

# বার্ষিক প্রতিবেদন

২০১৩-২০১৪



## বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

## Bangladesh Krishi Bank

## গ্রাম বাংলার গণমানুষের ব্যাংক

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

টেলিফোন: পিএবিএক্স ৯৫৬০০২১-২২, ২৪-২৫, ৯৫৬০০৩১-৩৫

টেলেক্স: ৬৪২৫২৬, ৬৭১৫৮৬ BKB BJ, SWIFT: BKBABDDH

ফ্যাক্স: 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 চেয়ারম্যান ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক	২৪-০৪-১৯৭২	২০-০১-১৯৭৭
২.	জনাব এ.এম, আনিসুজ্জামান চেয়ারম্যান ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক	২১-০১-১৯৭৭	০৫-১১-১৯৭৮
৩.	জনাব খায়রুল কবির চেয়ারম্যান ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক	০৬-১১-১৯৭৮	০৫-০৪-১৯৮১
৪.	জনাব কে, এম, হামিদ চেয়ারম্যান	০৬-০৪-১৯৮১	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	০৬-০৪-১৯৯৬	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	২৪-০৪-২০০২
১৪.	জনাব আহবাব আহমদ চেয়ারম্যান	১৩-০৫-২০০২	১২-০৫-২০০৫
১৫.	জনাব মোঃ ইসমাইল জবিউল্লাহ চেয়ারম্যান	২৫-০৫-২০০৫	২১-১০-২০০৬
১৬.	জনাব কে,এম,এস,এ, কায়সার চেয়ারম্যান	২২-১০-২০০৬	২৫-০৪-২০০৭
১৭.	জনাব সিরাজ উদ্দিন আহমেদ চৌধুরী চেয়ারম্যান	২৬-০৪-২০০৭	১৮-০২-২০১৮
১৮.	জনাব খোন্দকার ইব্রাহিম খালেদ চেয়ারম্যান	১৯-০২-২০০৮	২৬-০১-২০১৩
১৯.	জনাব আলাউদ্দীন এ, মজীদ চেয়ারম্যান	৩১-০১-২০১৩	অদ্যাবধি



**বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের কর্মকাল :**

ক্রঃনং	নাম ও পদবী	সময়কাল	
		হইতে	পর্যন্ত
১.	জনাব মাহবুবুর রহমান	১৬-১২-১৯৭১	জানুয়ারী/১৯৭২
২.	জনাব এস.এ. কবির	জানুয়ারী/১৯৭২	মার্চ/১৯৭২
৩.	জনাব হেমায়েত উদ্দিন আহমেদ	মার্চ/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 খন্দকার 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	২৬-১১-২০০০
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	২৫-০৭-২০১২
২৮.	জনাব আব্দুস সালাম	২৬-০৭-২০১২	অদ্যাবধি



পরিচালক মন্ডলী

(২০১৩-২০১৪)

চেয়ারম্যান

জনাব আলাউদ্দী এ, মজীদ  
চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদ

পরিচালক

জনাব মোঃ আবদুস সালাম  
ব্যবস্থাপনা পরিচালক  
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

পরিচালক

জনাব আলহাজ্ব মাহবুবুর রহমান ভূঁইয়া

পরিচালক

জনাব শাহাবুদ্দিন আহমদ

পরিচালক

জনাব মমতাজ-আলা-শাকুর আহমেদ

পরিচালক

জনাব আব্দুল জলিল মিয়া

পরিচালক

কৃষিবিদ মোঃ মশিউর রহমান(হুমায়ুন)

পরিচালক

জনাব খন্দকার মুরাদ হোসেন

পরিচালক

জনাব মোহাম্মদ সফিকুল আজম

পরিচালক

জনাব মোঃ আবু হানিফ মিয়া

পরিচালক

জনাব ড. গৌরাঙ্গ চন্দ্র মোহান্ত, এনডিসি

Board of Directors

(2013-2014)

Chairman

Mr. Alauddin A. Majid  
Chairman, Board of Directors

Director

Mr. Md. Abdus Salam  
Managing Director  
Bangladesh Krishi Bank

Director

Mr. Alhaj Mahabubur Rahman Bhuyan

Director

Mr. Shahabuddin Ahmed

Director

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed

Director

Md. Abdul Jalil Mian

Director

Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)

Director

Khandaker Morad Hossin

Director

Mohammad Shafiqul Azam

Director

Md. Abu Hanif Miah

Director

D. Gauranga Chandra Mohanta, ndc



নির্বাহী কমিটি  
(২০১৩-২০১৪)

চেয়ারম্যান

জনাব আলাউদ্দী এ, মজীদ

সদস্য

জনাব মোঃ আবদুস সালাম

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

সদস্য

জনাব আলহাজ্ব মাহবুবুর রহমান ভূঁইয়া

পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

Executive Committee  
(2013-2014)

Chairman

Mr. Alauddin A. Majid

Member

Mr. Md. Abdus Salam

Managing Director

Bangladesh Krishi Bank

Member

Mr. Alhaj Mahabubur Rahman Bhuyan

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.	ভুট্টা 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.	২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে উল্লেখযোগ্য অর্জনসমূহ	১০
৩৯.	পরিচালনা পর্যদের অবদান	১০
৪০.	কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন	১০



## বার্ষিক প্রতিবেদন ২০১৩-২০১৪

### ভূমিকা :

২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে বিশ্ব অর্থনীতির সাথে তাল মিলিয়ে বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক অবস্থান অর্জন করে। এ সময়ে বাংলাদেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধি ছিল ৬.১%। দারিদ্র দূরীকরণার্থে দারিদ্র বান্ধব সরকার কর্তৃক গৃহীত অনুকূল পদক্ষেপ ও বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়োপযোগী মুদ্রা নীতি প্রণয়ন দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিকে এগিয়ে নিতে সহায়তা করে। অর্থবছর ২০১৩-২০১৪ এ শিল্প খাতে পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় কম প্রবৃদ্ধি হয়েছে এছাড়া কৃষি খাতের ব্যাপক উন্নয়ন রপ্তানীর ক্ষেত্রে দ্রুত প্রবৃদ্ধি অর্জন এবং প্রবাসে কর্মরত বাংলাদেশীদের দেশে বিপুল পরিমাণ মুদ্রা প্রেরণ অর্থনীতিকে গতিশীল রাখতে অগ্রগামী ভূমিকা রাখে। অভ্যন্তরীণ ঋণের সন্তোষজনক প্রসারের প্রেক্ষিতে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে ইতিবাচক প্রতিফলন লক্ষ্য করা যায়। দেশের বৈদেশিক বাণিজ্যে প্রতিযোগিতা সক্ষমতা রক্ষার নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রয়োজন অনুসারে বৈদেশিক মুদ্রার মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে এর হস্তক্ষেপ অব্যাহত রাখে। দেশের বৈদেশিক মুদ্রার মজুদের পরিমাণ বেড়ে ২১.৫ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায়। উক্ত মজুদ ৭ মাসের অধিক আমদানী ব্যয় মেটানোর জন্য যথেষ্ট।

### ১.২ বাংলাদেশের অর্থনীতি :

রাজনৈতিক অস্থিরতা ও আন্তর্জাতিক বাজারে খাদ্য-শস্য এবং অন্যান্য প্রয়োজনীয় দ্রব্য মূল্যের উর্ধ্বগতি সত্ত্বেও ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জনে সক্ষম হয়। কৃষি, শিল্প এবং সেবা খাতে যথাক্রমে শতকরা ৩.৪, ৮.৪ ও ৫.৮ হারে প্রবৃদ্ধি ঘটে। প্রডুমানি(এম-২) এর প্রবৃদ্ধি দাঁড়ায় শতকরা ১৬.১ ভাগ। এর পেছনে চালিকা শক্তি হিসাবে ত্রিাশীল ছিল প্রধানতঃ নীট দেশজ সম্পদের বৃদ্ধি। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে রপ্তানির মোট পরিমাণ ছিল ২৬৫৬৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে তা বৃদ্ধি পেয়ে ২৯৭৬৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে উন্নীত হয়। এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ১২ ভাগ। এ সময়ে প্রবাসীদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থের মোট পরিমাণ ১৪১১৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ১৪৪৬১.১৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। শতকরা হিসাবে এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ১.৬ ভাগ ঋণাত্মক। প্রবাসীদের প্রেরিত অর্থের এ গুরুত্বপূর্ণ প্রবৃদ্ধির জন্য দেশের বহির্বাণিজ্যে চলতি হিসাবের স্থিতিতে উল্লেখযোগ্য উদ্বৃত্ত অর্জিত হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদ বৃদ্ধি পেয়ে ২১৫০৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায়। তবে জুন, ২০১৩ মাসে বার্ষিক গড় মূল্যস্ফীতির হার জুন, ২০১৪ মাসের শতকরা ৬.৮ ভাগ থেকে শতকরা ৭.৪ ভাগে বৃদ্ধি পায়। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে গড় মূল্যস্ফীতিতে উর্ধ্বমুখী প্রবণতা বজায় থাকার কারণ খাদ্য মূল্যস্ফীতি, যদিও এ সময়ে খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি হ্রাস পেয়েছে।

### ১.৩ সঞ্চয় ও বিনিয়োগ :

২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে জাতীয় সঞ্চয় পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ৩০.৫ এ অপরিবর্তিত রয়েছে। এ সময়ে বিনিয়োগ ও দেশজ উৎপাদনের অনুপাত পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ২৮.৪ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২৮.৭ ভাগে উন্নীত হয়। তাছাড়া দেশজ উৎপাদনের হার সঞ্চয় বিনিয়োগের তুলনায় জুন, ২০১৩ এর শতকরা ৬.৪ ভাগ থেকে হ্রাস পেয়ে জুন, ২০১৪ এ শতকরা ৫.৩ ভাগে দাঁড়ায়। ব্যক্তি খাতে বিনিয়োগ ক্রমহ্রাস পেয়ে শতকরা ২১.৪ ভাগে দাঁড়ায়, যা ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে ছিল শতকরা ২১.৮ ভাগ। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে মোট দেশজ উৎপাদনে অভ্যন্তরীণ সঞ্চয়ের হার শতকরা ২৩.৪ ভাগে দাঁড়ায়।

### ১.৪ রাজস্ব ব্যবস্থাপনা :

২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে রাজস্ব সংগ্রহ জোরদারকরণের পাশাপাশি সরকারী ব্যয় নিয়ন্ত্রনের মাধ্যমে রাজস্ব সংকুলান স্থান (Fiscal Space) বিস্তৃত করার লক্ষ্যে সরকার ব্যাপক প্রবিধিগত এবং কাঠামোগত রাজস্ব পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। সার্বিক বাজেট ঘাটতি (বৈদেশিক অনুদান ব্যতীত) জিডিপির শতকরা হিসাবে অর্থবছর ২০১৩ এর ৩.৮ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে অর্থবছর ২০১৪ এ ৪.৪ ভাগে দাঁড়ায়। যা হোক বাজেট ঘাটতির অভ্যন্তরীণ অর্থায়ন অর্থবছর ২০১৩ এর জিডিপি শতকরা ২.৮ ভাগ থেকে সামান্য বৃদ্ধি পেয়ে অর্থবছর ২০১৪ এ জিডিপি শতকরা ৩.০ ভাগে দাঁড়ায়। অর্থবছর ২০১৪ এ মোট রাজস্বের প্রবৃদ্ধি অর্থবছর ২০১৩ এর শতকরা ১১.৭ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে শতকরা ২২.৩ ভাগে দাঁড়ায়। ফলস্বরূপ রাজস্ব জিডিপি অনুপাত একই সময়ে শতকরা ১০.৭ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে শতকরা ১১.৬ ভাগে দাঁড়ায়।

### ১.৫ মুদ্রা ব্যবস্থাপনা :

২০১৩-২০১৪ 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 ৬.৫% 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 :

২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে মোট ব্যাংক আমানতের পরিমাণ ৬৬২৫.৪০ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। পূর্ববর্তী অর্থবছরে এর পরিমাণ ছিল ৫৭২৮.৯১ বিলিয়ন টাকা। উপর্যুক্ত আমানতের মধ্যে সরকারি আমানত যুক্ত হয় ৩৯২.১৮ বিলিয়ন টাকা। মেয়াদি আমানত এবং তলবী আমানত বৃদ্ধি পায় যথাক্রমে ৭৯০.০৮ বিলিয়ন ও ৮৬.০৭ বিলিয়ন টাকা। এসময়ে ব্যাংক ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ৫০৪৭.৪৯ বিলিয়ন টাকায়, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ৪৪৮২.১৫ বিলিয়ন টাকা। একই সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে তফসিলী ব্যাংকসমূহের বিধিবদ্ধ স্থিতি পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৩৭৭.৪১ বিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ৪৩৯.৯৮ বিলিয়ন টাকায় দাঁড়ায়। তফসিলী ব্যাংকসমূহের ধারণকৃত নগদ অর্থের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৭৮.১৯ বিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন, ২০১৪ এ ৮৫.৭৭ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় এবং ব্যাংক রেট শতকরা ৫ ভাগ অপরিবর্তিত থাকে।

## ১.৭ ব্যাংকিং খাত সংস্কার কর্মসূচি :

২০১৩-২০১৪ 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। বিনিয়োগজিত সম্পদের গুণগত মান নির্ণয়ের সমস্যা নিরূপনকালে 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। সমস্যাসংকুল 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 :

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কৃষির মত একটি অনিশ্চিত ও ঝুঁকিপূর্ণ খাতে অর্থায়নের জন্য দেশের বৃহত্তম বিশেষায়িত সরকারী ব্যাংক। রাষ্ট্রপতির ১৯৭৩ সালের ২৭ নং অধ্যাদেশ বলে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত হয়। এটি কৃষির বিভিন্ন খাত যথা : শস্য উৎপাদন, মৎস্যচাষ, প্রাণী সম্পদ উন্নয়ন, সেচ ও খামার যন্ত্রপাতি ক্রয়, কৃষিভিত্তিক শিল্প স্থাপন ইত্যাদি খাতে ঋণ প্রদান করে থাকে। আমাদের দেশের ৭২ শতাংশ মানুষ পল্লী এলাকায় বসবাস করে। এসব মানুষের আর্থিক অবস্থার উন্নতি ছাড়া দেশের সামগ্রিক অর্থনৈতিক উন্নয়ন সম্ভব নয়। গ্রামীণ অর্থনৈতিক পুনর্জাগরণের লক্ষ্যে কৃষি ও পল্লী খাতের উন্নয়নের মাধ্যমে বিশাল জনগোষ্ঠীর খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিত করার পাশাপাশি পল্লী এলাকার আয় উৎসরী কর্মকাণ্ড বৃদ্ধি করে অধিকতর স্ব-কর্মসংস্থান সৃষ্টির মাধ্যমে জাতীয় অর্থনীতির ভিতকে আরো মজবুদ করার উপর গুরুত্ব আরোপ করে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক। 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, ২০১৪ তারিখ ভিত্তিক ব্যাংকের শাখার সংখ্যা ১০২৯ 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 :

