি নীতিমালার সাথে সংগতি রেখে ব্যাংকের পরিচালনা ও উন্নয়নের ক্ষেত্রে অনেক গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত প্রদান করেন। পরিচালকমন্ডলী ব্যাংককে একটি লাভজনক প্রতিষ্ঠানে পরিণত করার জন্য পাঁচ বছর মেয়াদি প্রণীত কর্মপরিকল্পনা প্রণয়ন ও তা বাস্তবায়নে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে প্রয়োজনীয় দিক-নির্দেশনা প্রদান ও শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাসে ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক গৃহীত পদক্ষেপসমূহ বাস্তবায়নে সর্বাঙ্গিক সহযোগিতা প্রদান করেন। এ সময়ে পরিচালকমন্ডলীর সম্মানিত সদস্যবৃন্দ ব্যাংক আয়োজিত বিভিন্ন কার্যক্রমে সক্রিয় অংশগ্রহণের পাশাপাশি ব্যাংকের সার্বিক ব্যবসায়িক লক্ষ্যমাত্রা অর্জনে মাঠ পর্যায়ের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের অনুপ্রাণিত করেন।

১৫.০০ কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন :

পরিচালকমন্ডলী ব্যাংকের বিভিন্ন কার্য পরিচালনায় অব্যাহত সমর্থন, পরামর্শ ও নির্দেশনা প্রদানের জন্য গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে আন্তরিক কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করেন। ব্যাংকের সম্মানিত গ্রাহক, শুভানুধ্যায়ী ও পৃষ্ঠপোষকবৃন্দের ঐকান্তিক সমর্থন, সহযোগিতা ও আস্থা স্থাপনের জন্য ব্যাংক পরিচালকমন্ডলী সংশ্লিষ্ট সকলকে ধন্যবাদ জানান। বিশেষ করে সমরোপযোগী মুদ্রা নীতি প্রণয়ন ও ব্যাপক জনগোষ্ঠীকে ব্যাংকিং সুবিধার আওতায় আণয়নের (Financial Inclusion) জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের গভর্নর মহোদয়কে বিশেষভাবে ধন্যবাদ জ্ঞাপন করেন। উন্নত মানের সেবা এবং ব্যাংকের সার্বিক উন্নয়নের জন্য সর্বস্তরের কর্মকর্তা ও কর্মচারীবৃন্দ নিজ নিজ কাজে যে দক্ষতা ও নিষ্ঠার পরিচয় দিয়েছেন তার জন্য ব্যাংক পরিচালকমন্ডলী তাঁদের প্রশংসা করেন এবং আগামীতেও কঠোর পরিশ্রমের মাধ্যমে ব্যাংকের অভিষ্ঠ লক্ষ্য অর্জনে তাঁরা সক্ষম হবেন বলে দৃঢ় আশাবাদ ব্যক্ত করেন।

**Auditors' Report
On
The Financial Statements
Of**

**Bangladesh Krishi Bank
For the year ended 30 June 2012**

Submitted by

**Ahmed Zaker & Co.
Chartered Accountants
45, Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Bijoynagar, Saiham Tower (2nd floor)
Dhaka-1000.**

**Saha Mazumder & Co.
Chartered Accountants
21, Purana Paltan Line
(4th & 7th floor)
Dhaka-1000.**



Table of Contents

Serial No.	Particulars	Page No.
1	Auditors' Report	1-3
2	Balance Sheet	4
3	Off Balance Sheet Items	5
4	Profit & Loss Account	6
5	Statement of Changes in Equity	7
6	Cash Flow Statement	8
7	Liquidity Statement	9
8	Notes to the Financial Statements	10-35
9	Annexure - A	36
10	Annexure - B	37
11	Annexure - C	38
12	Annexure - D	39
13	Annexure - E	40
14	Annexure - F	41
15	Annexure - G	42
16	Highlights	43

**AUDITORS' REPORT
OF
BANGLADESH KRISHI BANK
TO THE GOVERNMENT OF THE PEOPLE'S REPUBLIC OF BANGLADESH**

We have audited the accompanying financial statements of **Bangladesh Krishi Bank (BKB)**, which comprise the Balance Sheet as at 30 June 2012 and the related Profit and Loss Account, Statement of Changes in Equity, Cash Flow Statement, Liquidity Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management of the Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Bank Companies Act, 1991, Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRSs) along with Rules & Regulations issued by the Bangladesh Bank. These responsibilities include: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies, and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditors' Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Bangladesh Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Our audit reveals that;

1. Capital Adequacy Ratio of the bank has not been maintained as per risk based capital (BASEL-II) and as required by Sec-13(2) of the Bank Companies Act 1991 and BRPD Circular# 5, dated May 14, 2007 which falls short by taka 4,147.46 crore as detailed in note 13.3.
2. The bank has made a total short provision of Tk. 1,490.75 crore than the required provision as given below:-
 - a) On Classified Loans and Advances as per BRPD Circular # 5,
Dated: 05 June 2006 Tk. 985.00 crore
 - b) On Other Assets as per BRPD Circular # 14,
Dated: 25 June 2001. Tk. 491.79 crore
 - c) On Off-Balance Sheet items as per BRPD Circular #10
Dated: 18 September 2007. Tk. 13.96 crore

Tk. 1,490.75 crore

After considering above total provision, accumulated loss will stand to Tk.1,631.15 crore during this year.



3. Branch adjustment accounts show a total debit balance of Tk. 2,540.34 crore and a credit balance of Tk. 2,540.71 crore which were not reconciled as on 30 June 2012. No provision has been made on these unadjusted entries. Moreover unadjusted entries under BKB General a/c no. 117 for the year 2010 and BKB General a/c no. 119 for the year 2012 were not shown in the annexure-E.
4. An amount of Taka 20,329,942 has been shown as disposal of Building in the Asset schedule but actually there was no disposal of building during the year 2011-12. And BKB could not provide any document against such disposal. As a result an excess revaluation reserve Taka 20,329,942 has been shown in note no. 14 and fixed asset schedule in respect of Building by entering Taka 841,166,042 instead of Taka 820,836,100.

Opinion

In our opinion, except for the effects on the financial statements of the matters referred to in the preceding paragraphs 1 to 5, the financial statements prepared in accordance with **Bangladesh Accounting Standards (BAS)** and **BFRS** give a true and fair view of the state of the Bank's affairs as of 30 June 2012 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended and comply with the Bank Companies Act, 1991, the Companies Act 1994 and the rules and regulations issued by the Bangladesh Bank and other applicable laws and regulations.

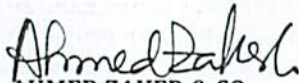
Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We also report that:

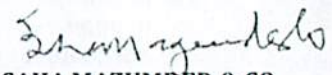
- a) we have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- b) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as it appeared from our examination of those books and (where applicable) proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- c) the statement of financial position and statement of comprehensive income dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- d) the expenditures incurred were for the purposes of the business of the bank;
- e) as per section # 39 (4) (c) of Bank Companies Act 1991 the owner's equity comes to Taka 1,546.76 crore and retained loss comes to Taka 2,739.78 crore resulting a net owner's equity Taka (1,193.03) crore;
- f) the financial position of the bank as at 30 June 2012 and the loss for the year then ended have been properly reflected in the financial statements and prepared in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP);
- g) the financial statements have been drawn up in conformity with the Bank Companies Act, 1991 and in accordance with the accounting rules and regulations issued by the Bangladesh Bank;
- h) the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by the Bangladesh Bank;
- i) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;



- j) the information and explanations required by us have been received and found satisfactory;
- k) the classification of loans and advances and the amount against accounting for interest suspense has not duly been accounted for in accordance with the instructions of Bangladesh Bank and BRPD circular # 05, Dated 05 June 2006;
- l) in course of examination and to the best of our information and explanations given to us we did not come across any pseudonymous and suspicious bank account during our audit;
- m) prevailing banking rules and regulations have been followed for sanctioning and disbursing of loans and advances;
- n) the bank has not conducted any significant violation of any section of Banking Companies Act, 1991 or any significant irregularities have taken place in violation of such sections except the observation mentioned above;
- o) a total number 1,352 cases are pending against defaulters involving an amount taka 493.91 Crore as on 30 June 2012;
- p) 80% of the risk-weighted assets of the bank have been audited spending approximately 3,675 man-hours for the audit of books of accounts of the bank.


AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013




SAHA MAZUMDER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013



BANGLADESH KRISHI BANK
BALANCE SHEET
AS AT 30 JUNE 2012

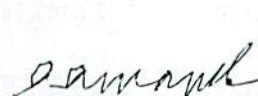
Particulars	Notes	30 June 2012 Taka	30 June 2011 Taka
<u>Property and Assets</u>			
Cash		15,196,734,289	11,664,927,150
Cash in Hand	3	1,614,323,432	1,261,785,932
Balance with Bangladesh Bank and Sonali Bank Ltd. (including foreign currency)	4	13,582,410,857	10,403,141,218
Balance with Other Banks and Financial Institutions	5	1,444,081,363	5,599,299
In Bangladesh		761,169,080	196,092,293
Outside Bangladesh		682,912,283	(190,492,994)
Money at call and short notice		-	-
Investments	6		
Shares		34,439,000	34,439,000
Loans and Advances	7	149,296,073,080	139,490,661,917
Loans, cash credits, overdrafts etc.		141,622,558,605	132,571,771,181
Bills purchased and discounted		7,673,514,475	6,918,890,736
Fixed Assets including premises, furniture & fixtures	8	6,125,726,635	1,739,477,745
Other Assets	9	19,205,539,156	22,341,148,071
Non-Banking Assets		-	-
Total Assets		191,302,593,523	175,276,253,182
<u>Liabilities and Capital</u>			
Liabilities			
Borrowing from other banks, financial institutions and agents	10	39,235,722,261	41,112,835,267
In Bangladesh		38,931,964,927	40,800,174,200
Outside Bangladesh		303,757,334	312,661,067
Deposits and Other Accounts	11	144,682,576,601	129,604,832,227
Current and Contingency Accounts		26,682,311,583	30,408,162,470
Bills Payable		845,897,111	1,281,972,427
Savings Deposit		36,800,522,137	35,237,926,619
Fixed Deposit		80,353,845,770	62,676,770,711
Other Liabilities	12	19,314,560,894	19,492,469,525
Total Liabilities		203,232,859,756	190,210,137,019
<u>Capital/ Owners' Equity</u>			
Paid-up Capital	13	9,000,000,000	9,000,000,000
Other Reserve	14	6,467,587,697	2,059,927,847
Retaied earnings surplus/(deficit) in Profit & Loss a/c	15	(27,397,853,930)	(25,993,811,684)
Total Capital/ Owners' Equity		(11,930,266,233)	(14,933,883,837)
Total Liabilities and Owners' Equity		191,302,593,523	175,276,253,182


Continued.....