বাংলাদেশের অর্থনীতির অন্যতম চালিকা শক্তি হচ্ছে কৃষি খাতের উৎপাদন, যার পেছনে রয়েছে এদেশের কৃষক ও মেহনতী মানুষের অবিস্মরণীয় অবদান। আমাদের রয়েছে উর্বর ভূমি ও বিশাল জনসংখ্যা। মোট দেশজ উৎপাদনে(জিডিপি) কৃষির অবদান ১৯ শতাংশ। দেশের শতকরা ৬০ ভাগের বেশি শ্রম শক্তি কৃষি কাজে নিয়োজিত রয়েছে। বাংলাদেশে কৃষিকে লাভজনক খাত হিসাবে প্রতিষ্ঠা করতে পারলে গ্রামীণ দারিদ্র্য লাঘব ও দেশের সংখ্যা গরিষ্ঠ 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। এম্বো-প্রোডাক্ট, এম্বো-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 সময় 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 ;
- কৃষি ও পল্লী ঋণ নীতিমালা অনুযায়ী কৃষি ঋণের প্রধান তিন খাতের (যথাঃ শস্য, মৎস্য ও প্রাণী সম্পদ) অন্যান্য খাতের চেয়ে ঋণ বিতরণে অগ্রাধিকার দিতে হবে;
- ১০/- টাকায় খোলা / কৃষি কার্ডধারী হিসাবসমূহের মাধ্যমে স্বাভাবিক ব্যাংকিং কার্যক্রমকে উৎসাহিত করতে হবে;
- ডাল, তৈল বীজ মসলা ও ভুট্টা চাষে ৪ শতাংশ সুদ হারে ঋণ প্রদানে উৎসাহিত করতে হবে;
- সোলার হোম সিস্টেমস ও সৌর শক্তি চালিত সেচ পাম্প স্থাপন খাতে ঋণ প্রদান নিশ্চিত করতে হবে;
- কৃষি ও পল্লী ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে নারী উদ্যোক্তাদের অগ্রাধিকার প্রদান করতে হবে;
- কৃষি ও পল্লী ঋণ কার্যক্রম পরিচালনায় আউট সোর্সিংয়ের ব্যবহার করা যাবে;
- কৃষি ও পল্লী ঋণ শতভাগ আদায় ও বিতরণের উপর যথাযথ গুরুত্বারোপসহ কৃষি ঋণ ব্যবস্থায় তথ্য প্রযুক্তির প্রসার ও মোবাইল ফোন ব্যবহারে উৎসাহিত করতে হবে;
- ভূমির উৎপাদনশীলতা সংরক্ষণ ও উন্নয়ন সাধন;
- শস্য বহুমুখীকরণের মাধ্যমে যে কোন একক ফসলের উপর অতিরিক্ত 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 বর্গাচারীদের স্বার্থ সংরক্ষণ ;
- বিশ্ব বাণিজ্য সংস্থা (WTO) এর কৃষি চুক্তি, SAFTA ও অন্যান্য আন্তর্জাতিক চুক্তির আলোকে জাতীয় স্বার্থ অক্ষুণ্ন 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 জ্ঞানগুণ 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 ২৩৫৪.৪৪ কোটি টাকা বৃদ্ধি পায়। নিম্নে ধরন অনুযায়ী বিকেবি'র আমানত প্রদর্শিত হলো :



আমানতের ধরন	৩০-০৬-২০১৩ তারিখের স্থিতি	৩০-০৬-২০১৪ তারিখের স্থিতি	হ্রাস/বৃদ্ধি
মেয়াদি	৯০৪২.৬০(৫৯%)	১০৮৪৯.২১(৬১%)	+ ১৮০৬.৬১
সময়ী	৩৭৬৬.৬৮(২৪%)	৩৯৫৪.৪৮(২৩%)	+ ১৮৭.৮০
চলতি	৭৮৮.৬২(৫%)	৭৬৩.৩৪(৪%)	- ২৫.২৮
অন্যান্য	১৮৪৮.৩১(১২%)	২২৩৩.৬২(১২%)	+ ৩৮৫.৩১
মোট :	১৫৪৪৬.২১	১৭৮০০.৬৫	+ ২৩৫৪.৪৪

আমানত বৃদ্ধির সাথে সাথে আমানত ব্যয় যেন বৃদ্ধি না পায় সে জন্য সুষ্ঠু 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 ৬৯,৯৯,০৩৪ জন।

#### ৪.০ ঋণ বিতরণ :

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ২০১৩-২০১৪ 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 সুখম 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 হলো: 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 - মাফিক 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 ক্রমবর্ধমান ঋণ চাহিদা পূরণের লক্ষ্যে প্রতি বছর বিশেষত মৎস্য, প্রাণী সম্পদ ও কৃষিভিত্তিক শিল্প খাতে ঋণ বিতরণ উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি করা।

উপরোক্ত নীতিমালা অনুসরণ করে ২০১২-২০১৩ ও ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে ঋণ বিতরণের তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপঃ

(কোটি টাকায়)

ক্রঃ নং	ঋণ বিতরণের খাত	ঋণ বিতরণ	
		২০১২-২০১৩	২০১৩-২০১৪
১।	শস্য	২৪৫৬.৯৩	২৭০৫.৩০
২।	মৎস্য	৪৩২.৬৪	৪১৬.২২
৩।	প্রাণী সম্পদ	৩১৫.৮৮	৩৩৫.৩৭
৪।	কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি	৩২.৬১	৩৪.৭৩
৫।	কৃষি ভিত্তিক শিল্প	১০০.৯৮	৩২৪.৩৯
৬।	চলতি মূলধন	৮৯৭.৪১	৮৬৭.৮৪
৭।	দারিদ্র বিমোচন কর্মসূচী	৭৩.৩৯	৭০.৪০
৮।	এসএমই	৮৬৬.১৪	৪৮২.১১
৯।	অন্যান্য	২৭৫.১৮	৬৭১.৪৫
	মোটঃ	৫৪৫১.১৬	৫৯০৭.৮১



২০১৩-২০১৪ 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।

২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে ব্যাংক ৬০০০.০০ কোটি টাকার ঋণ বিতরণের লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৫৯০৭.৮১ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৮.৩৮ ভাগ কম। ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে ব্যাংকের মোট ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ১৭৩১৮.২০ কোটি টাকায়। ৩০ জুন ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা দাঁড়ায় ৩৪,০২,১০২ জনে। ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে দেশের মোট বিতরণকৃত ১৬০৩৬.৮১ কোটি টাকা কৃষি ও পল্লী ঋণের মধ্যে কৃষি ব্যাংক এককভাবে শতকরা প্রায় ৩৬.৮৩ ভাগ বিতরণ করে।

### ঋণ বিতরণের উল্লেখযোগ্য খাতসমূহ :

#### ৪.০১ 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 ১৯.০০ ভাগ। মোট বিতরণকৃত ঋণের শতকরা ৪৫.৭৯ 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 শাকসব্জি 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 সব্জি উৎপাদন ;
- আদা, রসুন, পেঁয়াজ, হলুদ, মরিচসহ বিভিন্ন ধরনের মসলা চাষ;
- বাঁশ উৎপাদন ;
- পাটি পাতা (মুতা) উৎপাদন ;
- পান ও সুপারি বাগান;
- পেয়ারা বাগান, স্ট্রবেরী, আপেল কুল ও বাউকুল চাষ ইত্যাদি।

#### ফলজ, বনজ, ভেজ 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 ভেজ গাছের সরবরাহ নিশ্চিত করা এবং সরকার ঘোষিত “জাতীয় বৃক্ষ রোপণ কর্মসূচি” সফল করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ফলজ, বনজ, ভেজ 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। ভেজ ঔষধ ও ওষধি 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 ১৬৬ 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 ৩০০.৭০ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করে, তন্মধ্যে চা উৎপাদন ঋণ ২৯০.৫৭কোটি টাকা এবং চা উন্নয়ন ঋণ ১০.১৩ 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 চাষের 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।

#### ৪.০২ 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, শাকসজি যেমন-টমেটো, লাউ, ফুলকপি, বাঁধাকপি, গাজর, বেগুন, লালশাক, পালংশাক ইত্যাদি এবং বিভিন্ন প্রকার ডাল উৎপাদনে ব্যাপক অর্থায়ন করে। ব্যাংক তৈলবীজ উৎপাদনে এ অর্থবছরে ১.৯০ কোটি টাকা, মসলা জাতীয় শস্য উৎপাদনে ১৩.৯০ কোটি টাকা এবং ডাল জাতীয় ফসলে ০.২৪ কোটি টাকা বিতরণ করে। এছাড়া ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের ফলমূল যেমন-কলা, পেঁপে, তরমুজ, বাগি, 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 ৪ 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 ঔষধ ও বৃক্ষ চারা উৎপাদন, উপজাতীয়দের উন্নয়ন, বস্তীবাসী উন্নয়ন সহায়ক নানা কর্মসূচি গ্রহণ 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 ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে ভুট্টা খাতে ০.২৬ 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 বিজনেস কর্পোরেশনের মধ্যে একটি ত্রিপক্ষীয় সমঝোতা স্মারক স্বাক্ষরিত হয়েছে।

#### তুলা চাষ :

দেশের রপ্তানীমুখী 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 করছে।

#### ৪.০৩ 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। ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে মৎস্য খাতে ব্যাংক ৪১৬.২২কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে।

#### ৪.০৪ 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। শিল্পখাদ্য 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। ২০১৩-২০১৪ অর্থ বছরে বিকেবি প্রাণী সম্পদ খাতে ঋণ বিতরণ করেছে ৩৩৫.৩৭কোটি টাকা যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ২.৪৯ 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 ৩৪.৭৩কোটি 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। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে এ খাতে ব্যাংক ৩২৪.৩৯ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ২২১ 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 ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে ৭০.৪০ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় শতকরা ৪.০ ভাগ কম। নিম্নবর্ণিত ৯ টি ক্ষুদ্র ঋণ কর্মসূচির মাধ্যমে ঋণ বিতরণ অব্যাহত রেখেছে:

- ❖ ভূমিহীন ও প্রান্তিক চাষীদের ঋণ প্রদান কর্মসূচি,
- ❖ স্থানিভর 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 ২০১৩-২০১৪ 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 ২০১৩-২০১৪ 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, মহাকাব্য ইত্যাদি অনুষ্ঠানমালা। এছাড়া দুর্বল শাখাগুলোকে সহায়তা প্রদান করার জন্য প্রধান কার্যালয় থেকে শতাধিক কর্মকর্তাকে ঐ সকল শাখায় সাময়িক নিয়োগ দান, উদ্বর্তন নির্বাহীদের নিয়ে টাস্কফোর্স গঠন করে মাঠ পর্যায়ে প্রেরণ, প্রধান কার্যালয় থেকে শক্তিশালী মনিটরিং ব্যবস্থা প্রবর্তন, নির্বাহীগণ কর্তৃক অগ্রসরসমূহের শাখা ব্যবস্থাপক ও মাঠকর্মীদের সাথে অনুপ্রেরণামূলক (Motivational) মতবিনিময়।

এ সমস্ত কৌশল অবলম্বনের ফলে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ হ্রাস করা সম্ভব হয়েছে এবং অশ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় বৃদ্ধি করা সম্ভব হয়েছে, যা নিম্নের ছকে দেখানো হলো:

(কোটি টাকায়)

ঋণের ধরন	৩০-০৬-২০১৩	৩০-০৬-২০১৪
অশ্রেণীকৃত	৯৮০৯.৩৯	১১৮১৪.১৬
শ্রেণীকৃত	৪৭৪৭.৪৫	৪৫৬২.৬৪

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংক ৬০০০.০০ কোটি টাকা ঋণ আদায় লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৫৫২৪.৫৮ কোটি টাকা আদায়ে সক্ষম হয়।

#### 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। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে দায়েরকৃত মোট অর্থ ঋণ মামলার সংখ্যা ৯০ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ২৩৩.০৪ কোটি। একই অর্থবছরে মামলা নিষ্পত্তির সংখ্যা ৫৮ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৫০.৬৫ কোটি এবং অনিষ্পন্ন মামলার সংখ্যা ১৩৪৭ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৬৪৯.৬৩ 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 করেছে। 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 প্রতিনিধী (Correspondent) সম্পর্ক রয়েছে, যাদের মাধ্যমে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালিত হয়। বিদেশে কর্মরত প্রবাসী বাংলাদেশীদের 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 করেছে। 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 এরঞ্জেমেন্ট স্থাপন করেছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বিদেশে ১৮ টি ব্যাংকের সাথে নষ্ট হিসাব পরিচালনা করেছে 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 তৎক্ষণিকভাবে 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 ৩৭৪ 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।

২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে বিকেবি'র বৈদেশিক বিনিময় ও বাণিজ্য কিছু ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি পায়। বিগত বছরের সাথে যার তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপ :

(কোটি টাকায়)

অর্থবছর	২০১২-২০১৩	২০১৩-২০১৪	(+/-)
আমদানি	২৮৪১.০৭	৩৩২০.০৪	৪৭৮.৯৭
রপ্তানি	২০৮৬.৬১	২২৮০.৬৯	১৯৪.০৮
ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স	১৭৯১.৯২	১৮৮০.৪৯	৮৮.৫৭

#### 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। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছর পর্যন্ত মোট ১৮৪ টি শাখা কম্পিউটারাইজেশন করা হয়েছে। এই সকল শাখাসমূহে দ্রুততর সেবা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ইতোমধ্যে ওয়ানস্টপ সার্ভিস সুবিধা চালু করা হয়েছে। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছর পর্যন্ত মোট ৪২ টি শাখায় অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করা হয়েছে। 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 ৯০ 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, ৪৫টি মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, ৮টি আঞ্চলিক কার্যালয় এবং ৫৪টি আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় রয়েছে। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে ১৪ টি নতুন শাখা খোলা হয়েছে এবং ৩০ জুন ২০১৪ এ ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা ছিল ১০২৯ টি। এর মধ্যে ৯৫৪ টি গ্রামীণ এবং অবশিষ্ট ৭৫ টি শহুরে শাখা। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছর পর্যন্ত কর্পোরেট শাখা মোট ৮ টি।

#### ১০.০০ জনশক্তি :

জনশক্তি কাঠামো অনুযায়ী ৩০ জুন, ২০১৪ তারিখে কর্মকর্তা/কর্মচারীর অনুমোদিত সংখ্যা ১৩৬৮০ জন। কিন্তু প্রকৃতপক্ষে ১০৬৯৭ জন কর্মকর্তা/কর্মচারী কর্মরত ছিলেন। ফলে ব্যাংকের জনশক্তির ঘাটতি ছিল ২৯৮৩ 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 ২০১৩-২০১৪ 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 ৬৭ টি প্রশিক্ষণ কোর্সের মাধ্যমে ২০৬৮ 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 লিং, 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	
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
২০১২-২০১৩ (জুলাই/১২- জুন/১৩)	৬০	-	৬০
২০১৩-২০১৪ (জুলাই/১৩- জুন/১৪)	১৫০	০৬	১৫৬



## 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 :

২০১৩-২০১৪ অর্থবছর

বৃত্তির ধরন	সংখ্যা	টাকার পরিমাণ
বিশেষ ছাত্র বৃত্তি	৯৪৪	৩৮.০০ লক্ষ

- ⇒ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মৃত্যু পরবর্তী অনুদান এবং অসুস্থ কর্মকর্তা/কর্মচারী ও তাদের পোষ্যদের চিকিৎসা অনুদান প্রদান করে থাকে। ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে ব্যাংক এ খাতে যথাক্রমে ১,৯৮,২৫,০০০/- টাকা ও ৩৫,৫১,০০০/- টাকা প্রদান করেছে।
- ⇒ ২০১৩-২০১৪ অর্থবছরে বিকেবি ২৯০৬ জন ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীকে মোট ২৪.০০ কোটি টাকা অবসরভাতা (Retirement Benefit) সুবিধা প্রদান করেছে।

## ১৩.০০ ২০১৩-২০১৪ 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 ২৩৫৪.৪৪ কোটি টাকা আমানত বৃদ্ধি পেয়েছে। ফলে মোট আমানতের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ১৭৮০০.৬৫ কোটি টাকায়।
- ◇ এ সময়ে পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স ৪.৯২% 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 পর্যদের অবদান :

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদের ২৭টি এবং পর্যদ অডিট কমিটির ০৫ টি 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 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 সময়োপযোগী 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।



Original

# **Auditors' Report and Financial Statements**

Of

**Bangladesh Krishi Bank**

**For the year ended 30 June 2014**

**Submitted by**

## **AUDITORS'**

---

**M. J. ABEDIN & CO**  
Chartered Accountants  
National Plaza (3rd Floor)  
109 Bir Uttam C. R. Datta Road  
Dhaka - 1205

**KAZI ZAHIR KHAN & CO**  
Chartered Accountants  
67/4 Kakrial (Ground Floor),  
Dhaka-1000.



## Table of Contents

Serial No.	Particulars	Page No.
1	Auditors' Report	01-04
2	Balance Sheet	05-05
3	Off Balance Sheet	06-06
4	Profit and Loss Account	07-07
5	Cash Flow Statement	08-08
6	Changes in Equity	09-09
7	Liquidity Statement	10-10
8	Notes to the Financial Statement	11-45
9	Annexure - A	46-46
10	Annexure - B	47-47
11	Annexure - C	48-48
12	Annexure - D	49-49
13	Annexure - E	40-51
14	Annexure - F	52-52
15	Annexure - G	53-53
16	Annexure - H	54-54
17	Annexure - I	55-55
21	Highlights	56-56



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

**Report on the financial statements**

We have audited the accompanying financial statements of **Bangladesh Krishi Bank (BKB)**, (the Bank) which comprise the Balance Sheet as at 30 June 2014 and the related Profit and Loss Account, Statement of Changes in Equity and Cash Flow 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 is responsible for the preparation of financial statements of the Bank that give a true and fair view in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards as explained **note 2.01** and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements of the Bank that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. The Bank Company Act, 1991 and the Bangladesh Bank Regulations require the Management to ensure effective internal audit, internal control and risk management functions of the Bank. The Management is also required to make a self-assessment on the effectiveness of anti-fraud internal controls and report to Bangladesh Bank on instances of fraud and forgeries.