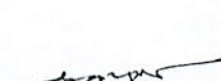


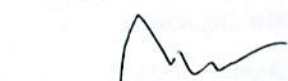
Particulars	Notes	30 June 2012 Taka	30 June 2011 Taka
OFF BALANCE SHEET ITEMS			
Contingent Liabilities:			
Acceptance for Constituents Liabilities (Letter of Credit)		13,872,100,501	19,771,392,402
Outstanding customers Liabilities Guarantees		91,930,252	95,536,838
Bills for Collection		-	-
Others (Bad and loss Write off)		2,657,538,799	-
Total		16,621,569,552	19,866,929,240
Other Commitments:			
Documentary credits and short term trade related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and other commitments		-	-
Total		-	-
Total Off-Balance Sheet Items		16,621,569,552	19,866,929,240


These Financial Statements should be read in conjunction with the annexed notes(1-30)

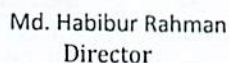

Alauddin A. Majid
Chairman



Md. Abdus Salam
Managing Director



Mosharraf Hossain
Director

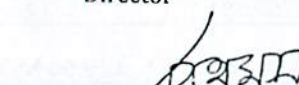

Al-Hajj Mahabubur Rahman Bhuyan
Director

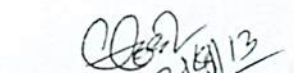

Shahabuddin Ahmed
Director

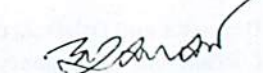

Md. Habibur Rahman
Director

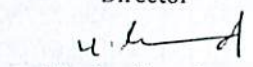

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director



Md. Abdul Jalil Mian
Director

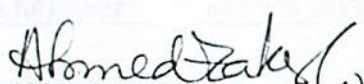

Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)
Director

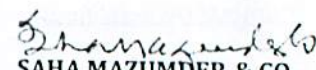

Khandaker Morad Hossain
Director


Mohammad Shafiqul Azam
Director


Manjur Ahmed
Deputy Managing Director


Md. Nazrul Islam
Deputy General Manager (CA & FM-1)


AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013

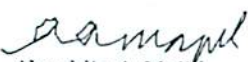

SAHA MAZUMDER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013



BANGLADESH KRISHI BANK
PROFIT AND LOSS ACCOUNT
For the year ended on 30 June 2012

Particulars	Notes	30 June 2012 Taka	30 June 2011 Taka
Interest Income	16	12,610,958,937	10,110,870,597
Less : Interest paid on Deposit & Borrowings	17	(11,332,293,100)	(8,541,263,912)
Net Interest Income		1,278,665,837	1,569,606,685
Income from Investment	18	10,604,513	156,702,383
Commission, Exchange & Brokerage	19	1,432,821,954	1,237,787,840
Other Receipts	20	805,796,133	711,660,154
Total Operating Income		3,527,888,437	3,675,757,062
Salary & Allowance	21	4,239,581,017	4,588,905,624
Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.	22	195,261,982	172,849,963
Law Charges		674,613	697,043
Postage, Telegram, Telephone & Stamps	23	15,717,925	14,457,594
Auditors' Fees		841,452	836,482
Stationery, Printing & Advertisement	24	41,552,389	40,741,168
Pay & Allowances of Managing Director		1,250,500	1,250,500
Director's Fees & Travelling Allowances		1,434,250	16,104,372
Depreciation & Repairs of Bank Property	25	83,522,552	58,490,653
Other Expenditure	26	352,094,003	324,209,123
Total Operating Expenditure		4,931,930,683	5,218,542,521
Profit / (Loss) before provision :		(1,404,042,246)	(1,542,785,459)
Provision for Loan		-	-
Provision for diminution in value of Investment		-	-
Other Provision		-	-
Total Provision		-	-
Total Profit / (Loss) before taxes		(1,404,042,246)	(1,542,785,459)
Provision for Income Tax		-	-
Net Profit / (Loss) After Tax		(1,404,042,246)	(1,542,785,459)

These Financial Statements should be read in conjunction with the annexed notes(1-30)

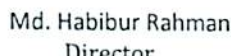

Alauddin A. Majid
Chairman

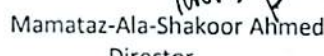

Md. Abdus Salam
Managing Director

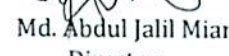

Mosharraf Hossain
Director



Al-Hajj Mahabubur Rahman-Bhuyar
Director



Shahabuddin Ahmed
Director

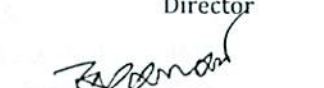

Md. Habibur Rahman
Director

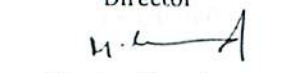

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director



Md. Abdul Jalil Miar
Director



Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)
Director


Khandaker Morad Hossain
Director

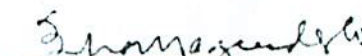

Mohammad Shafiqul Azam
Director


Manjur Ahmed
Deputy Managing Director


Md. Nazrul Islam
Deputy General Manager (CA & FM-1)


AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013

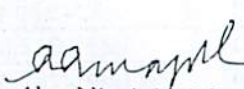




SAHA MAZUMDER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013

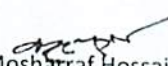
BANGLADESH KRISHI BANK
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
For the year ended as on 30 June 2012

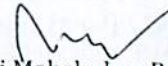
Particulars	Paid-Up Capital	Statutory Reserve	Revaluation reserve	Other Reserves	Amount in Taka	
					Profit/(Loss)	Total Amount
Balance as at 01 July 2011	9,000,000,000	232,306,342	1,239,487,646	588,133,859	(25,993,811,684)	(14,933,883,837)
Related balance due to changes of Accounting Policy	-	-	-	-	-	-
Surplus/ deficit due to Revaluation of Assets	-	-	4,407,659,850	-	-	4,407,659,850
Prior year's adjustment	-	-	-	-	-	-
Net Profit / (Loss)	-	-	-	-	(1,404,042,246)	(1,404,042,246)
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-	-
Balance as at 30 June 2012	9,000,000,000	232,306,342	5,647,147,496	588,133,859	(27,397,853,930)	(11,930,266,233)


These Financial Statements should be read in conjunction with the annexed notes(1-30)



Alauddin A. Majid
Chairman

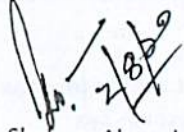

Md. Abdus Salam
Managing Director

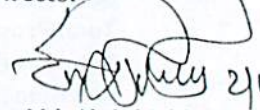

Mosharraf Hossain
Director

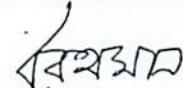

Al-Hajj Mahabubur Rahman-Bhuyan
Director

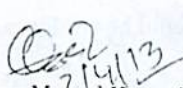

Shahabuddin Ahmed
Director

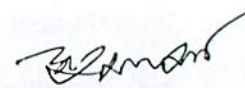

Md. Habibur Rahman
Director

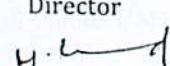

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director



Md. Abdul Jalil Mian
Director

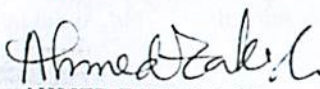

Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)
Director

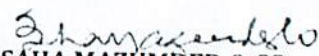

Khandaker Morad Hossain
Director


Mohammad Shafiquel Azam
Director


Manjur Ahmed
Deputy Managing Director


Md. Nazrul Islam
Deputy General Manager (CA & FM-1)


AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013


SAHA MAZUMDER & CO.
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: 03 February 2013



BANGLADESH KRISHI BANK
CASH FLOW STATEMENT
For the year ended on 30 June 2012

Particulars	30 June 2012 Taka	30 June 2011 Taka
A. Cash flow from operating activities:		
Interest & Commission Income Received	14,043,780,891	11,348,658,437
Interest paid	(11,332,293,100)	(8,541,263,912)
Received from other operational activities	805,796,133	711,660,154
Payment of Salaries & Allowance	(4,239,581,017)	(4,588,905,624)
Pay & Allowances of Managing Director	(1,250,500)	(1,250,500)
Director's Fees & Travelling Allowances	(1,434,250)	(16,104,372)
Payment of Supply & Services	(254,048,361)	(229,582,249)
Other Payments	(435,616,555)	(382,699,776)
Operational Profit/ (Loss) before charges of operational assets & liabilities :	(1,414,646,759)	(1,699,487,842)
Add:		
Cash from lending activities	(9,682,350,953)	(26,077,692,582)
Short terms liability	(436,075,316)	6,180,085
Customers Deposit	15,513,819,690	17,448,770,371
Cash provided by other operational activities	2,932,146,386	(1,126,963,038)
Payment of Tax	(354,237)	(14,641,750)
Net Cash provided by operational activities :	8,327,185,570	(9,764,346,914)
B. Cash flow from investing activities:		
Interest Received	10,604,513	156,702,383
Security (Purchased)/ Sales	-	1,450,000,000
Fixed Assets Addition	(75,741,116)	(71,060,648)
Net Cash Provided by Investing Activities :	(65,136,603)	1,535,641,735
C. Cash flow from financing activities:		
Terms Loan from BB and other agents	(1,877,113,006)	(274,099,050)
Increase of paid-up Capital	-	-
Net cash provided by financing activities :	(1,877,113,006)	(274,099,050)
Net Cash Increased/ (Decreased)	4,970,289,203	(1,562,936,107)
Opening Cash in Hand at Bank	11,670,526,449	21,984,671,924
Closing Cash In Hand and at Bank:	16,640,815,652	11,670,526,449

These Financial Statements should be read in conjunction with the annexed notes(1-30)



BANGLADESH KRISHI BANK
LIQUIDITY STATEMENT
Maturity Analysis of Assets and Liabilities
As at 30 June 2012

Amount in Taka

Particulars	upto 1 month	1- 3 months	3 -12 months	1-5 years	More than 5 years	Total
Assets						
a) Cash	1,614,323,432	-	-	-	-	1,614,323,432
b) Balance with other banks	13,582,410,857	761,169,080	682,912,283	-	-	15,026,492,220
c) Investment	-	31,439,000	-	-	3,000,000	34,439,000
d) Loans & Advance	7,894,400,000	9,079,500,000	27,602,800,000	88,487,760,000	16,231,613,080	149,296,073,080
e) Land Building & Other Fixed Assets	-	-	-	-	6,125,726,635	6,125,726,635
f) Other Assets	-	3,841,107,826	1,920,553,913	4,801,384,782	8,642,492,635	19,205,539,156
g) Non- Banking Assets	-	-	-	-	-	-
Total Assets	23,091,134,289	13,713,215,906	30,206,266,196	93,289,144,782	31,002,832,350	191,302,593,523
Liabilities						
a) Borrowing from Bangladesh Bank, Other Banks And Agents	200,000,000	400,000,000	2,820,000,000	13,680,000,000	22,135,722,261	39,235,722,261
d) Deposits	11,778,293,521	12,493,321,855	23,036,113,427	67,584,775,984	29,790,071,814	144,682,576,601
d) Other Liabilities	386,291,218	482,864,022	2,993,756,939	11,588,736,536	3,862,912,179	19,314,560,894
Total Liabilities	12,364,584,739	13,376,185,877	28,849,870,366	92,853,512,520	55,788,706,254	203,232,859,756
Net Liquidity Mismatch	10,726,549,550	337,030,029	1,356,395,830	435,632,262	(24,785,873,904)	(11,930,266,233)
Cumulative Net Mismatch	10,726,549,550	11,063,579,579	12,419,975,410	12,855,607,672	(11,930,266,233)	(11,930,266,233)



Notes to the Financial Statements For the year ended 30 June 2012

1.0 Background

1.1 Status of the Bank

Bangladesh Krishi Bank (BKB), a fully State owned Bank, was established by the Presidential Order 27 of 1973. It has 985 branches spread all over Bangladesh except Rajshahi and Rangpur division.

1.2 Principal Activities

The Bank provides all kinds of commercial banking services to its customers in Bangladesh. Generally it provides loan through branches to individuals and corporate bodies related to:

- i) Production of crops
- ii) Purchase of irrigation machinery and equipment
- iii) Development of horticulture
- iv) Pisciculture
- v) Animal husbandry etc.

The Bank gives emphasis to establish small agro-based cottage industries at both urban and rural areas by providing technical and financial support. The Bank, within the purview of its constitution puts priority, as far as possible, and extends loan to small and marginal farmers. Thus the Bank is discharging its duty to the society along side performing as a financial institution.

2.0 Significant Accounting Policies and basis of preparation of financial statements

2.1 Basis of Accounting

The financial statements of the Bank have been prepared under the historical cost convention, on going concern basis and in accordance with the "First Schedule (Sec 38)" of the Bank Companies Act 1991 as amended by BRPD Circular # 14, dated 25 June 2003, other Bangladesh Bank Circulars, International Financial Reporting Standards as adopted by the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB), Companies Act 1994 and other laws and rules applicable in Bangladesh.

2.2 Basis of Consolidation

Separate set of records for consolidation of the statement of affairs and income and expenditure account of the all branches are maintained at the Head Office of the Bank based on which these financial statements have been prepared.

2.3 Foreign currencies transactions (BAS # 21)

Foreign Currencies transactions are converted into equivalent Taka using the ruling exchange rates on the date of respective transactions. Foreign currency balances held in US Dollar are converted into Taka at weighted average rate of inter bank market (mid rate of TT clean, TT & OD) as determined by Bangladesh Bank on the closing date of every month. Balances held in foreign currencies other than US Dollar are converted into equivalent US Dollar at buying rates of New York closing of the previous day.

2.4 Provision for taxation

No provision for income tax was required due to significant losses incurred during the year and carried forward losses of previous years. But tax liability that has been created as per section 16ccc of Income Tax Ordinance, 1984 as minimum tax would be adjusted with prior years rebate claims to Income Tax authority.



2.5 Assets and basis of their valuation

2.5.1 Advances to customers

a)

Interest is calculated on a daily product basis but charged and accounted for quarterly on accrual basis. Interest on classified loans and advances is kept in suspense account as per Bangladesh Bank instructions and such interest is not accounted for as income until realized from borrowers. Interest is not charged on bad and loss loans as per Guidelines of Bangladesh Bank. Total interest against such accounts is amounting to Taka 528.54 crore as on 30 June 2012. Records of such interest amounts are kept in separate memorandum of accounts book.

b)

Provision for loans and advances was calculated on the basis of the year end review by the management and of instructions contained in Bangladesh Bank BCD Circular # 34, dated 16 November 1989, BCD Circular # 20, dated 27 December 1994, BCD Circular # 12, dated 4 September 1995, BRPD Circular # 16, dated 6 December 1998, BRPD Circular # 9, dated 14 May 2001 and BRPD Circular # 05 Dated 05 June 2006. The classification rates are given below:

Particulars

Rate of Provision

Unclassified Loans (General Provisions):

All Unclassified Loans (Other than Loans under Small Enterprise and Consumer Financing and Special Mention Account)	1%
Unclassified amount for Small Enterprise Financing	1%
Unclassified Amount for Consumer Financing (where as it has to be maintained @ 2 % on the unclassified amount for i. Housing Finance and ii. Loans for Professional to set up business under Consumer Financing Scheme).	5%
Special Mention Account (after netting off the amount of Interest Suspense)	5%
Classified Continuous, Demand and Fixed Term Loans:	
Sub-Standard	20%
Doubtful	50%
Bad / Loss	100%
Short Term Agricultural and Micro Credit:	
All Credit except Bad / Loss (i. e. Sub Standard, Doubtful, Irregular and regular credit accounts)	5%
Bad / Loss	100%

c)

Loans and Advances are written off to the extent that (i) there is no realistic prospect of recovery, (ii) and against which legal cases are pending for more than five years as per guidelines of Bangladesh Bank. However the write-off will not reduce the claim against the borrower. Detailed memorandum records for all such write off accounts are maintained.

2.5.2 Investment and related income:

- Investments in securities held to maturity are stated at cost.
- Income on Investments in securities is accounted for on accrual basis.



2.5.3 Fixed Assets and Depreciation

- a) All fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation.
- b) Depreciation is charged at the following rates on straight-line method on all material fixed assets other than land

<u>Category of fixed assets</u>	<u>Rate of Depreciation</u>
Land	0%
Building	2.50%
Furniture and fixture	10%
Electrical equipment	20%
Office equipment	15%
Motor car and Motor cycle	20%

2.6 Liabilities and provisions

2.6.1 Deferred and Penal Interest Reserve Account:

The provision for charging for penal interest has been postponed with effect from 01 July 1992 vide the Circular No. 7 dated 18 April 1993. But all penal interest realized from Loanees before the circular issued have been credited to income. The deferred interest on bad and doubtful loans is credited to income on realization.

2.7 Revenue recognition

2.7.1 Interest Income

In terms of the provision of Bangladesh Accounting Standards (BAS-18) on Revenue and disclosures in the financial statements of the Bank, the interest receivable is recognized on accrual basis. Interest on loans and advances ceases to be taken into income when such advances are classified, kept in interest suspense account and in memorandum account. Interest on classified advances is accounted for on a cash receipt basis.

2.7.2 Fees and commission income

Fees and commission income arises when the service is provided by the Bank and recognized on an accrual basis. Commission charged to customers on letters of credit and letters of guarantee are credited to income at the time of effecting the transactions.

2.8 Risk Management

The banking industry in Bangladesh is unique in some ways and one of the features that set it apart from other business is the diversity and complexity of the risks it is exposed to. According to Bangladesh Bank BRPD Circular # 17, dated 07-10-2003 the six 'Core Risks' that the banks are exposed to are:

- 1 Credit Risk;
- 2 Asset Liability/ Balance Sheet Risk;
- 3 Foreign Exchange Risk;
- 4 Internal Control & Compliance Risk;
- 5 Money Laundering Risk.
- 6 IT Risk

In managing the six 'Core Risks' in BKB, six committees have been formed, headed by the Managing Director. The following steps have been taken regarding individual 'Core Risks':



2.8.1 Credit Risk:

A four-member committee has been formed, headed by the Managing Director to implement the Guidelines provided by Bangladesh Bank in credit risks management. Core task of the committee is to assess the risks and provide directions of those credit proposals received from the field level branches. 85% to 90% of BKB's total loan portfolio is delivered to borrowers under 1 crore and are specially delivered to crop, fishery, live stock, irrigation equipment, agro-based industries, working capital and poverty alleviation sectors. For the assessment of credit risk four credit risk assessment format has been introduced to BKB's loan procedure under "Risk Grade Matrix".

2.8.2 Asset Liability/ Balance Sheet Risk:

ALM is a key management tool for improving the balance sheet of the bank. A high level Asset Liability Management Committee (ALCO) has been formed, headed by the Managing Director, to manage the balance sheet risks of BKB. From time to time the ALCO Committee takes necessary actions and set the 'Key Management indicators' to lower the risks associated with balance sheet. The ALCO committee meeting is conducted at regular basis.

2.8.3 Foreign Exchange Risk:

A committee consisting of four member has been formed to monitor and coordinate the buying and selling of local and foreign currency from the money market in line of global fund management of BKB. The committee monitors and implements the following:

- a. Coordination between local currency management and foreign currency management;
- b. Coordination between local and foreign currency buying and selling in the money market; and
- c. Managing foreign exchange risks and money market risks.

The introduction of full-fledged "Dealing Room" is well secured.

2.8.4 Internal Control & Compliance Risk:

According to the instructions provided by the Central Bank Guidelines, each and every department of the Head Office has been instructed to provide the schedule of task done by them in a regular interval, two months, at the meeting of Management Coordination Committee (MCC). According to the same guidelines the 'Declaration of Ethical Code of Conduct' has been collected from all the employees of the bank. A well-coordinated process is under way for the development, modernization and enhancement of all kind of manuals of the bank.

2.8.5 Money Laundering Risk:

According to the Anti Money Laundering Act-2002, BKB has formed a committee and issued different Circulars and provided different statements as required by the Bangladesh Bank guidelines from time to time. Beside this BKB takes necessary actions as introduced by Bangladesh Bank in identifying the abnormal transaction that could arise from money laundering.

2.8.6 IT Risk:

As per Bangladesh Bank Guidelines to conduct IT activities, BKB has formulated an Information and Communication Technology Security Policy in December, 2007. To minimize different IT risks, the bank has adopted policy of maintaining sufficient stock of hardware, backup of system and data storage. Qualified technical manpower is also employed in the IT operational areas. There is a continuous process of Training program of IT personnel of the bank through bank's own training institute & other ICT training centers have been conducted on a continuous basis.



2.9 Single Borrower Exposure Limit of Bangladesh Krishi Bank:

This is to certify that, as per Section 13 of the Bank Company Act 1991, "Total Capital" of Bangladesh Krishi Bank is as follows:

Paid-up Capital	=	900.00 Crore
Statutory Reserve	=	23.23 Crore
Other Reserve	=	623.53 Crore
Total Capital	=	<u>1,546.76 Crore</u>

According to the BRPD Circular # 05, dated 09-04-2005 namely "Master Circular-Single Borrower Exposure Limit" it is also certified that the single borrower exposure limit of Bangladesh Krishi Bank is as follows:

<u>Single Borrower Exposure Limit</u>	= Total Capital X 35%
	= 1,546.76 X 35%
	= 541.37 Crore

With the Single Borrower Exposure Limit:

Funded Single Borrower Exposure Limit	= Total Capital X 15%
	= 1,546.76 X 15%
	= 232.01 Crore

Non-funded Single Borrower Exposure Limit	= Total Capital X 20%
	= 1,546.76 X 20%
	= 309.35 Crore

2.10 Law suit Position of the Bank:

- 129 Writ Suits and 151 Artho Rin Suits have been settled during the period from 01 July 2011 to 30 June 2012.
- 77 Writ Suits, 02 Insolvency Suits and 1352 Artho Rin Suits have remained unsettled up to 30 June 2012.

2.11 Components of Financial Statements

- Statement of Financial Position (Balance Sheet) as at 30 June 2012
- Statement of Comprehensive Income (Profit of Loss Account) for the year ended 30 June 2012
- Statement of Changes in Equity for the year ended 30 June 2012
- Statement of Cash Flows for the year ended 30 June 2012
- Liquidity Statement as at 30 June 2012
- Significant Accounting Policies and Explanatory notes to the Financial Statement

2.12 General

- Wherever considered necessary certain accounts of financial year 2011-2012 have been rearranged in the financial statements of the bank to conform to the current presentation.
- Figures appearing in these financial statements have been rounded off to the nearest Taka.