**Auditors' Responsibility**

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements of the Bank 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 about whether the consolidated financial statements and separate financial statements of the Bank are free from material misstatement.





An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements of the Bank. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements of the Bank, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements of the Bank that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. 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 of the Bank.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion

#### **Basis for Qualified Opinion**

##### **1.00 Branch adjustment**

Branch adjustment account shows a total debit balance of Tk. 8,817,165,991 and a credit balance of Tk. 9,019,588,343 (as per note 9.4.1) whereby there arises a difference of Tk. 20,422,352 for which no reconciliation was provided to us. Provision, if required, was also not made.

##### **2.00 Minimum Tax provision**

Considering loss for the year and huge accumulated loss as at 30-06-2014 provision was not made for income tax but as required by tax law, (u/s 16ccc) minimum tax should have been provided.

##### **3.00 Deferred Tax**

As per BAS 12 "Deferred Tax" was not computed and accounted for.





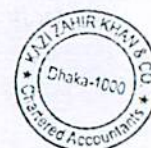
## Opinion

In our opinion, except for the matter discussed under Basis for Qualified Opinion paragraph, the Financial Statements present fairly, in all material respects the financial position of the company as at 30 June 2014 and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRSs) as explained in note 2.01.

## Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the Companies Act 1994, the Bank Company Act, 1991 and the rules and regulations issued by Bangladesh Bank, we also report the following:

- a) we have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- b) to the extent noted during the course of our audit work performed on the basis stated under the Auditors' Responsibility section in forming the above opinion on the financial statements of the Bank and considering the reports of the Management to Bangladesh Bank on anti-fraud internal controls and instances of fraud and forgeries as stated under the Management's Responsibility for the Financial Statements and Internal Control:
  - i) internal audit, internal control and risk management arrangements of the Bank as disclosed in **note 2.24** of the financial statements appeared to be materially adequate;
  - ii) nothing has come to our attention regarding material instances of forgery or irregularity or administrative error and exception or anything detrimental committed by employees of the Bank and its related entities other than matters disclosed in **note 2.28** of these financial statements;
- c) 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.






- d) the balance sheet and profit and loss account of the Bank dealt with by the report are in agreement with the books of account;
- e) the expenditure incurred was for the purposes of the Bank's business;
- f) the financial statements of the Bank have been drawn up in conformity with prevailing rules, regulations and accounting standards as well as with related guidance issued by Bangladesh Bank;
- g) adequate provision has been made for advances which are, in our opinion, doubtful of recovery;
- h) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;
- i) the information and explanation required by us have been received and found satisfactory;
- j) The amount of capital shortfall of the bank, as per risk based capital (BASEL-II), is Tk. 6,394.92 crore (note 13.3) and
- k) We have reviewed over 80% of the risk weighted assets of the Bank and we have spent around 3,456 person hours during the audit.

  
M. J. ABEDIN & CO  
Chartered Accountants

Place: Dhaka  
Dated: 16 April 2015

  
Kazi Zahir Khan & CO  
Chartered Accountants





**BANGLADESH KRISHI BANK**  
**BALANCE SHEET**  
**AS AT 30 JUNE 2014**

Particulars	Notes	30 June 2014 Taka	30 June 2013 Taka
<b>Property and Assets</b>			
Cash		14,386,718,137	13,670,901,484
Cash in Hand	3	1,306,463,368	1,368,679,963
Balance with Bangladesh Bank & Sonali Bank Ltd. (including foreign currency)	4	13,080,254,769	12,302,221,521
Balance with Other Banks & Financial Institutions	5	1,486,650,888	3,244,063,675
In Bangladesh		1,260,843,018	2,772,610,653
Outside Bangladesh		225,807,869	471,453,022
Money at call and short notice		-	-
Investments			
Shares	6	34,439,000	34,439,000
Loans and Advances	7	173,181,968,165	154,214,746,190
Loans, cash credits, Overdrafts etc.		166,176,267,400	147,919,108,641
Bills Purchased and Discounted		7,005,700,765	6,295,637,549
Fixed Assets including premises, furniture & fixtures	8	6,418,484,698	6,235,738,243
Other Assets	9	17,229,591,285	16,862,579,932
Non-Banking Assets		139,310,809	306,849,175
<b>Total Assets</b>		<b>212,877,162,982</b>	<b>194,569,317,700</b>
<b>Liabilities and Capital</b>			
<b>Liabilities</b>			
Borrowing from other banks, financial institutions and agents	10	32,711,547,986	35,988,845,386
In side Bangladesh		32,441,345,675	35,704,644,467
Out side Bangladesh		270,202,311	284,200,919
Deposits and Other Accounts	11	178,006,466,553	154,462,125,183
Current and Contingency Accounts		28,543,049,011	25,011,732,261
Bills Payable		1,426,548,068	1,357,609,701
Savings Deposit		39,544,791,671	37,666,813,653
Fixed Deposit		108,492,077,803	90,425,969,568
Other Liabilities	12	47,896,931,855	19,945,473,780
<b>Total Liabilities</b>		<b>258,614,946,394</b>	<b>210,396,444,349</b>

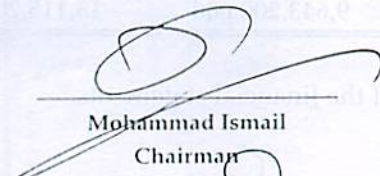
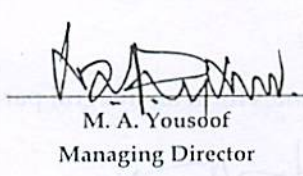
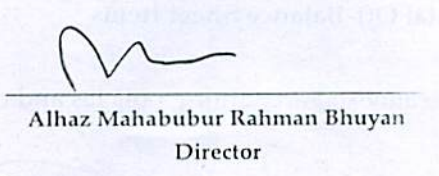
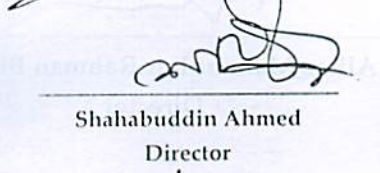
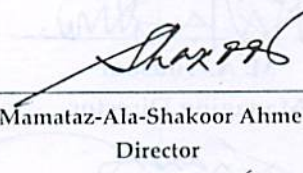
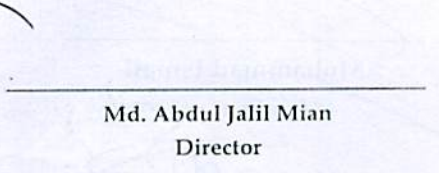
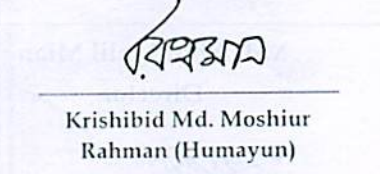
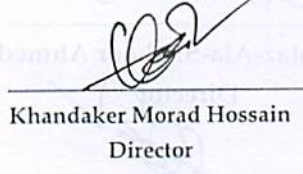
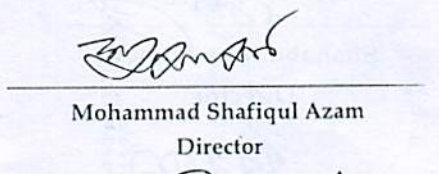
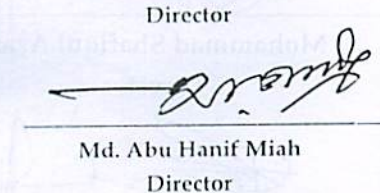
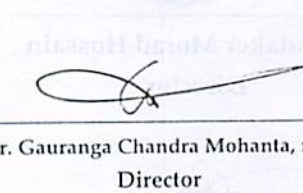
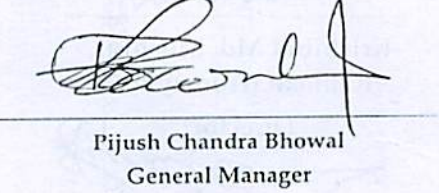




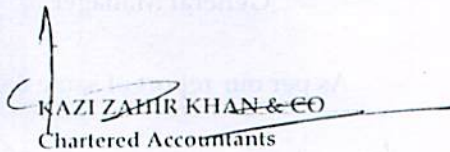
BANGLADESH KRISHI BANK  
BALANCE SHEET  
AS AT 30 JUNE 2014

Particulars	Notes	30 June 2014 Taka	30 June 2013 Taka
<u>Capital/ Owners' Equity</u>			
Paid-up Capital	13	9,000,000,000	9,000,000,000
Other Reserve	14	6,404,333,743	6,425,512,895
Retained earnings surplus/deficit) in Profit & Loss a/c	15	(61,142,117,156)	(31,252,639,545)
Total Capital/ Owners' Equity		(45,737,783,413)	(15,827,126,650)
Total Liabilities and Owners' Equity		212,877,162,982	194,569,317,700

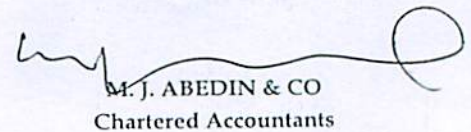
The annexed accounting policies and other notes form an integral part of the financial statements.

 <b>Mohammad Ismail</b> Chairman	 <b>M. A. Yousoof</b> Managing Director	 <b>Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan</b> Director
 <b>Shahabuddin Ahmed</b> Director	 <b>Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed</b> Director	 <b>Md. Abdul Jalil Mian</b> Director
 <b>Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)</b> Director	 <b>Khandaker Morad Hossain</b> Director	 <b>Mohammad Shafiqul Azam</b> Director
 <b>Md. Abu Hanif Miah</b> Director	 <b>Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc</b> Director	 <b>Pijush Chandra Bhowal</b> General Manager

As per our report of same date.

  
**KAZI ZAHIR KHAN & CO**  
Chartered Accountants

Dated, Dhaka  
16 April 2015

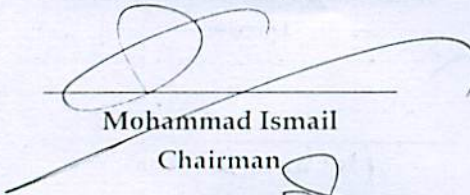
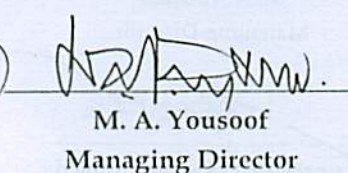
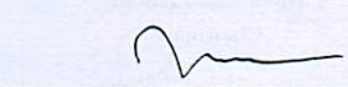
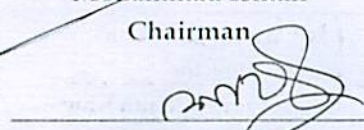
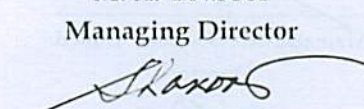
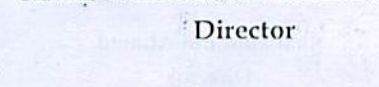
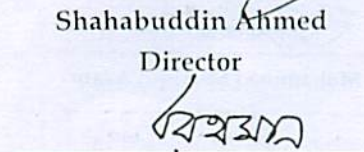

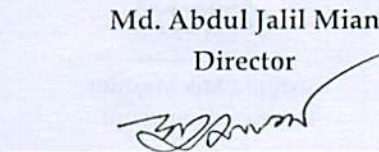
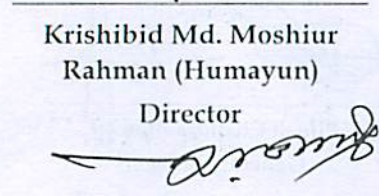
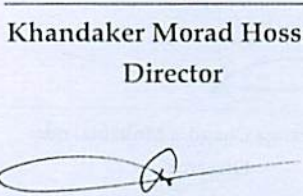
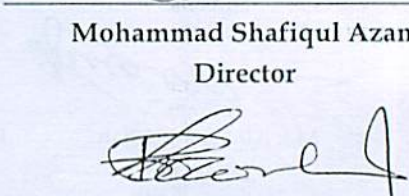
  
**M. J. ABEDIN & CO**  
Chartered Accountants

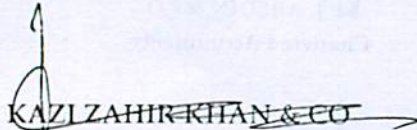


**BANGLADESH KRISHI BANK**  
**OFF BALANCE SHEET ITEMS**  
**AS AT 30 JUNE 2014**


Particulars	Note	30 June 2014 Taka	30 June 2013 Taka
<b>Contingent Liabilities:</b>			
Acceptance for Constituents Liabilities (Letter of Credit)		9,534,313,379	15,001,115,885
Outstanding customers Liabilities Guarantees		108,887,309	114,092,657
Bills for Collection		-	-
Others		-	-
<b>Total</b>		<b>9,643,200,688</b>	<b>15,115,208,542</b>
<b>Other Commitments:</b>			
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		-	-
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Off-Balance Sheet Items</b>		<b>9,643,200,688</b>	<b>15,115,208,542</b>

The annexed accounting policies and other notes form an integral part of the financial statements.

 <b>Mohammad Ismail</b> Chairman	 <b>M. A. Yousoof</b> Managing Director	 <b>Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan</b> Director
 <b>Shahabuddin Ahmed</b> Director	 <b>Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed</b> Director	 <b>Md. Abdul Jalil Mian</b> Director
 <b>Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)</b> Director	 <b>Khandaker Morad Hossain</b> Director	 <b>Mohammad Shafiqul Azam</b> Director
 <b>Md. Abu Hanif Miah</b> Director	 <b>Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc</b> Director	 <b>Pijush Chandra Bhowal</b> General Manager

  
**KAZI ZAHIR KHAN & CO**  
Chartered Accountants

As per our report of same date.