	June - 2012	June - 2011
	Taka	Taka
3.00 Cash in Hand (Including Foreign Currency)		
Local Currency	1,603,555,203	1,257,768,512
Foreign Currency in BDT	10,768,229	4,017,420
	1,614,323,432	1,261,785,932
4.00 Balance with Bangladesh Bank and Sonali Bank		
Bangladesh Bank (4.1)	11,243,126,535	8,367,486,153
Sonali Bank	2,339,284,322	2,035,655,065
	13,582,410,857	10,403,141,218
4.1 Balance with Bangladesh Bank		
Local Currency (4.1.1)	11,205,540,650	8,113,444,515
Foreign Currency in BDT	37,585,885	254,041,638
	11,243,126,535	8,367,486,153
4.1.1 Local Currency in Bangladesh Bank		
Motijheel Office	11,102,252,914	7,972,037,885
Chittagong Office	43,985,784	35,728,232
Sylhet Office	1,352,672	4,856,754
Barisal Office	22,795,784	13,485,758
Khulna Office	35,153,496	87,335,887
	11,205,540,650	8,113,444,515
4.2 CRR (Cash Reserve Requirement)		
	Taka in thousand	Taka in thousand
Required	8,076,800	6.00%
Maintained	11,175,200	8.30%
5.00 Balance with Other Banks and Financial Institution		
a. Inside Bangladesh :		
Janata Bank	83,313,526	59,492,990
Rupali Bank Ltd.	2,480,383	4,674,588
Agrani Bank Ltd.	60,487,799	30,107,877
Pubali Bank Ltd	9,922,388	5,940,046
National bank Ltd	3,977	511,977
City Bank Ltd.	88,789	2,288,672
ICB Islamic Bank(bd.) Ltd.	92,659,764	93,076,144
Basic Bank Ltd	500,000,000	-
Islami Bank Ltd	12,212,455	-
Sub total	761,169,080	196,092,293

Deposit wise break up details in Annexure - 'A'



b. Outside Bangladesh :

	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
Chase Manhattan Bank, New York	(37,600,582)	(45,106,130)
Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	9,428,581	4,327,859
Mashreq Bank PSC, Newyork	307,632,187	(85,178,147)
Bank of Montreal,Torento, Canada	6,180,506	2,189,177
Sonali Bank, Calcutta (ACU Dollar)	16,922,394	4,074,938
Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	2,941,426	2,669,855
Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dollar)	(7,364,345)	6,134,993
Hypovereins Bank(EURO)	4,031,266	4,338,709
Commerz Bank,AG,Frunkfurt,Germany(EURO)	664,394	13,069,788
Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	1,253,477	(5,354,215)
Standard Chartered bank, Newyork	3,613,715	(83,420,316)
Hong Kong Sanghi Banking Corp. Mumbai,India	4,182,982	3,219,596
ICICI Bank LTD. Mumbai India	8,035,579	36,512,618
HSBC Bank PLC UK. GBP	6,464,287	645,808
HSBC Bank USA NY USDollar	(68,349,643)	(126,589,125)
Al-Rajhi Banking & Inv. Corp. Riadh Saudia Arabia	74,768,616	34,425,901
Habib Metro bank	10,132,530	898,385
Standard Chartered bank, Mumbai	23,595,388	177,204
Bank of Wachovia	-	4,468,040
Sonali Bank (UK) GBP	4,737,771	30,681,382
Citi bank N.A. Newyork, USD	301,541,092	7,320,686
Habib AG Juric Bank	10,100,662	
	<u>682,912,283</u>	<u>(190,492,994)</u>
Grand Total	<u>1,444,081,363</u>	<u>5,599,299</u>

Currency wise break up details in Annexure- 'B'

Maturity Analysis break up details in Annexure- 'C'

6.00 Investment

In Shares:

At cost

34,439,000	34,439,000
<u>34,439,000</u>	<u>34,439,000</u>

6.1 Maturity grouping of invesment:

Held to maturity

Shares(Grameen bank)

(30,000 shares @ Tk. 100 each share)

3,000,000	3,000,000
<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>

Held for trading

Shares(ICB Islamic Bank Ltd.)

31,439,000	31,439,000
<u>34,439,000</u>	<u>34,439,000</u>

(3,143,900 shares @ Tk.10.00 each share)



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
7.00 Loans and Advances		
Loans, Cash Credit, Overdrafts & etc.	141,622,558,605	132,571,771,181
Bills Purchased & discounted	7,673,514,475	6,918,890,736
	<u>149,296,073,080</u>	<u>139,490,661,917</u>
7.1 Maturity Grouping		
	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Payable on Demand	78,944	221,326
Payable with in 3 months	90,795	179,431
Payable over in 3 months but below 1 year	276,028	426,295
Payable over in 1 year but below 5 years	884,878	345,259
Payable over in 5 years	162,316	222,596
	<u>1,492,961</u>	<u>1,394,907</u>
7.2 Nature wise Loans and Advances (Including bills purchased and discounted)		
	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Continuous	322,775	310,196
Demand Loan	78,944	86,061
Term Loans up to 5 years	124,121	121,651
Term loans over 5 years	107,651	91,832
Short term Agriculture and Micro Credit	779,449	710,760
Staff Loan	80,021	74,407
	<u>1,492,961</u>	<u>1,394,907</u>
7.3 Sector wise loan outstanding (excluding staff loan)		
	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Crop loan	644,729	575,675
Fishery loan	89,883	76,574
Livestock	89,675	86,823
Irrigation Equipment	5,698	5,828
Agro Industry Loan	114,816	114,572
Cash Credit	317,916	266,870
Socio Economic Activities	33,155	33,241
Other loan	117,068	160,917
	<u>1,412,940</u>	<u>1,320,500</u>
7.4 Geographical Location wise Loans and Advances (excluding staff loan)		
	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Dhaka	691,951	650,899
Chittagong	189,620	150,139
Sylhet	76,789	79,876
Khulna	199,712	191,950
Barisal	115,467	112,319
Comilla	139,401	135,317
	<u>1,412,940</u>	<u>1,320,500</u>



7.5 Classification Status of loans & advances(Including bills purchased & discounted):

Particulars	30 June 2012 Taka	30 June 2011 Taka	Increased /Decreased
Un Classified			
i) Standard	105,580,418,000	108,010,580,917	(2,430,162,917)
ii) SMA	3,442,263,000	1,196,473,000	2,245,790,000
Sub-total (a)	109,022,681,000	109,207,053,917	(184,372,917)
Classified			
i) Sub-Standard	8,635,575,000	7,689,041,000	946,534,000
ii) Doubtful	7,577,781,000	3,220,164,000	4,357,617,000
iii) Bad	24,060,036,000	19,374,403,000	4,685,633,000
Sub-total (b)	40,273,392,000	30,283,608,000	9,989,784,000
Grand total (a+b)	149,296,073,000	139,490,661,917	9,805,411,083

7.6 Listing of Pledged Assets and their value showing as follows:

Project Name & Location	Limit	Amount in crore	
		Outstanding Balance (30 June 2012)	Balance with Pledge margin
M/s Aqua Resources Ltd, Khulna	5.00	5.29	-
M/s Bulbul Flour Mills, Chittagong	0.75	0.06	-
M/s Fair Pack Ltd, Chittagong	2.00	2.46	2.46
M/s Cartoon Nirman Ltd. Chittagong	2.00	2.07	-
M/s Crown Enterprise, Chittagong	2.90	2.97	2.97
M/s Saidullah Enterprise, Sunamgonj	3.75	3.84	3.84
M/s Fozen foods, Agrabad	3.00	3.07	3.00



7.7

Particulars of Loans and Advances

	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
1. Debts considered good in respect which the banking company is fully secured.	71,351,233,000	60,973,977,000
2. Debts considered good for which the banking company holds no security other than the debtor's personal guarantee.	72,890,620,000	49,584,157,112
3. Debts considered good and secured by personal undertaking of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtor.	5,054,220,000	5,422,977,000
4. Debts considered bad or doubtful not provided for. (Total classified loans and advances less provision).	-	23,509,550,805
5. Debts due by directors or officers of the banking company or any of them either separately or jointly with any other person.	-	-
6. Debts due by companies or firms in which the directors of Banking company have interests as directors, partners or managing agents or, in the case of private companies as members.	-	-
7. Maximum total amount of advances including temporary advances made at any time during the year to directors or managers or officers of the banking companies or any of them either separately or jointly with any other person.	-	-
8. Maximum total amount of advances including temporary advances granted during the year to the companies or firms in whom the directors of the banking company have interests as directors, partners or managing agents or in the case of private companies as members.	-	-
9. Due from banking companies	-	-
10. Amount of classified loan on which interest has not been charged	40,273,400,000	30,283,608,000
11. Amount written off during the year	Nil	Nil
12. Amount realized against previous written off	91,900,000	267,446,000
13.30.06.12 Balance of written off loan	2,657,538,798	2,851,100,000
14. The amount of written off loan for which law suit has been filed	2,657,538,798	2,851,100,000



7.8 List of Top Borrowers :

Taka in crore			
Name of borrower	Sanction Limit	Outstanding Balance 30 June 2012	Loan status
Name of borrower	Sanction Limit	Outstanding Balance (30-06-2012)	Loan status
BCIC	370.00	324.00	UC
Fair Yarn Processing	420.00	317.07	UC
Feaz Trading	152.00	124.17	UC
Anika Enterprise	96.00	101.55	UC
Padma Group	94.76	94.38	UC
PHP group	235.00	88.22	UC
Bay Agro	105.00	76.63	UC
Hossain Enterprise	90.00	75.29	UC
Tanveer Oils Ltd	184.50	74.29	UC
Pran dairy	92.60	68.61	UC
Ifad Group	86.81	68.50	UC
Abul Khair group	65.00	65.57	UC
Bikrampur potato Flakes	62.33	54.33	UC
National Tea	94.34	52.03	UC
Afil Agro	77.15	47.52	UC
Thermax Yarn	60.00	45.65	UC
S. Alam Vegetables	387.00	44.99	UC
Shamannaz Supper Oil	65.00	44.64	UC
Mono Feed	67.46	44.01	UC
Abbas Trading	35.00	36.38	UC

8.00 **Fixed Assets including premises, furnitures & fixtures**
Opening Balance

Add : Addition during the year (including work in Progress)

Add : Revaluation reserve on Land & building

Less : Adjustment during the year

Less : Depreciation during the year

June - 2012	June - 2011
Taka	Taka
1,739,477,745	1,719,331,097
75,741,116	71,060,648
4,407,659,850	-
20,329,942	-
76,822,134	50,914,000
6,125,726,635	1,739,477,745

Fixed assets schedule detail in Annex - 'D'

9.00 **Other Assets**

Receivable from Government (9.1)

Advance Deposits & Pre-payments(9.2)

Accounts Receivable(9.3)

Others(9.4)

2,595,705,527	2,595,705,527
1,058,566,781	1,055,935,267
9,803,199,215	12,833,197,814
5,748,067,633	5,656,679,110
19,205,539,156	22,141,517,718

Other assets includes Tk. 491.79 crore as classified assets against which no provision has been made during the financial year.