  
**M. J. ABEDIN & CO**  
Chartered Accountants



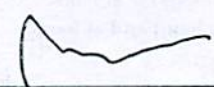

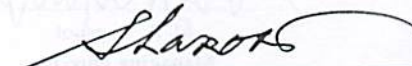

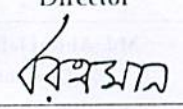
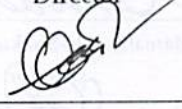
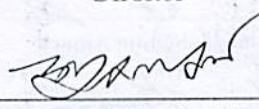
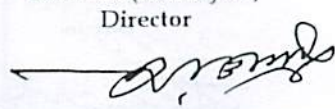
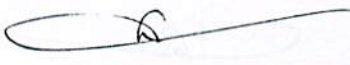
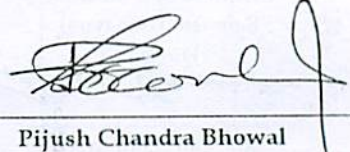
Dated, Dhaka  
16 April 2015



BANGLADESH KRISHI BANK  
PROFIT AND LOSS ACCOUNT  
For the year ended on 30 June 2014

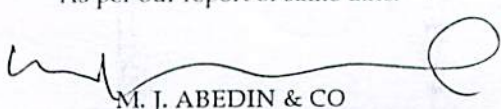
Particulars	Notes	30 June 2014 Taka	30 June 2013 Taka
Interest Income	16	14,600,613,697	12,580,411,442
Less: Interest paid on Deposit & Borrowings	17	(14,773,700,887)	(12,950,298,840)
Net Interest Income		(173,087,190)	(369,887,398)
Income from Investment	18	1,080,000	1,080,000
Commission, Exchange & Brokerage	19	819,540,203	819,125,470
Other Receipts	20	588,155,355	846,991,806
Total Operating Income		1,235,688,368	1,297,309,878
Salary & Allowance	21	5,201,461,155	4,280,573,867
Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.	22	273,562,346	227,552,732
Law Charges		1,116,000	1,611,258
Postage, Telegram, Telephone & Stamps	23	35,366,887	18,337,897
Auditor's Fees		972,250	1,117,329
Stationery, Printing & Advertisement	24	48,926,882	47,655,585
Pay & Allowances of Managing Director		1,350,000	1,250,500
Director's Fees & Traveling Allowances		1,836,750	1,611,750
Depreciation & Repairs of Bank Property	25	141,758,829	114,658,738
Other Expenditure	26	496,687,662	487,208,539
Total Operating Expenditure		6,203,038,761	5,181,578,195
Profit/ (Loss) before provision :		(4,967,350,393)	(3,884,268,317)
Provision for loans & advances		19,138,355,639	-
Provision for diminution in value of Investment		2,200,730	12,575,600
Other Provision		5,802,600,000	-
Total Provision		24,943,156,369	12,575,600
Total Profit/(Loss) before taxes		(29,910,506,762)	(3,896,843,917)
Provision for Income Tax		-	-
Net Profit/(Loss) After Tax		(29,910,506,762)	(3,896,843,917)

The annexed accounting policies and other notes form an integral part of the financial statements.

 Mohammad Ismail Chairman	 M. A. Yousoof Managing Director	 Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan Director
 Shahabuddin Ahmed 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
 Md. Abu Hanif Miah Director	 Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc Director	 Pijush Chandra Bhowal General Manager

As per our report of same date.

  
KAZI ZAHIR KHAN & CO.  
Chartered Accountants

  
M. J. ABEDIN & CO  
Chartered Accountants

Dated, Dhaka  
16 April 2015



**BANGLADESH KRISHI BANK**  
**CASH FLOW STATEMENT**  
For the year ended on 30 June 2014

Particulars	Note	30 June 2014 Taka	30 June 2013 Taka
<b>A. Cash flow from operating activities:</b>			
Interest & Commission Income Received	16.1	15,455,257,010	13,399,536,912
Interest paid	17	(14,773,700,887)	(12,950,298,840)
Received from other operational activities	20	588,155,355	846,991,805
Payment of Salaries & Allowance	21	(5,201,461,155)	(4,404,193,160)
Pay & Allowances of Managing Director		(1,350,000)	(1,250,500)
Director's Fees & Travelling Allowances		(1,836,750)	(1,611,750)
Payment of Supply & Services		(359,944,365)	(667,190,605)
Payment of Tax		(506,690,819)	(39,715,318)
		<b>(4,801,571,611)</b>	<b>(3,817,731,456)</b>
<b>Operational Profit/ (Loss) before charges of operational assets &amp; liabilities :</b>			
<b>Add:</b>			
Cash from lending activities		(18,967,221,975)	(4,918,673,110)
Short terms liability		68,938,367	511,712,590
Customers Deposit		23,473,202,274	9,267,835,992
Cash provided by other operational activities		2,775,956,338	2,688,111,653
Advanced Payment of Tax		(180,000)	-
<b>Net Cash provided by operational activities :</b>		<b>7,350,695,004</b>	<b>7,548,987,125</b>
<b>B. Cash flow from investing activities:</b>			
Interest Received		1,080,000	1,080,000
Security (Purchased)/ Sales		-	-
Fixed Assets Addition		(314,502,127)	(211,309,287)
<b>Net Cash Provided by Investing Activities :</b>		<b>(313,422,127)</b>	<b>(210,229,287)</b>
<b>C. Cash flow from financing activities:</b>			
Terms Loan from BB and other agents		(3,277,297,400)	(3,246,876,875)
Increase of paid-up Capital		-	-
<b>Net cash provided by financing activities :</b>		<b>(3,277,297,400)</b>	<b>(3,246,876,875)</b>
Net Cash Increased/ (Decreased)		(1,041,596,134)	274,149,507
Opening Cash in hand & at bank		16,914,965,159	16,640,815,652
Closing Cash in hand and at bank:	27	<b>15,873,369,025</b>	<b>16,914,965,159</b>

The annexed accounting policies and other notes form an integral part of the financial statements.

Mohammad Ismail  
Chairman

M. A. Yousoof  
Managing Director

Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan  
Director

Shahabuddin Ahmed  
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

Md. Abu Hanif Miah  
Director

Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc  
Director

Pijush Chandra Bhowal  
General Manager

KAZI ZAHIR KHAN & CO  
Chartered Accountants

As per our report of same date.

M. J. ABEDIN & CO  
Chartered Accountants

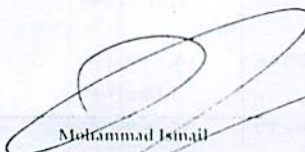
Dated, Dhaka  
16 April 2015





**BANGLADESH KRISHI BANK**  
**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITIES**  
For the year ended as on 30 June 2014

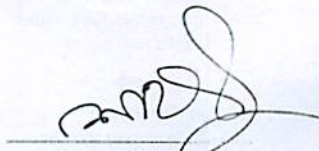
Particulars	Paid-Up Capital	Statutory Reserve	Revaluation Reserve	Other Reserves	Total Reserve	Amount in Taka	
						Profit/(Loss)	Total Amount
Balance as at 01 July, 2013	9,000,000,000	232,306,342	5,605,072,694	588,133,858	6,425,512,894	(31,252,639,545)	(15,827,126,651)
Related balance due to changes of Accounting Policy	-	-	-	-	-	-	-
Increased/ Decreased due to Revaluation of Assets or Devaluation of Currency	-	-	(150,000)	-	(150,000)	-	(150,000)
Revaluation Reserve	-	-	(21,029,151)	-	(21,029,151)	21,029,151	-
Net Profit / (Loss)	-	-	-	-	-	(29,910,506,762)	(29,910,506,762)
Dividend	-	-	-	-	-	-	-
Increased of Capital	-	-	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at 30 June, 2014	9,000,000,000	232,306,342	5,583,893,543	588,133,858	6,404,333,743	(61,142,117,156)	(45,737,783,413)
Balance as at 30 June, 2013	9,000,000,000	232,306,342	5,605,072,694	588,133,859	6,425,512,895	(31,252,639,545)	(15,827,126,650)


The annexed accounting policies and other notes form an integral part of the financial statements.

  
Mohammad Ismail  
Chairman

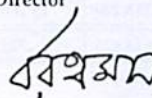
  
M. A. Yousoof  
Managing Director

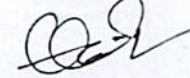
  
Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan  
Director

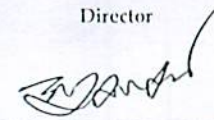
  
Shahabuddin Ahmed  
Director

  
Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed  
Director

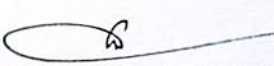
Md. Abdul Jalil Mian  
Director

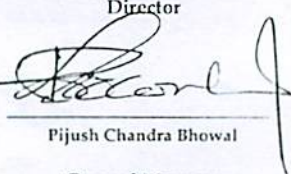
  
Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)  
Director

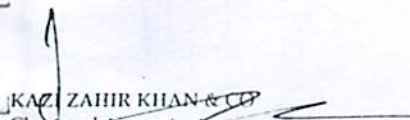
  
Khandaker Morad Hossain  
Director

  
Mohammad Shafiqul Azam  
Director

  
Md. Abu Hanif Miah  
Director

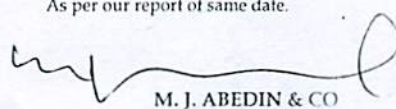
  
Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc  
Director

  
Pijush Chandra Bhowal  
General Manager

  
KAZI ZAHIR KHAN & CO  
Chartered Accountants

Dated, Dhaka  
16 April 2015

As per our report of same date.

  
M. J. ABEDIN & CO  
Chartered Accountants



**BANGLADESH KRISHI BANK**  
**Liquidity Statement**  
**Maturity Analysis of Assets & Liabilities as at 30 June 2014**

Amount in Taka

Particulars	upto 1 month	1- 3 months	3 -12 months	1-5 years	More than 5 years	Total
<b>Assets</b>						
a) Cash	1,306,463,368	-	-	-	-	1,306,463,368
b) Balance with other banks	3,586,905,657	-	-	-	10,980,000,000	14,566,905,657
c) Investment	-	-	-	-	34,439,000	34,439,000
d) Loans & Advance	9,293,400,000	12,813,600,000	87,278,700,000	44,657,410,000	19,138,858,165	173,181,968,165
e) Land Building & Other Fixed Assets	-	-	-	-	6,418,484,698	6,418,484,698
f) Other Assets	-	1,722,959,129	3,445,918,257	4,307,397,821	7,753,316,078	17,229,591,285
g) Non- Banking Assets	-	-	-	139,310,809	-	139,310,809
<b>Total Assets</b>	<b>14,186,769,025</b>	<b>14,536,559,129</b>	<b>90,724,618,257</b>	<b>49,104,118,630</b>	<b>44,325,097,941</b>	<b>212,877,162,982</b>
<b>Liabilities</b>						
a) Borrowing from Bangladesh Bank, Other Banks And Agents	200,000,000	400,000,000	2,820,000,000	29,291,547,986	-	32,711,547,986
d) Deposits	10,562,155,200	13,184,093,717	19,358,282,136	79,466,112,000	54,009,275,437	176,579,918,490
c) Other Accounts	-	-	-	1,426,548,063	-	1,426,548,063
d) Provision and Other Liabilities	-	1,676,392,615	7,902,993,756	28,738,159,113	9,579,386,371	47,896,931,855
e) Equity	-	-	-	-	-	-
<b>Total Liabilities</b>	<b>10,762,155,200</b>	<b>15,260,486,332</b>	<b>30,081,275,892</b>	<b>138,922,367,162</b>	<b>63,588,661,808</b>	<b>258,614,946,394</b>
<b>Net Liquidity Difference</b>	<b>3,424,613,825</b>	<b>(723,927,203)</b>	<b>60,643,342,365</b>	<b>(89,818,248,532)</b>	<b>(19,263,563,867)</b>	<b>(45,737,783,412)</b>





**BANGLADESH KRISHI BNAK**  
**Notes to the Financial Statement**  
**For the year ended June30, 2014**

**1. Background**

**1.1 Status of the Bank**

Bangladesh Krishi Bank (BKB) has been established under the Bangladesh Krishi Bank order 1973 (President's Order No 27 of 1973). BKB is Banking Company under the Banking Company Act-1991. The Head Office is situated at Krishi Bank Bhaban, 83-85 Motijheel Commercial Area, Dhaka-1000. It has 1028 branches operating all over Bangladesh.

**1.2 Principal Activities**

The Bank provides all kinds of commercial banking services to its customers through its Branches in Bangladesh. Generally it provides loan 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

The Bank gives emphasis to establish small agro-based cottage industries at both urban and rural areas by way of providing technical and financial supports. The Bank, within its constitution put priority, as far as possible, and extend loan to small and marginal farmers. The Bank as such is discharging its duty to the society side by side its responsibility as a financial institution.

**1.3 International Banking:**

The focus of International Division with its expertise caters mainly to the banking needs related to import and export affairs. The department established correspondent relationships with the foreign banks in consultation with the respective senior management.

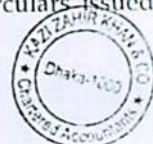
**1.4 Information Technology:**

In view of the above, Bangladesh Krishi Bank has already set up an Information Technology platform for its branches and offices. The bank has a vision to expand and to modernize the IT platform and information systems gradually. Notwithstanding the level of computerization, the security requirements of information systems are Universal and significant to the sustainability of the IT platforms. Accordingly, the bank requires policies to secure IT setup as well as information and to set standards for IT operations.

**2.0 Significant accounting policies and basis of preparation of financial statements**

**2.01 Statement of Compliance**

The financial statements of the Bank for the year ended 30 June 2014 have been prepared under the historical cost convention and in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRSs), the "First Schedule" (section-38) of the Bank Companies Act 1991, as amended by the BRPD Circular no. 14 dated 25 June 2003, other Bangladesh Bank Circulars, the Companies Act, 1994, and other laws and rules applicable in Bangladesh. Where the requirement of provisions and circulars issued by





Bangladesh Bank differ with those of the regulatory authorities and accounting standards, the provisions and circulars issued by Bangladesh Bank shall prevail.

The Bank has departed from those contradictory requirements of BFRSs in order to comply with the rules and regulation of Bangladesh Bank which are disclosed below:

#### 2.01.01 Investment in shares

**BFRSs:** As per requirements of BAS 39 investments in shares generally falls either under "at fair value through profit and loss accounts" or under "available for sale" where any change in the fair value at the year ended is taken to profit and loss account or revaluation reserve account, as the case may be.

**Bangladesh Bank:** As per Banking Regulation & Policy Department (BRPD) Circular no. 14 dated 25 June 2003 of Bangladesh Bank Investments in quoted shares and unquoted shares are revalued at the year end at market price and as per book value of last audited balance sheet respectively. Provision should be made for any loss arising from diminution in value of investments. As such Bangladesh Krishi Bank measures and recognizes Investment in Quoted and unquoted shares at cost if the year-end Market value (for Quoted shares) and book value (Unquoted shares) are higher than the cost.

#### 2.01.02 Provision on loans and advances

**BFRSs:** As per Bangladesh Accounting Standard (IAS)-39, an entity should start the impairment assessment by considering whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant. For financial assets, which are not individually significant, the assessment can be performed on an individual or collective (portfolio) basis.

**Bangladesh Bank:** As per BRPD Circular no. 14 dated 23 September 2012 and BRPD Circular no. 19 dated 27 December 2012 a general provision at 0.25% to 5% under different categories of unclassified loans (standard and SMA loans) has to be maintained regardless of objective evidence of impairment. Also provision for sub-standard loan, doubtful loans and bad losses, should be provided at 20%, 50% and 100% respectively for loans and advances depending on the duration of overdue. Again As per BRPD Circular no. 10 dated 18 September 2007, a general provision at 1% should be provided for all off-balance sheet exposures. BAS 39 not specifically in line with those prescribes such Provision policies.

#### 2.01.03 Financial instruments - presentation and disclosure:

In several cases Bangladesh Bank guidelines categories, recognize, measure and present financial instruments differently from those prescribed in BAS 39. As such some disclosure and presentation requirements of BFRS 7 and BAS 32 cannot be made in the accounts.

#### 2.01.04 Financial guarantees

**BFRSs:** As per BAS-39 financial guarantees are contracts that require an entity to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument. Financial guarantee liabilities are recognized initially at their fair value, and the initial fair value is amortized over the life of the financial guarantee. The financial guarantee liability is subsequently carried at the higher of this amortized amount and the present value of any expected payment when a payment under the guarantee has become probable. Financial guarantees are included within other liabilities.

**Bangladesh Bank:** As per BRPD circular # 14 dated 25 June 2003, financial guarantees such as L/C, L/G will be treated as off balance sheet items. No liability is recognized for the guarantee except the cash margin.





**2.01.05 Cash and cash equivalents**

BFRSs: Cash and cash equivalents items should be reported as cash item as per BAS 7 statement of Cash Flows.

**2.01.06 Non banking assets**

BFRSs: No indication of non banking assets is found in any BFRSs.

Bangladesh Bank: As per BRPD circular # 14 dated 25 June 2003, there should exist a face item named non banking assets.

**2.01.07 Cash flow statement**

BFRSs: Cash flow statement can be prepared either in direct method or in indirect method. The presentation is selected to present these cash flows in a manner that is most appropriate for the business or industry. The method selected is applied consistently.

Bangladesh Bank: As per BRPD circular # 14 dated 25 June 2003, cash flow should be a mixture of direct and indirect method.

**2.01.08 Balance with Bangladesh Bank: (CRR)**

BFRSs: Balance with Bangladesh Bank should be treated as other assets as it is not available for use in day to day operations as per BAS 7.

Bangladesh Bank: Balance with Bangladesh Bank should be treated as cash and cash equivalents.

**2.01.09 Loans and advance net of provision**

BFRSs: Loans and advances should be presented net of provisions.

Bangladesh Bank: As per BRPD circular # 14 dated 25 June 2003, provision on loans and advances should be presented separately as liability and cannot be netted off against loans and advances.

*[Also refer to Note 2.21 Compliance of Bangladesh Accounting Standards (BASs) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRSs)]*

**2.02 Basis of measurement**

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for the following material items:

- Government Treasury Bills and Bonds designated as 'Held for Trading (HFT)' at present value using marking to market concept with gain credited to revaluation reserve but loss charged to income statement.
- Government Treasury Bills and Bonds designated as 'Held to Maturity (HTM)' at present value using amortization concept.
- Land & Buildings is recognized at cost at the time of acquisition and subsequently measured at fair value as per BAS-16 "Property, Plant & Equipment."

The accounting policies, unless otherwise stated have been consistently applied by the company and consistent with those of the previous year.

**2.03 Going concern**

The accompanying financial statements have been prepared on a going concern basis, which contemplates the realization of assets and the satisfaction of liabilities in the normal course of business. The accompanying financial statements do not include any adjustments should the Bank be unable to continue as a going concern.





**2.04 Functional and presentation currency**

The financial statements are presented in Bangladesh Taka (BDT) currency, which is the Bank's functional currency. All financial information presented in BDT has been rounded to the nearest BDT.

**2.05 Use of estimates and judgments**

The preparation of financial statements in conformity with Bangladesh Accounting Standards (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities, revenue and expenses. It also requires disclosures of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements.

The most critical estimates and judgments are applied to the Provision for impairment of loans & investments and Employees benefits.

The estimates and associated assumptions are based on historical experience and various other factors that are believed to be reasonable under the circumstances, the result of which form the basis of making the judgments about carrying values of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. Actual results may differ from these estimates. However, the estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis and the revision is recognized in the period in which the estimates are revised.

**2.06 Comparative information**

The accounting policies have been consistently applied by the Bank and are consistent with those used in the previous year. Comparative information is reclassified and rearranged wherever necessary to conform to the current presentation.

**2.07 Foreign currency transaction and Commitments**

**a) Foreign currencies translation**

Foreign currency transactions are converted into equivalent Taka using the ruling exchange rates on the dates of respective transactions as per BAS-21 "The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates". Foreign currency balances held in US Dollar are converted into Taka at weighted average rate of inter-bank market 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 and converted into Taka equivalent. The resulting exchange transaction gains and losses are included in the profit and loss account.

**b) Commitments**

Contingent liabilities / commitments for letters of credit and letters of guarantee denominated in foreign currencies are expressed in Taka terms at the rates of exchange ruling on the balance sheet date.

**2.08 Statement of cash flows**

Statement of cash flows has been prepared in accordance with Bangladesh Accounting Standard-7 "Statement of Cash Flows" and under the guideline of Bangladesh Bank BRPD Circular No. 14 dated 25 June 2003. The Statement shows the Structure of Changes in cash and cash equivalents during the financial year.

**2.09 Statement of changes in equity**

The statement of changes in equity reflects information about the increase or decrease in net assets or wealth. Statement of changes in equity has been prepared in accordance with Bangladesh Accounting Standard-1 "Presentation of Financial Statements" and relevant guidelines of Bangladesh Bank.





## 2.10 Liquidity statement

The liquidity statement has been prepared in accordance with remaining maturity grouping of Assets and Liabilities as of the close of the year as per following basis.

- Balance with other banks and financial institutions, money at call and short notice, etc. are on the basis of their maturity term;
- Investments are on the basis of their residual maturity term;
- Loans and advances are on the basis of their repayment/maturity schedule;
- Fixed assets are on the basis of their useful lives;
- Other assets are on the basis of their adjustment;
- Borrowing from other banks and financial institutions are as per their maturity/repayment term;
- Deposits and other accounts are on the basis of their maturity term and behavioral past trend;
- Other long term liabilities are on the basis of their maturity term;
- Provisions and other liabilities are on the basis of their settlement.

## 2.11 Accounting for contingent liabilities and contingent assets

The bank recognized provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the obligation can be made. No provision is recognized for:

- Any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future event not wholly within the control of the bank; or
- Any present obligation that arises from past events but is not recognized because
  - It is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
  - A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

## 2.12 Assets and basis of their valuation

### 2.12.01 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins in hand held with Bangladesh Bank and its agent bank, ATM balance with other banks and financial institutions, money at call and on short notice and prize bond.

### 2.12.02 Investments

All investment in securities is initially recognized at cost, being fair value of the consideration given, including acquisition charges associated with the investment. Premiums are amortized and discounts accreted, using the effective yield method and are taken to discount income. The valuation methods of investments used are:

- Value of investments has been shown as under:

Investment class	Initial recognition	Measurement after recognition	Recording of change
Un quoted shares and debenture	Cost	None	-
Quoted shares	Cost	Cost	Loss transferred to profit and loss account but no unrealized gain recorded.





## 2.12.03 Loans, advances and provisions

Loans and advances are stated at gross amount. General provisions on unclassified loans & off balance sheet exposures, specific provisions for classified loans and interest suspense account thereon are shown under other liabilities. Provision against classified loans and advances is made on the basis of quarter end review by the management and instruction contained in BRPD Circular no. 14, 19 & 5 dated 23 September 2012, 27 December 2012 & 29 May 2013 and subsequent changes.

### Interest on loans and advances

Interest is calculated on daily product basis but debited to the party's loan account quarterly. No interest is charged on loans and advances which are classified as bad and loss. Interest is calculated on unclassified loans and advances (only standard) and recognized as income during the year. Interest calculated on classified loans and advances (including special mention accounts) as per Bangladesh Bank circulars is kept in interest suspense account and credited to income on realization. Interest suspense and penal interest (if any) calculated on classified loans and advances are taken into income in the year of its receipt from the defaulting borrowers.

Commission and discounts on bills purchased and discounted are recognized at the time of realization. Recovery of written off loans and advances are taken into income in the year of its receipts from the defaulting borrowers.

### Provision for loans and advances

Provision for loans and advances are made on the basis of quarter as well as year-end review by the management following instructions contained in BRPD Circular no. 14 dated 23 September 2012 of Bangladesh Bank. The percentage of provision on loans and advance are given below:

### Rate of provision

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

### Presentation of loans and advances

Loans and advances are shown at gross amount as assets while interest suspense and loan loss provision against classified advances are shown as liabilities in the statement of financial position.

### Written off loans and advances

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 filed and classified as bad loss more than five years as per guidelines of Bangladesh Bank and iii) Special permission of Bangladesh Bank. These write off however, will not undermine/ affect that claim amount against the borrowers. Detailed memorandum records for all such write off accounts are meticulously maintained and followed up.





#### 2.12.04 Property, plant and equipments

##### a) Recognition

The cost of an item of property, plant and equipments (Fixed assets) shall be recognized as an asset, if and only if it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity and the cost of the item can be measured reliably.

Property, plant and equipments have been accounted for at cost or revalued amount less accumulated depreciation (except land) as per BAS-16: Property, plant and equipments. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent cost of enhancement of an existing asset is recognized as a separate asset, only when it is probable that future economic benefits associated with the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial periods, which are incurred.

##### b) Depreciation

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	Nil
Building	2.50%
Furniture and fixture	10%
Electrical equipment	20%
Office Equipment	15%
Motorcar and Motor cycle	20%

Depreciation is charged on building after the completion of 3 years of that building.

#### 2.12.05 Other assets

Other assets include all assets not covered specifically in other areas of the supervisory activity and such accounts may be quite insignificant in the overall financial condition of the bank.

##### Provision for other assets

Other assets have been classified as per BRPD Circular No. 14 dated June 25, 2001 of Bangladesh Bank and necessary provisions made thereon accordingly and for items not covered under the circular adequate provisions have been made considering their reliability.

#### 2.12.06 Non-Banking Assets

Non-banking assets are acquired on account of the failure of a borrower to repay the loan in time after receiving the decree from the court regarding the right and title of the mortgaged property. However, the bank has no non banking asset.

#### 2.13 Liabilities and provision

##### 2.13.01 Borrowings from other banks, financial institutions and agents

Borrowing from other banks, financial institutions and agents include interest bearing borrowing redeemable at call, on-demand and short term deposits lodged for periods of less than 6 months. These items are brought to account at the gross value of the outstanding balance. Interest paid or payable on these borrowings is charged to the income statement.



#### 2.13.02 Deposits and other accounts

Deposits and other accounts include non interest bearing current deposit redeemable at call, interests bearing on demand and short term deposits, savings deposit, term deposit, margin, bills payable etc. These items are brought to account at the gross value of the outstanding balances.

#### 2.13.03 Other liabilities

Other liabilities comprise items such as provision for loans and advances; provision for taxes, pension fund, interest payable, interest suspense, accrued expenses etc. Other liability is recognized in the balance sheet according to the guideline of Bangladesh Bank and Income-tax Ordinance, 1984, BAS-37 and internal policy of the banks. Provisions and accrued expenses are recognized in the financial statements when the bank has a legal or constructive obligation as a result of past event, it is probable that an outflow of economic benefit will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

#### 2.13.04 Deferred and Penal Interest Reserve Account

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

#### 2.13.05 Employee benefit scheme

The Bank operates one alternative retirement benefit scheme for its permanent employees, elements of which are as under:

##### Superannuation fund:

The Bank operates a Superannuation Fund Scheme, contribution in respect of which is made on monthly basis covering all its eligible employees. The trust fund has been established to meet financial facilities after retirement of employee's service. The fund is operated by a separate Board of Trustees. During the year Tk.791, 055,570 /- has been transferred to Superannuation Fund.

#### 2.13.06 Provision for taxation

No provision for income tax was required due to significant losses incurred during the year and carried forward losses of earlier years.

#### 2.14 Capital Expenditure Commitment

There was no capital expenditure on contingent contract or commitment as at June 30, 2013.

#### 2.15 Off Balance Sheet items

Under general banking transactions, liabilities against acceptance, endorsements and other obligations and bills against which acceptance has been given and claims exists there against, have been shown as Off Balance Sheet items.





In compliance with the instruction of BRPD Circular No. 10 dated September 18, 2007 issued by the Bangladesh Bank, provision against the off-balance sheet exposures of the Bank as at reporting date has been made as follows:

Category/status of Off -balance sheet exposures	Rates	
	Bangladesh Bank's Requirement	Maintained by the Bank
General provisions for off-balance sheet exposures		
All types of Off- balance sheet exposures	1%	0%

## 2.16 Revenue recognition

The Revenue during the year has been recognized according to the provision of BAS-18 "Revenue" as well as Bangladesh Bank guidelines.

### 2.16.01 Interest income

In terms of the provisions of the BAS-18 "Revenue", the interest income is recognized on accrual basis. Interest on loans and advances ceases to be taken into income when such advances are classified.

- Interest on unclassified loans and advances (except SMA) has been accounted for as income on accrual basis and calculated on daily product basis but charged and accounted for quarterly and in some cases yearly;
- Interest on classified loans and advances including SMA has been credited to interest suspense account with actual receipt of interest there from having credited to income as and when received as per Instruction of Bangladesh Bank;
- No interest is charged on loans and advances on classified as bad/loss;
- Commission and discount on bills purchased and discounted are recognized at the time of realization.
- Recovery of written off loans and advances are taken into income in the year of its receipts from the defaulting borrowers.

### 2.16.02 Investment income

Interest income on investments is recognized on accrual basis. Capital gain on investments in shares is also included in investment income. Capital gain is recognized when it is realized.

- Income on investment in treasury bills, bonds, preference shares and debenture, etc. other than equity shares has been accounted for on accrual basis.
- Govt. securities (ITM) are revalued on accrual basis and effect of such revaluation gain has been credited to Asset Revaluation Reserve account.
- Dividend on equity shares is recognized during the period in which it is declared and duly approved.
- Net increase in securities held to maturity during the period due to the valuation at market to market basis has been credited to income statement.

### 2.16.03 Fee and commission income

- Commission charged to customers on letters of credit and letters of guarantee are credited to income at the time of effecting the transactions.
- Fee and Commission on bills discounted, purchased & others are recognized at the time of realization.
- Foreign currency transactions are converted into BDT at prevailing on the dates of such transactions and exchange gains or losses arising out of such transactions are recognized as income or expense for the year and dealt with exchange account.





#### 2.16.04 Dividend Income:

Dividend Income from Investments is recognized at the time when it is declared, ascertained and right to receive the payment is established.

#### 2.16.05 Other operating income

Other operating income is recognized at the time when it is realized.

#### 2.16.06 Interest paid on deposits and borrowings

Interest paid on deposits, borrowing and other expenses are recognized on accrual basis.

#### 2.16.07 Other expenses

Expenses incurred by the bank are recognized on accrual basis.

#### 2.16.08 Other comprehensive income

Other comprehensive income is presented in financial statements in accordance with BAS-1: Presentation of financial statements. No other comprehensive income is recognized during the year.

#### 2.17 Reporting period

These financial statements of the bank and its subsidiary cover one financial year from 01 July 2013 to 30 June 2014.