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
9.1 Receivable from Government		
Receivable from Govt. against provision of first classification in 1990-91.	2,595,705,527	2,595,705,527
9.2 Advance, Deposit & Pre-Payments		
Travelling Advance	1,625,419	1,548,347
Advance against Salary	873,056	824,639
Other Advances to Staff	83,408	553,715
Advance against Supply	77,382	603,495
Security Deposits	7,341,488	7,566,338
Advance against Expenses	23,473,242	20,100,183
Advance against Foreign Loan	81,712	81,713
Advance Payment of Income Tax (9.2.1)	1,025,011,074	1,024,656,837
	1,058,566,781	1,055,935,267
9.2.1 Tax Payment at source		
Financial Year		
1990-91	488,445,155	488,445,155
1991-92	163,008,161	163,008,161
1993-94	11,125,000	11,125,000
1996-97	32,625,000	32,625,000
1997-98	29,000,000	29,000,000
1998-99	29,000,000	29,000,000
1999-00	29,000,000	29,000,000
2000-01	29,000,000	29,000,000
2001-02	35,513,600	35,513,600
2002-03	46,909,959	46,909,959
2003-04	37,736,662	37,736,662
2004-05	16,883,290	16,883,290
2005-06	599,090	599,090
2006-07	16,052,905	16,052,905
2007-08	16,052,905	16,052,905
2008-09	14,287,855	14,287,855
2009-10	14,775,505	14,775,505
2010-11	14,641,750	14,641,750
2011-12	354,237	-
	1,025,011,074	1,024,656,837



9.3 Accounts Receivable

	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
Int. and services charge exempt to flood affected loanes	2,796,182	21,914,888
Interest on frozen tea Loan	22,332,534	46,093,688
Interest remitted on pre-liberation loans & advances	41,645,153	48,446,262
Interest Remitted on weavers credit	159,166,604	138,347,741
Transferable remission of interest Account	306,277,028	312,796,386
Remissionable of interest	1,262,346,334	1,148,524,081
Loss on remission of interest and others	574,442,813	574,738,045
Receivable against Int. excess of double of the principal loan	3,323,201,306	3,340,188,279
Remitted interest loan disbursed upto 30.06.90	30,899,601	27,388,712
Loom board credit	5,710,303	1,666,004
Prize against classified loan recovery	113,931,219	123,155,436
Remission of 20% intt remission of classified loan four years	69,768,918	70,515,414
Receivable from RAKUB	1,266,049,543	1,270,020,266
Protested bill	11,316,023	10,637,714
Provision for land and building	21,321,372	19,169,931
Remission against Loan (1st claim)	63,771,294	74,755,476
Food procurement program	3,758,779	1,047,050
Retired army person	353,655,549	313,701,037
Remissionable interest on swanirvar credit program	4,827,498	5,009,722
Payable on pension Account	12,618,567	6,414,630
Benevolent grant after death	1,157,620	1,231,530
Miscellaneous	1,406,165,703	1,736,619,853
Provision for others expenditure	275,208,181	319,370,268
Receivable from Govt. against remissionable 40% of sick frozaen food industry	33,166,324	33,009,365
Interest Remitted up to Tk.5000	397,462,239	381,049,272
Legal charges against written off loan	6,662,349	13,370,474
50% of remitted Agri. loan upto Tk.5000/- Bank's share	7,999,943	7,999,944
Reconstruction of Accounts	1,617,825	554,033
Written off Principal amt. of Loan account	-	2,749,941,599
Written off Interest on Loan	-	35,520,716
Receivable against fructional power pump loan	160,959	-
Interest remitted on crop loan	23,761,452	-
	<u>9,803,199,215</u>	<u>12,833,197,814</u>

Some balances have been carried since long but no provision has been made against such receivables due from Government against Government Bond Receivable, Food procurement program, Remitted interest loan disbursed up to 30.06.1990, Interest remitted upto Tk. 5,000 and some accounts balances shown as other receivables are outstanding since long and doubtful of recovery.



	June - 2012	June - 2011
	Taka	Taka
9.4 Others		
Fishery Credit Project	444,996	444,996
Central Godown A/C (Maintenance)	370,340	370,341
Grameen Bank	9,505	9,505
D D paid in Suspense Accounts	1,607,103,655	1,463,369,475
Assets acquired in settlement of loans	312,612,519	303,011,719
Branch Adjustment Accounts (9.4.1)	459,212,565	893,296,626
Stationery, Stamps & Stores in hand	132,001,022	132,333,676
Accrued Interest Receivable	3,132,927,030	2,844,456,758
Western Union Remittance	85,091,047	19,386,014
Ex-advice payment for FE	18,294,954	-
	5,748,067,633	5,656,679,110

Provision in respect of balance amount of Central godown which has been carried forward since 1991 and Fishery and Grameen Bank since long time have not been made in the accounts against the above head of accounts.

9.4.1 Branch Adjustment Accounts

Particulars	Debit Amount	Credit Amount	Total Amount Debit/ (Credit)
Due from Branches(111)	5,617,137,734	-	5,617,137,734
Due to Head Office(112)	-	5,765,234,517	(5,765,234,517)
BKB General Account(113)	177,304,148	-	177,304,148
BKB Zonal Account(115)	-	1,021,764,583	(1,021,764,583)
BKB General Account(116)	-	49,228,488	(49,228,488)
BKB General Account(117)	987,273,383	-	987,273,383
BKB General A/c,Foreign Exc.(118)	169,970,319	-	169,970,319
BKB General A/c (119)	343,754,569	-	343,754,569
As on 30th june 2012	7,295,440,153	6,836,227,588	459,212,565
As on 30th june 2011	9,059,369,512	8,166,072,886	893,296,626

10.00 Borrowing from other banks, financial institutions and agents

Inside Bangladesh (10.1)	38,931,964,927	40,800,174,200
Outside Bangladesh (10.2)	303,757,334	312,661,067
	39,235,722,261	41,112,835,267

10.1 Inside Bangladesh

From Government(10.1.1)	1,281,865,959	1,291,865,959
From Bangladesh Bank (10.1.2)	37,650,098,968	39,508,308,241
	38,931,964,927	40,800,174,200

10.1.1 Borrowings from Government

Before Liberation	32,652,959	32,652,959
After Liberation :		
Fund for SABINCO	40,000,000	50,000,000
Fund for Thana Bonayan Cormosuchi	1,815,000	1,815,000
Fund for Loan Disbursement under Agro Based Industries	1,186,998,000	1,186,998,000
Sigma Consortium Loan (Fund for sick industrirs)	20,400,000	20,400,000
Fund Received from NORAD	-	-
	1,281,865,959	1,291,865,959



10.1.2 Borrowings from Bangladesh Bank (including re- finance loan)

	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
Short Term Loan (10.1.2.1)	18,055,148,000	19,255,148,000
Medium Term Loan (10.1.2.2)	5,440,418,000	5,440,418,000
Long Term Loan (10.1.2.3)	3,935,882,006	4,669,748,220
Re-Finance Loan (Exclusive) (10.1.2.4)	-	1,435,786
Demand Loan	2,000,000,000	1,700,000,000
Interest Payable on Bangladesh Bank Loan (10.1.2.5)	8,218,650,962	8,441,558,235
	37,650,098,968	39,508,308,241

Accounts Head Wise Details

10.1.2.1 Short-Term Loan

29 BK - 1	1,864,577,000	1,864,577,000
30 BK - 1	3,150,000,000	3,150,000,000
31 BK - 1	4,340,571,000	5,540,571,000
33 BK- 1	1,700,000,000	1,700,000,000
34 BK- 1	2,000,000,000	2,000,000,000
37 BK- 1	4,000,000,000	4,000,000,000
38 BK- 1	1,000,000,000	1,000,000,000
Sub Total	18,055,148,000	19,255,148,000

10.1.2.2 Mid-Term Loan

29 BK - 2	257,566,000	257,566,000
30 BK - 2	335,000,000	335,000,000
31 BK - 2	294,652,000	294,652,000
31 BK - 3	17,000,000	17,000,000
33 BK - 2	880,000,000	880,000,000
33 BK - 4	43,700,000	43,700,000
33 BK- 5	112,500,000	112,500,000
34 BK- 2	330,000,000	330,000,000
34 BK- 3	2,070,000,000	2,070,000,000
34 BK- 6	100,000,000	100,000,000
37 BK- 2	500,000,000	500,000,000
38 BK- 3	500,000,000	500,000,000
Sub Total	5,440,418,000	5,440,418,000

10.1.2.3 Long-Term Loan

23 BK - RI	925,400,000	925,400,000
29 BK - 5	18,704,364	18,704,364
29 BK Rubber-1	11,876,000	11,876,000
29 BK R/P	2,201,598,642	2,935,464,856
30 BK - 5	23,000,000	23,000,000
30 BK Rubber - 1	7,066,000	7,066,000
31 BK - 5	29,237,000	29,237,000
31 BK - Rubber - 1	10,000,000	10,000,000
33 BK- 3	109,000,000	109,000,000
33 BK- 6 (Tea)	95,000,000	95,000,000
33 BK- R-1	5,000,000	5,000,000
34 BK - 4	330,000,000	330,000,000
34 BK - 5	160,000,000	160,000,000
34 BK - RI	10,000,000	10,000,000
Sub Total	3,935,882,006	4,669,748,220



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
10.1.2.4 Re-Finance Loan (External)		
ADB 821 BAN SF	-	1,435,786
Sub Total	-	14,343,836
10.1.2.5 Interest Payable on Bangladesh Bank Loan		
Interest payable on B.B Loans	7,344,708,948	7,276,302,216
Interest payable on B.B Loan (Block)	873,942,014	1,165,256,019
	8,218,650,962	8,441,558,235
10.2 Outside Bangladesh		
Borrowings from International Financial Institutions :		
ADB 329 BAN (SF)	509,404	509,404
ADB - 1067	233,007,135	233,007,135
I F A D 237 BAN	-	1,423,733
I F A D 280 BAN	21,823,000	29,303,000
ODA Grant (Machine)	17,986,851	17,986,851
E E C Grant	11,146,900	11,146,900
STABESK/ Complex Fund	974,245	974,245
K F W (Small Farmer)	18,114,623	18,114,623
ASCAP / ILO Grant	195,175	195,175
	303,757,334	312,661,067
10.3 Demand wise grouping		
Payable on Demand	2,000,000,000	1,700,000,000
Others	35,650,098,968	37,808,308,241
	37,650,098,968	39,508,308,241
10.4 Security wise grouping		
Inside Bangladesh		
Secured	38,931,964,927	32,358,615,965
Unsecured	-	-
Sub Total	38,931,964,927	32,358,615,965
Outside Bangladesh		
Secured	303,757,334	312,661,067
Unsecured	-	-
Sub Total	303,757,334	312,661,067
G. Total	39,235,722,261	32,671,277,032
11.00 Deposits & others accounts		
Current & Contingency accounts (11.2)	26,682,311,583	30,408,162,470
Bills Payable(11.3)	845,897,111	1,281,972,427
Savings deposit	36,800,522,137	35,237,926,619
Fixed deposit	80,353,845,770	62,676,770,711
	144,682,576,601	129,604,832,227



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
11.1 Maturity grouping of deposits & other accounts		
Repayable on demand	4,711,317,408	11,341,292,662
Repayable within 1 month	7,066,976,113	10,651,869,662
Over 1 month but within 3 months	12,493,321,855	21,616,361,317
Over 3 month but within 1 year	23,036,113,427	25,756,253,986
Over 1 year but within 5 years	67,584,775,984	56,296,930,226
Over 5 years	29,790,071,814	3,942,124,374
	144,682,576,601	129,604,832,227
11.2 Current & Contingency accounts		
Current Deposits	8,841,163,955	7,791,088,055
Hajj deposit	76,822,169	65,222,596
Call Deposits	27,053,881	13,728,207
Dorment Accounts	170,161,632	157,032,276
Guarantee Account Cash Collateral(current)	32,067,814	21,572,892
Guarantee Account Cash Collateral(savings)	727,164	70,381,093
Guarantee Account Cash Collateral(fixed)	10,047,243	12,531,326
Special Deposits	57,079,191	35,097,771
Employees Security Deposits	6,834,520	12,523,871
Short Term Deposit Account	8,896,972,925	6,773,480,376
Marginal Deposit Account	1,102,523,379	1,539,899,837
Deposit Pension Scheme	536,830,465	626,241,933
Customers F.C A/C	13,831,356	35,557,525
Exporters F.C A/C	19,697,601	13,705,854
BKB Savings Pension Scheme	121,924,577	8,237,820,065
Account of U.A.E Exchange Co.	573,509,261	715,479,285
Teacher Deposit Scheme	9,033,232	17,525,464
Small saving scheme	118,239,558	323,494,917
Hajj Savings Scheme	19,214,391	7,102,871
Education Savings Scheme	95,809,251	80,132,795
BKB Sanchya Scheme	5,376,807,933	3,470,873,471
Krishion Krishionery Sanchya Scheme	82,822,544	96,595,811
Monthly/ Quarterly benefit Scheme	423,303,411	282,791,414
ODA Revolving Fund	3,024,692	8,282,765
STD Account NORAD	1,809,438	-
BKB Monthly Savings Scheme	65,000,000	-
	26,682,311,583	30,408,162,470
11.3 Bills Payable		
Payment Orders Outstanding	432,132,808	538,947,916
Demand Draft Payable	693,842,271	741,777,894
Telegraphic transfer payable	(281,277,433)	(273,829,637)
Mail Transfer Payable	1,199,465	1,246,617
	845,897,111	1,008,142,790

The above figure represents net accumulated balance of all branches. During the year total taka deposited to Bangladesh Bank as per requirement of the Bank Companies Act 1991.



	June - 2012	June - 2011
	Taka	Taka
12.00 Other Liabilities		
Out Standing Interest & Service Charges of flood affected Loanees	-	21,065,722
Exchange Fluctuation Account	65,416,183	65,416,387
Employees Provident Fund	1,007,117	1,085,617
Special Blocked Account	-	62,570,414
Income Tax Adjustment(12.1)	47,028,847	47,028,848
Interest Payable on Fixed Deposits	3,028,809,557	1,371,047,819
Security Deposits	37,175,424	18,926,757
Outstanding loan of Rupali Bank	133,960,622	131,353,632
Interest Payable on Foreign Loans	122,242,852	111,295,121
Payable accounts (12.2)	3,829,100,299	3,584,740,546
Deferred Credit Interest Uncollected(12.3)	5,285,398,867	4,518,419,153
Provision for Loan and Advances (12.4)	6,764,421,126	6,774,057,195
Written Of Loan Account as per Contra(cr)	-	2,749,941,599
Uncollected intt. Account as per Contra	-	35,520,716
	19,314,560,894	19,492,469,525
12.1	Income Tax assessment has been finalised upto assessment year 2008-09. Year wise position shown in Annexure -'F'.	
12.2 Accounts payable		
Cash Excesses	4,118,121	6,884,454
Deputationists Accounts	1,323,770	638,123
Undisbursed Emoluments to Staff	5,568,940	3,093,539
Reconstruction on Loan Accounts	5,781,142	5,116,055
Recovery of BRRFC Loans	628,616	1,295,683
Miscellaneous	1,929,977,951	1,571,668,154
Income Tax Deducted from The Contractors	62,998,776	64,263,694
Cost of Revenue Stamp Realised	2,804,323	11,749,264
Realised Loan Of Polly Progati Prokolpa	2,507,273	4,414,376
Premium due for EFAS	981,966	976,466
Deduction of Levey for Interest	960,126	578,774
Development Levey (4%) Flood	1,448,790	301,713
Deduction at source	157,438,858	131,020,897
Outstanding DD/TT/PO	1,674,519	1,448,053
Balance of inoptt. SB Account upto Taka Fifty	4,445,289	4,445,290
Payable pension fund	35,483,676	33,242,475
Excise Duty	19,809,792	12,551,122
Fin.benefit for dairy farm in Pvt. sector	20,000,000	20,000,000
Subscription for Benavolent fund	288,792	164,135
Service charge deduction from Swanirvar Programme	1,442,107	516,736
Deposit of check/payorder from outsider trainee		
Budget provision for land & building	124,703	163,361
Budget provision for others	368,289,192	417,236,377
ODA Revolving fund	(35,178,365)	(37,730,907)
Post-flood Rehabilitation Tax on intt.of deposit	2,171,014	2,177,154
Hand Loom Board Credit.	7,730,728	9,723,737
E.E.C Revolving Fund.	58,794,241	39,450,327
E.C Revolving Fund.	37,602,964	61,287,745



	June - 2012	June - 2011
	Taka	Taka
Payable intt. on E.C Revolving Fund.	17,443,897	13,621,944
Payable intt. on E.E.C Revolving Fund	1,457,045	595,884
Amt. of rent/lease/sale of asset acquired in settle	5,425,617	5,039,507
Treasury bond received from Govt. as subsidy against sick	216,794,500	216,794,500
Agro. based industry loan's recycle Fund	849,685,000	849,668,000
Community wise Asset Management Project	26,012,573	26,841,052
6.50% Intt. of Revolving Fund of CWAMP	1,952,814	1,867,144
1.50% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	2,930,293	6,827,988
2.00% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	4,330,703	66,215,880
Fund Received from NORAD	-	16,767,885
Accounts Payable for FC (WFS)	51,519	51,315
Recovery of BRRFC Staff Loans	3,799,035	13,772,651
	<u>3,829,100,299</u>	<u>3,584,740,546</u>
12.3 Deferred Credit Interest Uncollected/ Interest suspense		
Opening balance	4,518,419,153	4,135,750,230
Add : Tr. During the year	1,815,488,714	1,217,385,000
	<u>6,333,907,867</u>	<u>5,353,135,230</u>
Less: Realized during the year	772,146,000	737,348,077
	<u>5,561,761,867</u>	<u>4,615,787,153</u>
Less : Adjustment during the year	276,363,000	97,368,000
	<u>5,285,398,867</u>	<u>4,518,419,153</u>

The above figure represents net accumulated balance of all Brances & Head Office.

12.4 Provision for Loans and Advances

Opening balance		
Provision against Classified Loan	5,956,016,445	5,963,479,720
Provision against Unclassified Loan	818,040,750	818,040,750
	<u>6,774,057,195</u>	<u>6,781,520,470</u>
Add : Provision made during the year		
Classified Loan	-	-
Unclassified Loan	-	-
	<u>6,774,057,195</u>	<u>6,781,520,470</u>
Less : Adjustment during the year		
Classified Loan	9,636,069	7,463,275
Unclassified Loan	-	-
	<u>6,764,421,126</u>	<u>6,774,057,195</u>

As per BRPD Circular # 05, dated: 05 June 2006 of Bangladesh Bank, provision required against unclassified and classified loans and advances was taka 1,661.44 crore but actually provision kept of taka 676.44 crore resulting a short provision of taka 984.99 crore. For detailed calculation please refer Annexure -'G'.



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
13. Share Capital		
13.1 Authorised Capital	15,000,000,000	15,000,000,000
(The authorized capital of the bank approved by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)		
13.2 Issued, Subscribed and Paid-up Capital	9,000,000,000	9,000,000,000
(The paid-up capital invested by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)		
13.3	There remains unadjusted capital shortfall Tk.4147.46 crore as detailed below on capital reserve account of the Bank calculated under Section 13(2) of the Banking Companies Act 1991 and BRPD Circular # 05, dated May 14,2007.	

Minimum Capital Requirement (MCR) Under Risk Based Capital (Basel II)

	June - 2012 Amount in crore	June - 2011 Amount in crore
Calculation of Eligible Capital		
1. Tier-1 (Core Capital)		
1.1 Fully Paid-up Capital/Capital Deposited with BB	900.00	900.00
1.2 Statutory Reserve	23.23	23.23
1.3 General Reserve	58.81	43.77
1.4 Retained Earnings	(2,739.78)	(2,599.38)
Sub-Total:	(1,757.74)	(1,632.38)
Deductions from Tier-1 (Core Capital)		
1.5 Shortfall in provisions required against classified assets irrespective of any relaxation allowed (985+491.79+13.96)	1,490.75	1,191.75
Total Eligible Tier-1 Capital	(3,248.49)	(2,824.13)
2. Tier-2 (Supplementary Capital)		
2.1 General Provision (Unclassified loans + off Balance Sheet exposure)	81.80	81.80
2.2 Assets Revaluation Reserves up to 50% (564.71 * 50%)	282.36	61.97
Sub-Total :	364.16	143.77
3. Tier-3 (eligible for market risk only)		
3.1 Short-term subordinate debt	-	-
4. Total Supplementary Capital (2+3) :	364.16	143.77
(Maximum up to 100% of Total eligible tier-1 Capital)		
5. Total Eligible Capital :	(2,884.33)	(2,680.35)
6. Minimum Capital Requirement	1,263.13	-
7. Total Capital shortfall (6-5)	4,147.46	3,891.30



Calculation of Risk Weighted Assets (RWA):

Risk Weighted Assets (RWA)
A. Credit Risk

30 June 2012
Amount in crore

Sl.	Exposure type	Risk weight	Exposure	Risk Weighted Assets (RWA)
On- Balance sheet :				
a.	Cash	0	160.35	-
b.	Claims on Bangladesh Government and Bangladesh Bank	0	1,486.38	-
c.	Claims on Banks and NBFIs			
	ii) Original maturity less than 3 months	0.2	378.34	75.67
d.	Claims on Corporate	1.25	767.35	959.19
e.	Claims categorized as retail portfolio & Small Enterprise (excluding consumer loan)	0.75	7794.48	5,845.86
f.	Consumer finance	1.00	27.15	27.15
g.	Claims fully secured by residential property	0.50	1168.85	584.43
h.	Claims fully secured by commercial real estate	1.00	0.00	-
i.	1.Past Due Claims (Risk weights are to be assigned net of specific provision):			
	Where specific provisions are less than 20 percent of the outstanding amount of the past due claim ;	1.50	344.23	516.35
	Where specific provisions are more than 50 percent of the outstanding amount of the past due claim.	0.50	4027.34	2,013.67
j.	Unlisted equity investments and regulatory capital instruments issued by other banks (other than those deducted from capital) held in banking book	1.25	3.44	4.30
k.	Investments in premises, plant and equipment and all other fixed assets	1.00	612.73	612.73
l.	i) All other assets: Claims on CoB & BB	0.00	980.32	-
	ii) All other assets: Staff Loan/Investment	0.20	1113.50	222.70
	iii) Other Assets (net off specific provision, if any)	1.00	265.79	265.79
	Total		19,130.25	11,127.83
Off-Balance sheet :				
a)	Claims on Bangladesh Government and Bangladesh Bank	0	92.00	-
b)	Claims on Public Sector Entities (other than Government) in Bangladesh	0.5	162.00	81.00
c)	Claims on Corporate	1.25	20.21	25.26
	A. Total		274.21	106.26
B. Market Risk				
	Equities	10 X	0.69	6.88
	Foreign Exchange Position	10 X	11.52	115.22
C. Operational Risk				
		10 X	127.51	1,275.10
Total Risk Weighted Assets (A+B+C)				12,631.29
Minimum Capital Requirement (MCR) = 10% of RWA				1,263.13



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
14.00 Other Reserves		
General Reserve	437,713,494	437,713,494
Statutory Reserve	232,306,342	232,306,342
Contingency Reserve	90,000,000	90,000,000
Exchange Rate Fluctuation	3,000,000	3,000,000
Reserve for Insurance Fund	1,420,365	1,420,365
Reserve for Bank Building and Staff Quarter	56,000,000	56,000,000
Asset Revaluation Reserve	5,647,147,496	1,239,487,646
	6,467,587,697	2,059,927,847
15.00 Retained earnings Account		
Balance carried forward	(25,993,811,684)	(24,451,026,225)
Profit/(Loss) generated during the year	(1,404,042,246)	(1,542,785,459)
	(27,397,853,930)	(25,993,811,684)

The above figure represents net accumulated loss before considering required provision on classified loans & advances Tk. 985 crore, other assets Tk. 491.79 crore & Off balance exposure Tk. 16.67 crore. After considering above provisions, accumulated loss will stand to Tk. 1,633.86 crore.