#### 2.18 Compliance report on Bangladesh Accounting Standards (BASs) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS)

The institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) is the sole authority for adoption of International Accounting Standards (IASs) and International Financial Reporting Standards (IFRS). Bangladesh Krishi Bank has applied all the applicable of IAS and IFRS as adopted by ICAB while preparing the financial statements. Details are given below:

Name of the Bangladesh Accounting Standards (BASs)	BAS No.	Status
Presentation of Financial Statements	1	Applied*
Inventories	2	N/A
Statement of Cash Flows	7	Applied
Accounting policies, Changes in accounting Estimates & Errors	8	Applied
Events after the Reporting Period	10	Applied
Construction Contracts	11	N/A
Income Taxes	12	Applied
Property, Plant and Equipment	16	Applied
Leases	17	N/A
Revenue	18	Applied
Employees Benefits	19	Applied





Name of the Bangladesh Accounting Standards (BASs)	BAS No.	Status
Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance	20	N/A
The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	21	Applied
Borrowing Costs	23	Applied
Related Party Disclosures	24	Applied
Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans	26	Applied
Consolidated and Separate Financial Statements	27	Applied
Investment in Associates	28	N/A
Interest in Joint Ventures	31	N/A
Financial Instruments: Presentation	32	Applied*
Earning per share	33	N/A
Interim Financial Reporting	34	Applied
Impairment of Assets	36	Applied
Provision, Contingent Liabilities and Contingent Assets	37	Applied*
Intangible Assets	38	Applied
Financial Instruments: Recognition and Measurement	39	Applied*
Investment Property	40	Applied
Agriculture	41	N/A
<b>Bangladesh Financial Reporting Standard (BFRSs)</b>	<b>BFRS No.</b>	<b>Status</b>
First-time Adoption of Bangladesh Financial Reporting Standard	1	N/A
Shares Based Payment	2	N/A
Business Combination	3	N/A
Insurance Contracts	4	N/A
Non current Assets Held for Sale and Discontinued Operation	5	N/A
Exploration for and Evaluation of Mineral Resources	6	N/A
Financial Instruments: Disclosures	7	Applied*
Operating Segments	8	Applied

- Bangladesh Bank is the prime regulatory body for banks in Bangladesh. Some requirements of Bangladesh Bank's rules and regulations contradict with the provision of BAS / BFRS as marked above. As such the bank has departed from those contradictory requirements of BAS/BFRS in order to comply with the rules and regulations of Bangladesh Bank.

## 2.19 Regulatory & legal compliance

The bank has complied with the requirements of following regulatory & legal authority:

- The Bank Companies Act, 1991(as amended up to 2013)
- The Companies Act, 1994
- Rules & regulations issued by Bangladesh Bank
- The Securities and Exchange Rules 1987, The Securities and Exchange Ordinance 1969, The Securities and Exchange Commission Act 1993.
- The Income-tax Ordinance, 1984
- VAT Act, 1991.

*M. J. A.*





2.20 Approval of financial statements

The financial statements were approved by the board of directors as on 16 April 2015.

2.21 Events after the reporting period

Where necessary, all the material events after the reporting period have been considered and appropriate adjustment/disclosures have been made in the financial statements.

2.22 Litigation

The bank is not a party to any lawsuits except those arising in the normal course of business, which were filed against the default clients for non-performance in loans repayment and against various level of tax authority regarding some disputed tax issues. The bank, however, provides adequate provisions as per guidelines of BAS 37.

2.23 Written Off

Write-off describes a reduction in recognized value. It refers to recognition of the reduced or zero value of an asset. Generally, it refers to loan for which a return on the loan is now impossible or unlikely. The item's potential return is thus canceled and removed from ("written off") the bank's statement of financial position. Recovery against debts written off /provided for is credited to revenue. Income is recognized where amounts are either recovered and/or adjusted against securities/properties or advances there-against or are considered recoverable.

2.24 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':

2.24.1 Credit Risk:

An eight members 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".





#### 2.24.2 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.

#### 2.24.3 Foreign Exchange Risk:

A committee consisting four members has been formed to monitor & coordinate the buying & selling of local and foreign currency form 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 & selling in the money market; and
- c. Managing foreign exchange risks and money market risks.

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

#### 2.24.4 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 month, 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 manuals of the bank.

#### 2.24.5 Money Laundering Risk:

According to the Anti Money Laundering Act-2002 BKB has formed a committee & 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.

#### 2.24.6 IT Risk:

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

#### 2.25 Directors responsibility on statements

The Board of Directors takes the responsibility for the preparation and presentation of these financial statements.

#### 2.26 Related Party Transactions

As per Bangladesh Accounting Standards (BAS) 24 "Related Party Disclosures", parties are considered to be related if one of the parties has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions. The bank carried out transactions in the ordinary course of business on an arm's length basis at commercial rates with its related parties.





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

**b. Outside Bangladesh :**

Chase Manhattan Bank, New York	-	(31,892,767)
Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	7,132,380	10,630,719
Mashreq Bank PSC, Newyork	29,071,319	(23,284,926)
Bank of Montreal, Toronto, Canada	3,534,666	5,122,705
Sonali Bank, Calcutta ( ACU Dollar )	26,731,955	35,114,051
Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	2,797,547	2,802,044
Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dollar)	37,353,120	49,267,239
Hypovereins Bank(EURO)	7,304,739	(3,365,692)
Commerz Bank, AG, Frankfurt, Germany(EURO)	18,745,223	(3,792,366)
Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	1,803,558	9,798,914
Standard Chartered bank, Newyork	(45,472,505)	760,923
ICICI Bank LTD. Mumbai India	22,036,446	24,164,793
Al-Rajhi Banking & Inv. Corp. Riadh Saudia Arabia	5,002,581	36,170,621
Habib Metro bank	13,655,154	4,642,297
Standard Chartered bank, Mumbai	8,208,963	10,306,098
Sonali Bank (UK) GBP	11,203,938	17,486,271
Habib AG Juric Bank	19,550,875	14,397,111
Habib American bank (USA)	18,581,586	261,338,609
Sonali Bank Ltd. UK-London	38,566,325	51,786,377
	<u>225,807,869</u>	<u>471,453,022</u>
<b>Grand Total</b>	<u><b>1,486,650,888</b></u>	<u><b>3,244,063,675</b></u>

Currency wise break up details in Annexure- 'B'

Maturity Analysis break up details in Annexure- 'C'

**6. Investment**

Held to maturity	3,000,000	3,000,000
Held for trading	31,439,000	31,439,000
	<u><b>34,439,000</b></u>	<u><b>34,439,000</b></u>

**6.1 Investment in shares**

Quoted (publicly traded)	31,439,000	31,439,000
Unquoted	3,000,000	3,000,000
	<u><b>34,439,000</b></u>	<u><b>34,439,000</b></u>

Details are given in Annexure - 'I'.

**6.2 Maturity grouping of investment:**

Repayable - on demand	-	-
Upto 3 months	-	-
Over 3 months but below 1 year	-	-
Over 1 year but below 5 years	-	-
Over 5 years	31,439,000	31,439,000
	<u><b>31,439,000</b></u>	<u><b>31,439,000</b></u>





7. Loans and Advances

Loans, Cash Credit, Overdrafts & etc.  
Bills Purchased & discounted

Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013
166,176,267,400	147,919,108,641
7,005,700,765	6,295,637,549
<b>173,181,968,165</b>	<b>154,214,746,190</b>

7.1 Maturity Grouping

Payable on Demand  
Payable within 3 months  
Payable over 3 months but below 1 year  
Payable over 1 year but below 5 years  
Payable over 5 years

Taka (in Lac)	Taka (in Lac)
92,934	106,740
1,000,923	160,110
111,643	800,552
334,930	332,321
191,388	142,423
<b>1,731,818</b>	<b>1,542,147</b>

7.2 Nature wise Loans and Advances (Including bills purchased and discounted)

Continuous  
Demand Loan  
Term Loans up to 5 years  
Term loans over 5 years  
Short term Agriculture and Micro Credit  
Staff Loan

Taka (in Lac)	Taka (in Lac)
381,382	306,750
71,121	64,928
139,524	137,199
93,016	91,466
952,636	855,284
94,139	86,520
<b>1,731,818</b>	<b>1,542,147</b>

7.3 Sector wise loan outstanding (excluding staff loan)

Crop loan  
Fishery loan  
Livestock  
Irrigation Equipment  
Agro Industry Loan  
Cash Credit  
Socio Economic Activities  
Other loan

Taka (in Lac)	Taka (in Lac)
800,741	703,193
101,627	95,347
93,228	87,682
5,199	5,762
122,458	122,592
345,449	324,069
37,919	37,202
131,059	79,780
<b>1,637,680</b>	<b>1,455,627</b>

7.4 (excluding staff loans)

Dhaka  
Chittagong  
Sylhet  
Khulna  
Barisal

Taka (in Lac)	Taka (in Lac)
813,955	719,758
344,936	303,193
88,079	82,318
246,532	221,737
144,178	128,621
<b>1,637,680</b>	<b>1,455,627</b>





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

7.5 Classification Status of loans & advances (Including Staff loan, Bills Purchased & Discounted):

Particulars	'30-6-2014 Taka	'30-6-2013 Taka	Increased /Decreased
<b>Un Classified</b>			
i) Standard	126,037,849,977	105,814,763,314	20,223,086,663
ii) SMA	1,517,681,580	925,481,871	592,199,709
Sub-total	127,555,531,557	106,740,245,185	20,815,286,372
<b>Classified</b>			
i) Sub-Standard	7,356,289,565	7,678,239,970	(321,950,405)
ii) Doubtful	5,762,480,317	9,268,223,121	(3,505,742,804)
iii) Bad	32,507,666,726	30,528,037,914	1,979,628,812
Sub-total	45,626,436,608	47,474,501,005	(1,848,064,397)
<b>Grand total</b>	<b>173,181,968,165</b>	<b>154,214,746,190</b>	<b>18,967,221,975</b>

7.6 List of Top 20 Borrowers :

Name of borrower	Outstanding	Types of Loan	Status
M/s Keya Yern Mills Ltd	1,354,400,000	CC(Cash Credit)	Bl.
M/s Fiaz Enterprise	1,235,900,000	CC(Cash Credit)	Bl.
M/s Anika Enterprise	1,015,500,000	LTR	Bl.
M/s Abbas Trading	313,200,000	CC(Cash Credit)	Bl.
M/s Jemini See Food Ltd	253,500,000	CC(Cash Credit)	UC
M/s Maa Banija Betan	236,400,000	Project & WC	UC
M/s Padma Bleaching & Dying Ltd	1,054,300,000	CC / Project	UC
N/A Corporation	285,800,000	LTR	Bl.
M/s Bikrompur potato	514,700,000	Project & WC	UC
M/s Mono Bag Ltd	311,600,000	Project & WC	UC
M/s Alif Agro Ltd	761,800,000	CC / Project	UC
M/s National Tea Co Ltd	553,800,000	Project & WC	UC
BCIC	2,010,000,000	LC	UC
M/s Chand Sarkar Cold Store	273,400,000	Project Loan	UC
M/s Delta Bendel Yern Ltd	367,800,000	CC	UC
Brack	700,000,000	CC	UC
M/s S Alam Super edible Oil	1,765,200,000	CC	UC
M/s S Alam Refind Suger Ind Ltd	1,765,200,000	LTR	UC
M/s Multazin Spaining Mills Ltd	1,415,000,000	Project & WC	UC
M/s Ifad multi Product Ltd	555,300,000	CC/Project/LC	Bl.



Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

7.7 Particulars of Loans and Advances

1. Debts considered good in respect which the banking company is fully secured	72,219,331,742	66,796,096,190
2. Debts considered good for which the banking company holds no security other than the debtor's personal guarantee.	95,263,629,386	82,017,500,000
3. Debts considered good and secured by personal undertakings of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtor's	5,699,007,037	5,401,150,000
4. Debts considered bad or doubtful not provided for. (Total classified loans and advances less provision)	-	-
5. Debts due by directors or officers of the banking company or any of these 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	45,626,436,608	47,474,501,005
11. Amount written off during the year	15517000	0.00
12. Total written off Loan from beginning to the end	3,649,417,000	3,633,900,000
13. Amount realized against previous written off	33,160,000	72,126,000
14.30.06.14 Balance of written off loan	2,533,647,906	2,551,290,906
15. The amount of written off loan for which law suit has been filed	2,533,647,906	2,551,290,906

7.8 There are no pledge loan in Bangladesh Krishi Bank as at June 30,2014 .

8. Fixed Assets including premises, furniture & fixtures

Opening Balance	6,235,738,243	6,125,726,635
Add : Addition during the year	293,472,976	211,309,287
Add : Revaluation of Land & building	-	16,500
Less : Adjustment during the year	-	-
Less : Depreciation during the year	110,726,521	101,281,179
	<u>6,418,484,698</u>	<u>6,235,738,243</u>

Fixed assets schedule detail in Annex - 'D'



		Amount in Taka	
		30-6-2014	30-6-2013
9.	Other Assets		
	Receivable from Government (9.1)	1,400,805,526	1,400,805,526
	Advance Deposits & Pre-payments(9.2)	1,113,402,830	1,097,302,147
	Accounts Receivable(9.3)	9,249,262,505	9,998,434,484
	Others(9.4)	5,466,120,424	4,366,037,774
		<u>17,229,591,285</u>	<u>16,862,579,932</u>
	Out of other assets Tk. 5,706,184,935 is classified for which provision has been made during the financial year.		
9.1	Receivable from Government		
	Receivable from Govt. against provision of first classification in 1990-91	1,400,805,526	1,400,805,526
9.2	Advance, Deposit & Pre-Payments		
	Traveling Advance	4,506,840	1,589,888
	Advance against Salary	1,035,311	840,396
	Other Advances to Staff	161,968	141,472
	Advance against Supply	91,917	-
	Security Deposits	6,879,874	6,899,154
	Advance against Expenses	26,986,913	23,519,121
	Advance against Foreign Loan	81,712	81,712
	Advance Payment of Income Tax (9.2.1)	1,073,658,295	1,064,230,404
		<u>1,113,402,830</u>	<u>1,097,302,147</u>
9.2.1	Advance Payment of Income Tax		
	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	35,113,252	35,113,252
	2004-05	16,883,290	16,883,290
	2006-07	8,415,960	8,415,960
	2007-08	26,313,260	26,313,260
	2008-09	14,886,945	14,886,945
	2009-10	22,025,505	22,025,505
	2010-11	7,250,000	7,250,000
	2012-13	39,715,318	39,715,318
	2013-14	9,427,890	-
		<u>1,073,658,295</u>	<u>1,064,230,404</u>





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

### 9.3 Accounts Receivable

Interest on frozen tea Loan	31,813,310	20,737,507
Interest remitted on pre-liberation loans & advances	40,208,157	40,013,537
Interest Remitted on Crop loans	20,933,488	
Interest Remitted on weavers credit	130,230,333	108,639,373
Transferable remission of interest Account	305,833,460	306,197,226
Remissionable of interest	1,099,834,166	1,311,425,736
Loss on remission of interest and others	573,731,888	573,715,398
Receivable against Int. excess of double of the principal loan	3,309,328,085	3,334,925,548
Remitted interest loan disbursed upto 30.06.90	39,201,293	27,393,084
Loom board credit	1,575,574	1,459,761
Prize against classified loan recovery	81,492,044	105,379,138
Remission of 20% intl remission of classified loan four	68,316,618	67,888,334
Receivable from RAKUB	1,217,743,133	1,271,643,161
Protested bill	16,901,492	17,844,256
Provision for land and building	11,122,772	22,426,353
Remission of agricultural Loan (1st claim)	63,788,893	63,146,861
Food procurement program	2,095,350	73,075
Retired army person	642,667,226	585,906,660
Remissionable interest on swanirvar credit program	5,151,759	4,903,944
Payable on pension Account	7,705,676	6,906,625
Benevolent grant after death	738,519	796,985
Miscellaneous	708,173,791	1,211,707,139
Provision for others expenditure	304,390,757	461,777,386
Receivable from Govt. against remissionable 40% of sick	32,880,724	32,880,724
Interest Remitted up to Tk.5000	349,877,874	350,164,874
Legal charges against written off loan	4,775,570	4,299,051
50% of remitted Agri. loan upto Tk.5000/-; Bank's share	25,101,358	7,999,943
Reconstruction of Accounts	3,078,897	1,964,698
SIDOR affected agricultural Loan	28,256,814	27,618,105
Provision for Car & Vehicles	67,699	28,600,000
Interest receivable on ag. term loans adv.(Mid. Term)	897,831	
Interest receivable on ag. term loans adv.(Long Term)	55,709,926	-
Interest receivable on ag. term loans adv.(Trust Receipt)	51,182,591	-
Govt. subsidy against S.T.W.	3,120,994	
Wage Earners bond	7,683,916	
Business development	701,666	
Interest receivable on credit for women enterpenour	2,948,861	-
	<u>9,249,262,505</u>	<u>9,998,434,484</u>