16.00 Interest Income		
Interest on Loans	12,224,818,780	9,744,402,303
Interest on Deposits	-	-
Interest on Loan to Employees	386,140,157	366,468,294
	12,610,958,937	10,110,870,597

17.00 Interest on Deposits & Borrowings		
Interest on Deposits	9,286,692,560	6,165,869,236
Interest on Deposit Pension Scheme	101,576,887	132,382,726
Interest on BKB Savings Pension Scheme	185,444,717	653,553,859
Interest on teacher savings scheme	12,780,953	14,720,951
Interest on small savings scheme	34,057,843	21,290,441
Interest on education sanchya scheme	21,127,219	23,217,789
Interest paid on BKB Sanchya Scheme	210,563,216	131,412,434
Interest on Krishion Krishionery Sanchya Scheme	4,644,542	17,449,190
Interest on Monthly/ Quarterly benefit Scheme	26,343,333	10,840,895
Interest Paid to Bangladesh Bank	1,425,630,126	1,352,994,556
Interest Paid to Other Banks and Financial institutes	7,426,554	-
Interest on Loans from International financial institutes	15,711,387	17,531,835
PF Interest Subsidy	22,615	-
Interest paid on BKB Monthly Savings Scheme	271,148	-
	11,332,293,100	8,541,263,912

18.00 Income from investment		
Interest earned from Treasury Bond	-	59,088,643
Interest earned from Fixed Deposits	10,604,513	97,613,740
	10,604,513	156,702,383



	June - 2012	June - 2011
	Taka	Taka
19.00 Commission, Exchange & Brokerage		
Commission and Exchange	629,726,389	567,109,923
Commission on L/C	803,095,565	666,302,638
Commission received from WESTERN Union	-	4,375,279
	1,432,821,954	1,237,787,840
20.00 Other Receipts		
Rent Received	784,941	1,022,030
Fees and Other Charges	78,819,847	78,311,544
Search Fees	16,481,719	14,455,841
Appraisal Fees	9,070,635	11,220,136
Sale Proceeds of Forms	27,203,158	26,038,344
Sundry Income	484,696,505	536,851,184
Service Charges	188,683,481	43,761,075
Income from Real Estate Owned	55,847	-
	805,796,133	711,660,154
21.00 Salary & Allowances		
Salary of Officers	1,099,871,726	1,139,002,844
Salary and Wahes (Staff)	530,912,805	568,881,082
Housing / House Allowance	682,352,257	660,751,354
House rent celling	3,830,067	3,293,962
Overtime Allowance to employees	10,189,117	14,168,227
Travelling & Tour	81,732,436	56,440,595
Liveris for Class four employees	6,915,604	5,748,267
Payment of Taxes Staff	32,500,000	36,013,850
Employees Benevolence	5,556,343	5,425,472
Other Allowance	106,892,711	89,809,057
Expenses on Encashment of earned/ Privilege	79,074,398	68,335,022
Staff Welfare and Recreation Exp.	304,222,554	309,478,580
Medical Svices	79,592,910	78,472,376
Bank Contribution to Employees P.F	68,588,225	19,341,699
Bonus to staff (Festival)	381,274,651	386,176,927
Contribution to Superanution Fund	766,075,213	1,147,566,311
	4,239,581,017	4,588,905,624
22.00 Rent, Tax and Insurance		
Electricity & Water Charges	22,792,216	19,472,501
Rentals	98,200,787	89,063,339
Rate & taxes	2,706,866	2,538,278
Insurance	55,069,836	61,775,845
House rentof 15% VAT	4,098,722	-
Rent for Staff Bus	12,015,749	-
Rent for rental Car	377,806	-
	195,261,982	172,849,963



	June - 2012 Taka	June - 2011 Taka
23.00 Postage, Telegram & Stamps		
Postage & Telegrm	5,734,474	5,459,447
Expenses on Telephone (Office)	8,421,902	7,001,809
Expenses on Telephone (Residence)	1,538,289	1,996,338
Internet service charges	23,260	-
	15,717,925	14,457,594
Postage & Telegram charges received from TT issues & DD/ Cheque collection included therein.		
24.00 Stationery, Printing & Advertisement		
Stationery and supplies	4,834,513	3,204,777
Stationery and supplies (Printing)	21,364,749	21,674,520
Stationery and supplies (Local)	11,868,089	12,944,413
Advertisement and Publicity	3,485,038	2,917,458
	41,552,389	40,741,168
25.00 Depreciation & Repairs of Bank Property		
Repaire & Maintenance cost (General)	4,096,447	3,905,127
Repaire & Maintenance cost of building	2,603,971	3,671,526
Depreciation	76,822,134	50,914,000
	83,522,552	58,490,653
26.00 Other Expenditure		
Training Expenses	3,369,294	6,315,955
Honoraria Rewards and Grand	-	17,770,905
Incentive paid for deposit collection	8,222,289	-
Conveyance Charge	12,804,483	21,146,104
Exp. on Motor Car (Fuels & Lub)	11,362,629	8,546,705
Exp. on Motor car and otlier Vehicles (Maintenance)	11,241,195	9,694,532
Awards and donation	2,548,500	510,000
Entertainment Expenses	2,072,216	1,942,489
Business Development	13,557,924	12,451,554
Customer Conference	6,688,785	3,022,284
Books Purchases for Library	242,707	179,688
Computer Services Charge	22,892,751	13,168,821
Death Relief Grant	21,353,156	21,040,141
Misc. Expenses	48,641,920	46,301,175
Papers Bill and house Building Loan Reg.	15,322,962	14,035,167
Commission Expenses and other Charge	69,012,523	43,830,896
Losses on Dead Stock	129,651	127,390
Gelerator fuel cost	3,817,533	5,563,865
Remissions on loans & others	98,813,485	98,561,453
	352,094,003	324,209,123
27.00 Cash & Bank balances at the end of the period		
Cash in hand & with Bang adesh Bank & Sonali Bank Ltd.	15,196,734,289	11,664,927,149
Balance with Other Banks & Financial Institutions	1,444,081,363	5,599,299
	16,640,815,651	11,670,526,449



28. Audit Committee of the Board of Directors:

In compliance to Bangladesh Bank's Circular, The audit committee of the Board of Directors consisted of the following 04 (four) members of the Board:

Sl.	Name	Status with the Bank	Status with the Committee
01	Mosharraf Hossain	Director	Chairman
02	Mohammad Muslim Chowdhury	Director	Member
03	Shahabuddin Ahmed	Director	Member
04	Md. Shah Alam Siddiqui	Director	Member

29. Related Party Disclosures:

Name of the Directors and their interest in bank:

SL.	Name	Designation	Share Holding on 30.06.2012 (In Taka)	Share Holding on 30.06.2011 (In Taka)
01	Alauddin A. Majid	Chairman	Nil	Nil
02	Md. Abdus Salam	Managing Director	Nil	Nil
03	Mosharraf Hossain	Director	Nil	Nil
04	Al-Hajj Mahabubur Rahman Bhuyan	Director	Nil	Nil
05	Shahabuddin Ahmed	Director	Nil	Nil
06	Md. Habibur Rahman	Director	Nil	Nil
07	Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed	Director	Nil	Nil
08	Md. Abdul Jalil Mian	Director	Nil	Nil
09	Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)	Director	Nil	Nil
10	Khandaker Morad Hossain	Director	Nil	Nil
11	Mohammad Shafiqul Azam	Director	Nil	Nil



30. Name of Directors and their interest in different entities:

SL.	Name	Designation	Entities where they have interest as the owner/ MD etc.	Share/Guarantee Interest with other Organization
01	Alauddin A. Majid	Chairman	Nil	Nil
02	Md. Abdus Salam	Managing Director	Nil	Nil
03	Mosharraf Hossain	Director	Nil	Nil
04	Al-Hajj Mahabubur Rahman Bhuyan	Director	Nil	Nil
05	Shahabuddin Ahmed	Director	Nil	Nil
06	Md. Habibur Rahman	Director	Nil	Nil
07	Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed	Director	Nil	Nil
08	Md. Abdul Jalil Mian	Director	Nil	Nil
09	Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)	Director	Nil	Nil
10	Khandaker Morad Hossain	Director	Nil	Nil
11	Mohammad Shafiqul Azam	Director	Nil	Nil

Significant contracts where Bank is a party and wherein Directors have interest:

Nil

Shares issued to Directors and Executive without consideration or exercisable at discount:

Nil

Lending to related parties is effected as per requirement of section 27(1) of the Bank Companies Act-1991:

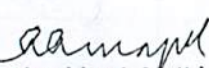
Nil

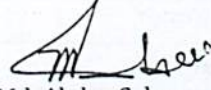
Loan and advances to Directors and their related concern:

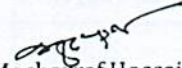
Nil

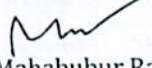
Business other than banking business with any related concern of the Directors as per section 18(2) of the Bank Companies Act-1991:


Nil

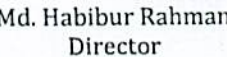

Alauddin A. Majid
Chairman



Md. Abdus Salam
Managing Director



Mosharraf Hossain
Director

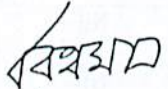

Al-hajj Mahabubur Rahman Bhuyan
Director

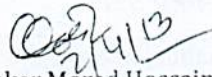

Shahabuddin Ahmed
Director

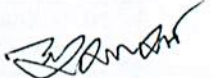

Md. Habibur Rahman
Director

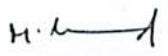

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director


Md. Abdul Jalil Mian
Director


Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)
Director


Khandaker Morad Hossain
Director


Mohammad Shafiqul Azam
Director


Manjur Ahmed
Deputy Managing Director


Md. Nazrul Islam
Deputy General Manager (CA & FM-1)



Balance with Other Bank and Financial Institution

SL No.	Name of Bank	30 June 2012 (Taka)				30 June 2011 (Taka)			
		STD	Current	Fixed Deposit	Total	STD	Current	Fixed Deposit	Total
A.	<u>Inside Bangladesh :</u>								
1	Janata Bank	36,238,165	47,075,361	-	83,313,526	27,177,287	32,315,702	-	59,492,990
2	Rupali Bank Ltd.	9,093	2,471,291	-	2,480,383	8,734	4,665,854	-	4,674,588
3	Agrani Bank Ltd.	565,073	59,922,725	-	60,487,799	3,947,110	26,160,767	-	30,107,877
4	Pubali Bank Ltd	-	9,922,388	-	9,922,388	1,891,634	4,048,412	-	5,940,046
5	National bank Ltd	-	3,977	-	3,977	-	511,977	-	511,977
6	City Bank Ltd.	-	88,789	-	88,789	-	2,288,672	-	2,288,672
7	ICB Islamic Bank(bd.) Ltd.	-	-	92,659,764	92,659,764	-	-	93,076,144	93,076,144
8	Basic Bank Ltd	-	-	500,000,000	500,000,000	-	-	-	-
9	Islami Bank Ltd	-	12,212,455	-	12,212,455	-	-	-	-
	Sub-Total (A) :	36,812,331	131,696,985	592,659,764	761,169,080	33,024,765	69,991,384	93,076,144	196,092,293



Annexure - 'B'

Currency Wise Break up of 'Balance With Other Bank' Outside Bangladesh

Sl. No.	Name of Bank	Currency	Ex. Rate	30 June 2012 (Taka)	30 June 2011 (Taka)
B.	Outside Bangladesh :				
	Foreign Bank :				
1	Chase Manhattan Bank, New York	USD	81.7750	(37,600,582)	(45,106,130)
2	Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	JPY	0.9759	9,428,581	4,327,859
3	Mashreq Bank PSC, Newyork	USD	81.7750	307,632,187	(85,178,147)
4	Bank of Montreal,Toronto, Canada	CAD	83.1366	6,180,506	2,189,177
5	Sonali Bank, Calcutta (ACU Dollar)	ACUD	81.7750	16,922,394	4,074,938
6	Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	ACUD	81.7750	2,941,426	2,669,855
7	Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dollar)	USD	81.7750	(7,364,345)	6,134,993
8	Hypovereins Bank(EURO)	EUR	103.5272	4,031,266	4,338,709
9	Commerz Bank,AG,Frunkfurt,Germany(EURO)	EUR	103.5272	664,394	13,069,788
10	Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	ACUD	81.7750	1,253,477	(5,354,215)
11	Standard Chartered bank, Newyork	ACUD	81.7750	3,613,715	(83,420,316)
12	Hong Kong Sanghi Banking Corp. Mumbai,India	ACUD	81.7750	4,182,982	3,219,596
13	ICICI Bank LTD. Mumbai India	GBP	128.3867	8,035,579	36,512,618
14	HSBC Bank PLC UK. GBP	ACUD	81.7750	6,464,287	645,808
15	HSBC Bank USA NY USDollar	USD	81.7750	(68,349,643)	(126,589,125)
16	Al-Raihi Banking & Inv. Corp. Riadh Saudia Arabia	ACUD	81.7750	74,768,616	34,425,901
17	Habib Metro bank	ACUD	81.7750	10,132,530	898,385
18	Standard Chartered bank, Mumbai	ACUD	81.7750	23,595,388	177,204
19	Bank of Wachovia	USD	81.7750	-	4,468,040
20	Sonali Bank (UK) GBP	GBP	128.3867	4,737,771	30,681,382
21	Citi bank N.A. Newyork, USD	USD	81.7750	301,541,092	7,320,686
22	Habib AG Iuric Bank	USD	81.7750	10,100,662	-
	Total (Taka) : (B)			682,912,283	(190,492,994)



Annexure-'C'

Maturity Analysis of Outstanding entries of foreign currency dealings

As on 30 June 2012

As per Local book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	19	40,866	64	10,019,636	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	0	-	0	-	
More than 6 months but less than 9 months	0	-	0	-	
More than 9 months but less than 12 months	0	-	0	-	
12 months and above	-	-	0	-	
Total	19	40,866	64	10,019,636	

As per Correspondent's book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	50	1,085,303	310	6,497,207	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	0	-	1	10,520	
More than 6 months but less than 9 months	0	-	0	-	
More than 9 months but less than 12 months	0	-	0	-	
12 months and above	-	-	0	-	
Total	50	1,085,303	311	6,507,727	



Fixed assets Schedule

Sl no.	Particulars	Cost					% of Dep.	Depreciation			Written down value as on 30 June 2012
		Book value as on 01.07.2011	Addition during the year	Appreciation during the year	Disposal during the year	Total cost		Accumulated	during the year	Total depreciation	
1	2	3		4	5	6	7	8	9	10	11
1	Land	1,189,572,192		3,566,493,808	-	4,756,066,000		-	-	-	4,756,066,000
2	Building	368,952,529	1,473,338	841,166,042	20,329,942	1,191,261,967	2.5	165,203,115	29,744,716	194,947,831	1,161,517,251
3	Motor Vehicles	10,122,408		-	-	10,122,408	20	176,176,744	3,588,491	179,765,235	6,533,917
4	Furniture & Fixtures	60,993,496	8,112,479	-	-	69,105,975	10	107,014,737	6,099,350	113,114,087	63,006,625
5	Office Equipments	21,855,680	17,209,714	-	-	39,065,394	15	39,660,749	7,066,150	46,726,899	31,999,244
6	Office Machineries	66,826,503	26,927,731	-	-	93,754,234	15	124,097,028	20,584,685	144,681,713	73,169,549
7	Electrical Equipments	21,154,937	22,017,854	-	-	43,172,791	20	55,844,579	9,738,742	65,583,321	33,434,049
	Total	1,739,477,745	75,741,116	4,407,659,850	20,329,942	6,202,548,769	83	667,996,952	76,822,134	744,819,086	6,125,726,635



Branch adjustment account

Due to head office(112)

Amount in crore

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1980	1	0.02000	1	0.03100	2	0.0510
1981	8	0.00200	2	0.01300	10	0.0150
1982	16	0.01200	14	0.26500	30	0.2770
1983	15	0.02200	19	0.27000	34	0.2920
1984	17	0.02400	20	0.12100	37	0.1450
Total:	57	0.08000	56	0.70000	113	0.7800

BKB General accounts (113)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1984	1	0.00500	2	0.00200	3	0.0070
1985	2	0.01000	2	0.00100	4	0.0110
1986	1	0.00500	4	0.01000	5	0.0150
1987	2	0.01000	4	0.00400	6	0.0140
1988	2	0.11000	2	0.00200	4	0.1120
1989	2	0.02000	0	0.00000	2	0.0200
1990	3	0.01000	2	0.02000	5	0.0300
1991	2	0.02000	4	0.02100	6	0.0410
Total:	15	0.19000	20	0.06000	35	0.2500

Receivable from RKUB (114)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1987	1	0.0069	0	0	1	0.0069

BKB general accounts (117)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1991	75	0.21	35	0.32	110	0.53
1992	375	1.52	203	1.15	578	2.67
1993	591	1.25	251	0.95	842	2.20
1994	821	3.75	450	2.20	1271	5.95
1995	1105	5.92	596	3.09	1701	9.01
1996	1306	3.89	708	3.78	2014	7.67
1997	1608	4.27	1328	4.28	2936	8.55
1998	1521	6.75	1232	5.56	2753	12.31
1999	1822	11.10	1934	8.15	3756	19.25
2000	3405	15.74	2509	16.40	5914	32.14
2001	5011	20.00	3189	17.70	8200	37.70
2002	8322	30.70	5022	19.52	13344	50.22
2003	10007	75.45	4520	21.52	14527	96.97
2004	10053	227.70	8302	203.38	18355	431.08
2005	8506	309.89	12457	317.78	20963	627.67
2006	6821	443.53	14400	472.71	21221	916.24
2007	7447	379.62	17050	305.35	24497	684.97
2008	7500	411.80	12335	477.36	19835	889.16
2009	12843	505.06	22445	658.75	35288	1,163.81
Total:	89139	2458.15	108966	2,539.95	198105	4,998.10

BKB general accounts (119)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
2011	3480	81.91	0	0	3480	89.33

G.Total	92692	2540.3369	109042	2540.71	201734	5088.4669
---------	-------	-----------	--------	---------	--------	-----------



Annex - 'F'

Year wise Income tax provision & assessment are as under:

Amount in crore					
Accounting year	Assessment Year	Tax provision as per accounts	Assessed Tax as per Tax authority	Short/ Excess (paid during the year)	Remarks Profit/Loss as per calculation
1994-95	1995-96	-	-192.7	-	(165.07)
1995-96	1996-97	-	-271.1	-	(238.76)
1996-97	1997-98	-	-180.3	-	(157.71)
1997-98	1998-99	-	-200.6	-	(206.14)
1998-99	1999-00	-	-224.9	-	(227.68)
1999-00	2000-01	-	-215.8	-	(264.06)
2000-01	2001-02	-	-20.0	-	2.91
2001-02	2002-03	-	-225.8	-	(192.07)
2002-03	2003-04	-	-125.8	-	(133.28)
2003-04	2004-05	-	-209.4	-	(140.76)
2004-05	2005-06	-	-245.1	-	(184.40)
2005-06	2006-07	-	-177.7	2.37(T.T.)	(177.26)
2006-07	2007-08	-	3.07	1.45(T.T.)	(148.77)
2007-08	2008-09	-	-196.64	-	(196.64)
2008-09	2009-10	-	15.12	-	nil
2009-10	2010-11	-	not yet assessed	-	nil
2010-11	2011-12	-	not yet assessed	-	(154.28)
2011-12	2012-13	-	not yet assessed	-	(140.40)



Calculation of required provision for loans and advances as of 30-06-2012

Sector	Total Outstanding	Un-Classified UC		Classified			Total Classified (CL)
		Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)	
Continuous	32,277,547	25,262,896	1,127,560	722,333	1,128,087	4,036,671	5,887,091
Demand loans	7,894,349	5,182,714	1,389,413	80,254	27,702	1,214,266	1,322,222
Term loan (upto 5 years)	12,412,084	5,403,194	563,927	591,763	547,115	5,306,085	6,444,963
Term loan (over 5 years)	10,765,146	8,708,626	361,363	221,900	37,518	1,435,739	1,695,157
STAC & MC	77,944,840	53,020,881	-	7,019,325	5,837,359	12,067,275	24,923,959
Staff Loan	8,002,107	8,002,107	-	-	-	-	-
TOTAL 30TH JUNE, 2012	149,296,073	105,580,418	3,442,263	8,635,575	7,577,781	24,060,036	40,273,392
AS ON 30TH JUNE, 2011	139,490,662	108,156,065	1,196,473	7,689,041	3,220,164	19,374,403	30,283,608

Sector	Un-Classified (SMA)	Base of Provision			Amount of Provision Required	Amount of Interest suspense
		Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)		
Continuous	1,101,002	384,404	302,748	1,441,575	1,977,509	666,868
Demand loans	1,311,531	54,348	18,253	808,805	946,205	137,632
Term loan (upto 5 years)	550,322	50,749	24,969	299,610	411,693	586,082
Term loan (over 5 years)	346,667	4,420	849	275,804	381,532	448,898
STAC & MC	-	5,961,234	4,780,248	9,709,356	12,897,474	3,311,846
Staff Loan	-	-	-	-	-	-
TOTAL 30TH JUNE, 2012	3,309,522	6,455,155	5,127,067	12,535,150	16,614,413	5,151,326
AS ON 30TH JUNE, 2011	766,967	5,432,828	1,516,520	9,466,102	12,583,367	4,135,750

16,614,413
6,764,421
9,849,992

Required provision as per CL-1 as on June 30, 2012
Less: provision maintained against loans & advances
Provision shortfall as per classified loan statements as on June 30, 2012



Highlights			
Amount In crore			
Sl. No.	Particulars	2011-12 Taka	2010-11 Taka
1	Paid up capital	900.00	900.00
2	Reserve	646.76	205.99
3	Capital Surplus/(Shortfall)	(4,152.83)	(4,093.43)
4	Total Assets	19,130.26	17,527.63
5	Total Deposits	14,468.26	12,960.48
6	Total Loans and Advances	14,929.61	13,949.07
7	Contingent Liabilities and other Commitments	1,662.16	1,986.69
8	Credit Deposit Ratio	103.19%	107.62%
9	Percentage of classified loans against total loans and advances	26.98%	21.71%
10	Profit after tax and provision	(140.40)	(154.28)
11	Amount of classified loan	4,027.34	3,028.00
12	Provision against classified Loans	676.44	677.41
13	Provision short fall:		
14	Loans and Advances	985.00	674.67
15	Other Assets	491.79	497.21
16	Off Balance Sheet	16.67	19.86
17	Cost of Fund	11.34%	10.58%
18	Interest Earning Assets	10,902	10,921
19	Non-Performing Assets	8,228	6,607
20	Return on Investment (ROI)	Nil	Nil
21	Return on Assets (ROA)	Nil	Nil
22	Income from Investment	1.06	15.67