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

#### 9.4 Others

Fishery Credit Project	444,996	444,996
Central Godown A/C (Maintenance)	370,340	370,340
Grameen Bank	9,505	9,505
DD paid in Suspense Accounts	1,273,316,839	1,345,564,215
Branch Adjustment Accounts (9.4.1)	(202,422,352)	(723,278,062)
Stationery, Stamps & Stores in hand	141,674,386	124,623,657
Accrued Interest Receivable	3,778,811,498	3,426,956,968
Sanchay patra	336,463,038	
Western Union Remittance	69,290,904	131,082,326
Ex-advance payment for FE	44,500,417	34,633,754
Xpress Money	13,260,305	18,040,022
IME	7,183,912	7,590,053
Trans Fast	2,702,536	-
Electronic money (bkash mobile banking)	514,100	-
	<u>5,466,120,424</u>	<u>4,366,037,774</u>

#### 9.4.1 Branch Adjustment Accounts

Particulars	Debit Amount	Credit Amount	Total Amount Debit(+)/Credit(-)
Due from Branches(111)	6,043,669,921		6,043,669,921
Due to Head Office(112)		6,187,112,254	(6,187,112,254)
BKB General Account(113)	196,221,829		196,221,829
BKB Zonal Account(115)		497,033,213	(497,033,213)
BKB Division General Account(116)		775,695,894	(775,695,894)
BKB General Account(117)	2,423,414,056		2,423,414,056
BKB General A/c, Foreign Exc.(118)		462,872,357	(462,872,357)
BKB General A/c (119)	92,252,883		92,252,883
BKB onLine General A/c (1110)		297,452,905	(297,452,905)
BKB Exchange General A/c (1111)		627,129,808	(627,129,808)
BKB General A/c, DBBL (1112)	61,607,302		61,607,302
BKB General A/c, Bkash (1113)		-	-
BKB General A/c (1114)	-	172,291,912	(172,291,912)
As on 30th June 2014	8,817,165,991	9,019,588,343	(202,422,352)
As on 30th June 2013	7,138,617,110	7,861,895,172	(723,278,062)

#### 10. Borrowing from other banks, financial institutions and agents

Inside Bangladesh (10.1)	32,441,345,675	35,704,644,467
Outside Bangladesh (10.2)	270,202,311	284,200,919
	<u>32,711,547,986</u>	<u>35,988,845,386</u>

#### 10.1 Inside Bangladesh

From Government(10.1.1)	1,311,865,959	1,281,865,959
From Bangladesh Bank (10.1.2)	31,129,479,716	34,422,778,508
	<u>32,441,345,675</u>	<u>35,704,644,467</u>





### 10.1.1 Borrowings from Government

Amount in Taka		
	30-6-2014	30-6-2013
Before Liberation	32,652,959	32,652,959
After Liberation :		
Fund for SABINCO	20,000,000	40,000,000
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 industries)	20,400,000	20,400,000
Gharre Fera	50,000,000	-
	<u>1,311,865,959</u>	<u>1,281,865,959</u>

### 10.1.2 Borrowings from Bangladesh Bank (Re- finance loan)

Short Term Loan (10.1.2.1)	15,655,148,000	16,855,148,000
Medium Term Loan (10.1.2.2)	5,440,418,000	5,440,418,000
Long Term Loan (10.1.2.3)	2,468,149,578	3,784,643,801
Demand Loan	-	1,000,000,000
Interest Payable	7,565,764,138	7,342,568,707
	<u>31,129,479,716</u>	<u>34,422,778,508</u>

#### Loan Accounts Wise Details

##### 10.1.2.1 Short-Term Loan

29 BK -1	1,864,577,000	1,864,577,000
30 BK -1	3,050,000,000	3,150,000,000
31 BK -1	2,040,571,000	3,140,571,000
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	<u>15,655,148,000</u>	<u>16,855,148,000</u>

##### 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	<u>5,440,418,000</u>	<u>5,440,418,000</u>





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

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	733,866,214	1,467,732,428
29 BK R/I(interest)Block a/c	-	582,628,009
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	2,468,149,578	3,784,643,801

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
IF A D 280 BAN	6,382,600	14,343,000
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)	-	6,038,208
ASCAP / ILO Grant	195,175	195,175
	270,202,311	284,200,919

Demand wise grouping

Payable on Demand	-	1,000,000,000
Others	31,129,479,716	33,422,778,508
	31,129,479,716	34,422,778,508

11. Deposits & others accounts

Current & Contingency accounts (11.2)	28,543,049,011	25,011,732,261
Bills Payable(11.3)	1,426,548,068	1,357,609,701
Savings deposit	39,544,791,671	37,666,813,653
Fixed deposit	108,492,077,803	90,425,969,568
	178,006,466,553	154,462,125,183





11.1 Maturity grouping of deposits & other accounts

Amount in Taka		
	30-6-2014	30-6-2013
Repayable on demand	528,107,760	2,613,700,000
Repayable within 1 month	10,034,047,440	14,349,000,000
Over 1 month but within 3 months	13,184,093,717	22,883,400,000
Over 3 month but within 1 year	19,358,282,136	29,943,700,000
Over 1 year but within 5 years	80,892,660,063	65,852,700,000
Over 5 years	54,009,275,437	18,819,625,183
	<u>178,006,466,553</u>	<u>154,462,125,183</u>

11.2 Current & Contingency accounts

Current Deposits	7,633,365,320	7,886,221,335
Hajj deposit	23,996,976	48,997,711
Call Deposits	21,688,292	67,614,371
Dormant Accounts	146,984,378	165,468,466
Guarantee Account Cash Collateral(current)	1,836,190	14,868,464
Guarantee Account Cash Collateral(savings)	66,880	3,932,135
Guarantee Account Cash Collateral(fixed)	-	32,009
Special Deposits	34,858,254	44,798,954
Employees Security Deposits	20,920,671	8,396,773
Short Term Deposit Account	5,832,892,320	5,764,698,618
Marginal Deposit Account	695,969,554	752,436,266
Deposit Pension Scheme	68,837,535	10,151,492
Customers F.C A/C	9,501,621	56,362,304
Exporters F.C A/C	10,781,592	31,409,706
BKB Savings Pension Scheme	33,309,373	61,937,972
Account of U.A.E Exchange Co.	287,297,192	584,677,825
Teacher Deposit Scheme	35,931,267	44,705,460
Small saving scheme	14,672,321	43,113,111
Hajj Savings Scheme	3,855,596	1,367,821
Education Savings Scheme	49,339,190	78,908,975
BKB Sanchya Scheme	8,834,140,718	7,129,836,008
Krishion Krishionery Sanchya Scheme	93,011,988	98,854,056
Monthly/ Quarterly benefit Scheme	250,923,108	460,793,350
ODA Revolving Fund	53,423,317	53,402,687
STD Account NORAD	-	44,119,903
BKB Monthly Savings Scheme	4,374,781,089	1,554,626,489
Student savings scheme	10,664,269	
	<u>28,543,049,011</u>	<u>25,011,732,261</u>

11.3 Bills Payable

Payment Orders Outstanding	785,588,870	777,133,461
Demand Draft Payable	915,065,483	870,578,283
Telegraphic transfer payable	(275,277,530)	(290,640,508)
Mail Transfer Payable	1,171,245	538,465
	<u>1,426,548,068</u>	<u>1,357,609,701</u>





## 12. Other Liabilities

12.1 Income Tax assessment has been finalized upto assessment year 09-10 Year wise position shown in Annexure-F'.

## 12.2 Accounts payable

Cash Excesses	21,640,067	4,413,428
Deputationists Accounts	3,206,182	1,616,075
Undisbursed Emoluments to Staff	4,486,716	19,561,423
Reconstruction on Loan Accounts	2,883,381	2,041,585
Recovery of BRRFC Loans	2,295,910	3,953,207
Miscellaneous	2,083,816,724	1,773,247,327
Income Tax Deducted from the Contractors	61,771,540	53,719,610
Cost of Revenue Stamp Realised	5,865,941	4,655,783
Realised Loan Of Polly Progati Prokolpa	31,163,814	2,188,522
Premium due for EFAS	979,466	1,596,566
Deduction of Levey for Interest	2,605,252	747,330
Development Levey (4%) Flood	165,868	377,448
Deduction at source	428,388,846	189,772,167
Outstanding DD/TT/PO	1,796,064	1,484,003
Balance of inoppt. SB Account upto Taka Fifty	4,348,199	4,445,639
Payable pension fund	29,925,408	34,061,877
Excise Duty	29,608,360	27,812,297
Fin.benifit for dairy farm in Pvt. sector	20,000,503	20,067,772
Subscription for Benevolent fund	415,965	398,123
Service charge deduction from Swanirvar Programme	4,361,299	3,036,172
Budget provision for land & building	2,013,800	342,481
Budget provision for others	345,864,326	554,131,691
ODA Revolving fund	(34,865,587)	(34,920,369)
Post-flood Rehabilitation Tax on intt.of deposit	2,177,374	2,140,535
Hand Loom Board Credit.	4,640,376	2,869,206
E.E.C Revolving Fund.	43,483,215	43,492,905
E.C Revolving Fund.	64,893,251	56,644,921



	Amount in Taka	
	30-6-2014	30-6-2013
Payable intt. on E.C Revolving Fund.	19,421,388	13,210,877
Payable intt. on E.E.C Revolving Fund	1,849,484	1,180,601
Amt. of rent/lease/sale of asset acquired unseattle	6,849,978	8,752,128
Treasury bond received from Govt. as subsidy against sick	216,794,500	216,794,500
Agro. based industry loan's recycle Fund	849,668,000	849,668,000
Community wise Asset Management Project	24,071,255	24,016,863
6.50% Intt. of Revolving Fund of CWAMP	-	871,537
1.50% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	3,103,089	2,903,615
2.00% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	36,000	128,798
Accounts Payable for FC (WFS)	51,315	51,315
Service charge on CIB online	7,928,023	3,405,750
Western Union Common Marketing	48,823,699	1,066,280
Realised VAT from BACH	2,212,281	-
Realised VAT & commission for BB	227,537	-
Sancha poatra	44,486,714	-
SWIFT charges	11,387,730	-
Risk fund for consumer credit	4,199,951	-
contribution to national exchange	2,749,944	-
Controlling office	4,141,114	-
Income tax deduction from staff	558,247	-
	<u>4,416,492,509</u>	<u>3,895,947,991</u>

12.3 Deferred Credit Interest Uncollected/Interest suspense account

Opening balance	5,968,524,696	5,285,398,867
Add : Tr. During the year	1,624,761,000	2,051,093,000
	<u>7,593,285,696</u>	<u>7,336,491,867</u>
Less: Realized during the year	1,265,450,000	1,059,228,000
	<u>6,327,835,696</u>	<u>6,277,263,867</u>
Less : Adjustment during the year	178,562,852	308,739,171
	<u>6,149,272,844</u>	<u>5,968,524,696</u>

The above figure represents net accumulated balance of all Branches.

12.4.1 Provision for loans & advances

Opening balance	6,757,044,626	6,764,421,126
Classified Loan	5,939,003,876	5,946,380,376
Unclassified Loan	818,040,750	818,040,750
Add : Addition during the year	20,888,355,639	-
Classified Loan	20,430,841,073	-
Unclassified Loan	457,514,566	-
Less : Adjustment during the year	(14,231,438)	(7,376,500)
	<u>27,631,168,827</u>	<u>6,757,044,626</u>

As per BRPD Circular # 14 dated September 23,2012 (revised BRPD Circular # 5, dated May 29,2013) of Bangladesh Bank, required provision is Tk. 2763,11,68,827 against loans & advances & Bangladesh krishi bank has maintained the same amount. For details calculation Annexure -'G'





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

#### 12.4.2 Provision for Investment in Share

Opening balance	12,575,600	-
Add : Addition during the year	2,200,730	12,575,600
Less : Adjustment during the year	-	-
	<u>14,776,330</u>	<u>12,575,600</u>

Provisions for diminution in value of investments has been maintained in accordance with Bangladesh Bank DOS circular no. 04 dated November 24, 2011 & as per the letter # DOS(SR) 1153/161/2012-427 dated December 30, 2012 .

#### 12.4.3 Provision for Other Assets

Opening balance	-	-
Add : Provision during the year	5,706,200,000	-
Less : Adjustment during the year	-	-
	<u>5,706,200,000</u>	<u>-</u>

Provisions for other assets is made as per BRPD circular no. 14 dated 25 June, 2001 . For details calculation Annexure -'H' .

#### 12.4.4 Provision for off balance sheet items

Opening balance	-	-
Add : Provision during the year	96,400,000	-
Less : Adjustment during the year	-	-
	<u>96,400,000</u>	<u>-</u>

Provision for off balance sheet items is made as per requirement of BRPD circular # 10, dated 23 September 2012.

### '13. Share Capital

13.1 Authorised Capital	<u>15,000,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>
-------------------------	-----------------------	-----------------------

(The authorized capital of the bank approved by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)

13.2 Issued, Subscribed and Paid-up Capital	<u>9,000,000,000</u>	<u>9,000,000,000</u>
---	----------------------	----------------------

(The paid-up capital is invested by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

- 13.3 There remains unadjusted capital shortfall Tk. 6,394.92 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)**

**Calculation of Eligible Capital**

**1 Tier-1 (Core Capital)**

Fully Paid-up Capital	9,000,000,000	9,000,000,000
Statutory Reserve	232,306,342	232,306,342
Reserve	588,133,858	588,133,858
Retained Earnings	(61,142,117,156)	(31,252,639,545)
<b>Sub-Total:</b>	<b>(51,321,676,956)</b>	<b>(21,432,199,345)</b>
<b>Deductions:</b>		

Shortfall in provisions required against classified assets irrespective of any relaxation allowed	-	14,907,500,000
---	---	----------------

Shortfall in provisions required against investment in shares	-	-
<b>Sub Total:</b>	<b>-</b>	<b>14,907,500,000</b>

<b>Total Eligible Tier-1 Capital:</b>	<b>(51,321,676,956)</b>	<b>(36,339,699,345)</b>
---------------------------------------	-------------------------	-------------------------

**2 Tier-II (Supplementary Capital)**

General Provision (Unclassified loans + off Balance Sheet Assets Revaluation Reserves up to 50% of 5,583,893,542	1,371,955,316	818,040,750
	2,791,946,771	2,823,565,498
<b>Sub-Total:</b>	<b>3,609,987,521</b>	<b>3,641,606,248</b>
<b>Deductions:</b>	<b>(3,609,987,521)</b>	<b>(3,641,606,248)</b>

<b>Total Eligible Tier-II Capital:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--	----------	----------

**3 Tier-3 (eligible for market risk only)**

Short-term subordinated debt	-	-
------------------------------	---	---

**4 Total Supplementary Capital**

(Maximum up to 100% of Total eligible tier-1 Capital)	-	-
<b>Total Eligible Capital (1+4)</b>	<b>(51,321,676,956)</b>	<b>(36,339,699,345)</b>

<b>Total Risk Weighted Assets (RWA):</b>	<b>126,275,500,000</b>	<b>126,312,900,000</b>
--	------------------------	------------------------

<b>Minimum Capital Requirement (MCR) = 10% of RWA</b>	<b>12,627,550,000</b>	<b>12,631,290,000</b>
---	-----------------------	-----------------------

<b>Capital Shortfall:</b>	<b>(63,949,226,956)</b>	<b>(48,970,989,345)</b>
---------------------------	-------------------------	-------------------------

<b>Capital Adequacy Ratio (CAR) :</b>	<b>(40.64)%</b>	<b>(28.77)%</b>
---------------------------------------	-----------------	-----------------

There is a shortfall in capital for Tk. 6,394.92 crore to be received from Government by the bank. This has refer to letter no. 1660 date March 03, 2015.





		Amount in Taka	
		30-6-2014	30-6-2013
14.	<b>Other Reserves</b>		
	General Reserve	437,713,493	437,713,493
	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	5,583,893,543	5,605,072,695
		<u>6,404,333,743</u>	<u>6,425,512,895</u>
15.	<b>Retained earnings Account</b>		
	Balance carried forward	(31,252,639,545)	(27,397,853,930)
	Profit / (Loss) generated during the year	(29,910,506,762)	(3,896,843,917)
	Depreciation Charged on Revaluation of Building	21,029,151	42,058,302
		<u>(61,142,117,156)</u>	<u>(31,252,639,545)</u>
The above figure represents net accumulated loss after considering required provision on loans & advances of Tk.1,913.84 Crore, other assets Tk. 570.62 Crore, off balance sheet exposure Tk. 9.64 Crore and diminution in value of Investment Tk. 0.22 Crore during the period.			
16.	<b>Interest Income</b>		
	Interest on Loans	14,124,709,135	11,772,013,685
	Interest on Loan to Employees	387,130,449	408,906,332
	Interest on Deposits to others bank	88,774,113	399,491,425
		<u>14,600,613,697</u>	<u>12,580,411,442</u>
16.1	<b>Interest &amp; Commission Received</b>		
	Interest Income	14,600,613,697	12,580,411,442
	Commission, Exchange & Brokerage	819,540,203	819,125,470
		<u>15,420,153,900</u>	<u>13,399,536,912</u>
17.	<b>Interest on Deposits &amp; Borrowings</b>		
	Interest on Deposits	12,775,867,249	10,912,761,993
	Interest on Deposit Pension Scheme	80,741,987	100,512,106
	Interest on BKB Savings Pension Scheme	53,212,179	37,991,114
	Interest on teacher savings scheme	987,967	10,959,398
	Interest on small savings scheme	7,964,758	11,927,619
	Interest on education sanchya scheme	14,855,633	20,237,818
	Interest paid on BKB Sanchya Scheme	489,141,752	341,299,806
	Interest on Krishion Krishionery Sanchya Scheme	28,442,169	28,260,962
	Interest on Monthly/ Quarterly benefit Scheme	123,240,942	48,700,380
	Interest Paid to Bangladesh Bank	1,185,074,345	1,420,429,203
	Interest on Loans from International financial institutes	14,171,906	17,218,441
		<u>14,773,700,887</u>	<u>12,950,298,840</u>





		Amount in Taka	
		30-6-2014	30-6-2013
18.	Income from investment		
	Dividend received from Grameen Bank	1,080,000	1,080,000
		<u>1,080,000</u>	<u>1,080,000</u>
19.	Commission, Exchange & Brokerage		
	Commission and Exchange	143,139,955	533,955,822
	Commission on L/C	235,366,543	272,432,059
	Commission received from Western Union	11,223,068	11,406,161
	Commission on Bach	151,483	1,331,428
	Gain from foreign exchange transaction	429,659,154	-
		<u>819,540,203</u>	<u>819,125,470</u>
20.	Other Receipts		
	Rent Received	2,139,636	672,833
	Fees and Other Charges	93,640,002	86,890,439
	Search Fees	17,495,172	14,144,400
	Appraisals Fees	11,000,585	8,611,142
	Sale Proceeds of Forms	26,441,825	26,274,592
	Sundry Income	415,519,985	525,451,790
	Service Charges	21,918,150	184,946,610
		<u>588,155,355</u>	<u>846,991,806</u>
21.	Salary & Allowance ( Excluding MID's salary and allowances)		
	Salary of Officers	1,282,365,516	1,196,908,803
	Salary and Washes ( Staff)	568,239,466	519,602,883
	Housing / House Allowance	758,731,119	702,589,896
	Overtime Allowance to employees	16,369,669	14,540,583
	Other Allowance	529,244,241	99,142,528
	Expenses on Encashment of earned/ Privilege	55,765,438	33,876,318
	Staff Welfare and Recreation Exp.	510,977,655	376,311,286
	Medical Services	89,563,437	80,924,296
	Bank Contribution to Employees P.F	107,885,565	68,075,735
	Bonus & Exgratia	425,531,115	397,245,969
	Contribution to Superannuation Fund	858,137,934	791,055,570
		<u>5,201,461,155</u>	<u>4,280,573,867</u>





		Amount in Taka	
		30-6-2014	30-6-2013
22.	<b>Rent, Tax and Insurance</b>		
	Electricity & Water Charges	36,092,252	28,867,436
	Rentals	121,059,426	105,095,741
	Rate & taxes	9,376,255	3,417,098
	Insurance	76,198,840	61,994,085
	House rent VAT	5,650,098	7,209,410
	Rent for Staff Bus	20,191,790	17,403,831
	Rent for rental Car	4,993,685	3,565,131
		<u>273,562,346</u>	<u>227,552,732</u>
23.	<b>Postage, Telegram &amp; Stamps</b>		
	Postage & Telegram	5,585,526	6,492,107
	Expenses on Telephone ( Office)	10,598,521	9,634,227
	Expenses on Telephone ( Residence)	3,147,957	2,211,563
	Charges for internet	16,034,883	
		<u>35,366,887</u>	<u>18,337,897</u>
	Postage & Telegram charges received from TT issues & DD/ Cheque collection included therein.		
24.	<b>Stationery, Printing &amp; Advertisement</b>		
	Stationery and supplies	1,367,828	2,873,078
	Stationery and supplies ( Printing)	26,275,014	25,018,837
	Stationery and supplies ( Local)	16,180,722	14,128,955
	Advertisement and Publicity	5,103,318	5,634,715
		<u>48,926,882</u>	<u>47,655,585</u>
25.	<b>Depreciation &amp; Repairs of Bank Property</b>		
	Repair & Maintenance cost (General)	2,812,255	10,389,554
	Repair & Maintenance cost of building	4,601,095	2,988,002
	Repair & Maintenance (office Equipment)	2,589,807	-
	Depreciation	131,755,672	101,281,182
		<u>141,758,829</u>	<u>114,658,738</u>





Amount in Taka	
30-6-2014	30-6-2013

26. Other Expenditure

Training Expenses	11,923,166	12,818,997
Field level workshop/conference	4,425,249	-
Honoraria Rewards and Grand	14,771,258	9,153,851
Incentive paid for deposit collection	14,060,835	4,638,628
Conveyance Charge	11,892,833	13,395,938
Exp. on Motor Car ( Fuels & Lub)	9,527,367	835,691
Exp. on Motor car and other Vehicles ( Maintenance)	9,774,545	18,534,325
Awards and donation	2,051,849	5,443,020
Entertainment Expenses	2,002,697	4,438,532
Business Development	17,473,601	6,559,699
Customer Conference	2,545,934	11,126,343
Books Purchases for Library	51,063	123,995
Computer Services Charge	12,826,921	34,523,266
Death Relief Grant	19,000,000	34,083,919
Misc. Expenses	30,506,818	29,256,591
Papers Bill and house Building Loan Reg.	24,810,773	21,818,362
Commission Expenses and other Charge	24,221,839	26,504,201
Losses on Dead Stock	185,924	335,253
Generator fuel cost	4,950,492	5,987,659
Remissions on loans & others	174,103,436	116,172,536
Bach Commission	1,202,054	7,838,440
Traveling & Tour	80,940,729	81,968,401
Liveries for Class four employees	7,313,405	10,800,535
Employees Travelling expense Transfer	14,157,865	19,835,999
Employees Benevolence	1,967,009	11,014,358
	<u>496,687,662</u>	<u>487,208,539</u>

27. Cash & Bank balances at the end of the period

Cash in hand & with Bangladesh Bank & Sonali Bank Ltd.	14,386,718,137	13,670,901,484
Balance with Other Banks & Financial Institutions	1,486,650,888	3,244,063,675
	<u>15,873,369,025</u>	<u>16,914,965,159</u>





## 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 05(five) members of the Board:

Sl.	Name	Status with the Bank	Status with the Committee
1	Mr. Shahabuddin Ahmed	Director	Chairman
2	Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan	Director	Member
3	Mr. Md. Abdul Jalil Mian	Director	Member
4	Mr. Khandaker Morad Hossain	Director	Member
5	Md. Malek Newaz	DGM	Member Secretary

## 29. Related Party Disclosures:

Name of the Directors and their interest in the bank:

Sl.	Name	Designation	Share Holding on 30.06.2014 (In Taka)	Share Holding on 30.06.2013 (In Taka)
1	Mr. Mohammad Ismail	Chairman	Nil	Nil
2	Mr. M. A. Yousoof	Managing Director	Nil	Nil
3	Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan	Director	Nil	Nil
4	Mr. Shahabuddin Ahmed	Director	Nil	Nil
5	Mr. Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed	Director	Nil	Nil
6	Mr. Md. Abdul Jalil Mian	Director	Nil	Nil
7	Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)	Director	Nil	Nil
8	Mr. Khandaker Morad Hossain	Director	Nil	Nil
9	Mr. Mohammad Shafiqul Azam	Director	Nil	Nil
10	Mr. Md. Abu Hanif Miah	Director	Nil	Nil
11	Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc	Director	Nil	Nil

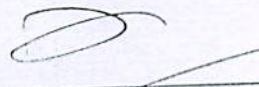
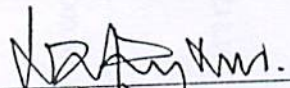
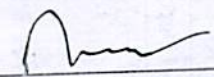
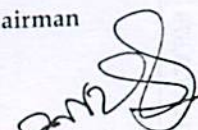
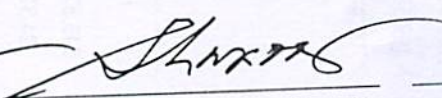
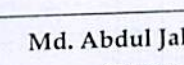
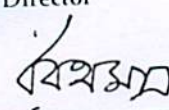

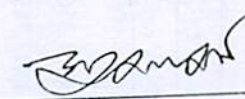
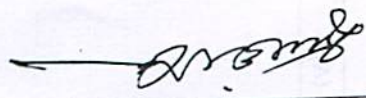

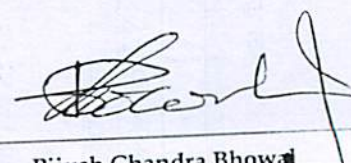




30. Name of Directors and their interest in different entities:

SL.	Name	Designation	Entities where they have interest as the owner/ MD etc.	Share/Guarantee Interest with other Organization
1	Mr. Mohammad Ismail	Chairman	Nil	Nil
2	Mr. M. A. Yousoof	Managing Director	Nil	Nil
3	Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan	Director	Nil	Nil
4	Mr. Shahabuddin Ahmed	Director	Nil	Nil
5	Mr. Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed	Director	Nil	Nil
6	Mr. Md. Abdul Jalil Mian	Director	Nil	Nil
7	Krishibid Md. Moshir Rahman (Humayun)	Director	Nil	Nil
8	Mr. Khandaker Morad Hossain	Director	Nil	Nil
9	Mr. Mohammad Shafiqul Azam	Director	Nil	Nil
10	Mr. Md. Abu Hanif Miah	Director	Nil	Nil
11	Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc	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

 Mohammad Ismail Chairman	 M. A. Yousoof Managing Director	 Alhaz Mahabubur Rahman Bhuyan Director
 Shahabuddin Ahmed 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
 Md. Abu Hanif Miah Director	 Dr. Gauranga Chandra Mohanta, ndc Director	 Pijush Chandra Bhowmik General Manager

Dated, Dhaka  
16 April 2015



Annexure - 'A'

Balance with Other Bank and Financial Institution

		30-6-2014 (TK)				30-6-2013 (TK)			
SL	Name of Bank	SND	Current	Fixed Deposit	Total	STD	Current	Fixed Deposit	Total
A.	<u>Inside Bangladesh :</u>								
1	Janata Bank	26,151,356	76,112,237		102,263,593	24,137,646	84,292,442	500,000,000	608,430,088
2	Rupali Bank Ltd.	4,443,745	17,634,282		22,078,027	21,670,051	3,929,937	-	25,599,987
3	Agrani Bank Ltd.	17,680,654	19,207,460		36,888,115	14,068,520	22,860,650	-	36,929,171
4	Pubali Bank Ltd		6,499,554		6,499,554	280,857	1,266,425	-	1,547,282
5	National bank Ltd		702,447		702,447	403,517	5	-	403,522
6	City Bank Ltd.				-	-	1,287,789	-	1,287,789
7	ICB Islamic Bank(bd.) Ltd.			91,843,384	91,843,384	-	-	92,459,474	92,459,474
8	Islami Bank Ltd				-	-	3,253,164	-	3,253,164
9	Shajalal Islami Bank Ltd				-	-	2,600,176		2,600,176
10	Estern Bank Ltd			1,000,000,000	1,000,000,000	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000
11	Trust bank (ATM)		543,576		543,576		100,000		100,000
12	Standard Chartered		24,323		24,323				-
	Sub-Total (A) :	48,275,755	120,723,879	1,091,843,384	1,260,843,018	60,560,590	119,590,588	2,592,459,474	2,772,610,652





Annexure - 'B'

Currency Wise Break up of Outside Bangladesh

B.	Outside Bangladesh :	30-6-2014 (Tk.)			30-6-2013 (Tk.)
		Currency	Ex. Rate	Amount in Taka	
	Foreign Bank :				
1	Chase Manhattan Bank, New York	USD	-	-	(31,892,767)
2	Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	JPY	13,483,061	7,132,380	10,630,719
3	Mashreq Bank PSC, Newyork	USD	373,307	29,071,319	(23,284,926)
4	Bank of Montreal,Toronto, Canada	CAD	57,325	3,534,666	5,122,705
5	Sonali Bank, Calcutta ( ACU Dollar )	ACUD	343,267	26,731,955	35,114,051
6	Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	ACUD	35,924	2,797,547	2,802,044
7	Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dol	USD	479,655	37,353,120	49,267,239
8	Hypovereins Bank(EURO)	EUR	72,091	7,304,739	(3,365,692)
9	Commerz Bank,AG,Frunkfurt,Germany(EURO	EUR	184,997	18,745,223	(3,792,366)
10	Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	ACUD	23,160	1,803,558	9,798,914
11	Standard Chartered bank, Newyork	ACUD	(583,917)	(45,472,505)	760,923
13	ICICI Bank LTD. Mumbai India	GBP	186,025	22,036,446	24,164,793
16	Al-Rajhi Banking & Inv. Corp. Riadh Saudia Ar	ACUD	64,239	5,002,581	36,170,621
17	Habib Metro bank	ACUD	175,347	13,655,154	4,642,297
18	Standard Chartered bank, Mumbai	ACUD	105,412	8,208,963	10,306,098
19	Sonali Bank (UK) GBP	GBP	94,580	11,203,938	17,486,271
21	Habib AG Juric Bank	USD	251,055	19,550,875	14,397,111
22	Habib American bank (USA)	USD	238,608	18,581,586	261,338,609
23	Sonali Bank Ltd. UK-London	GBP	325,565	38,566,325	51,786,377
	Total (Taka) : (B)			225,807,869	471,453,022





Annexure- 'C'

Maturity Analysis of Outstanding entries of foreign currency dealings  
As on 30-06-2014

As per Local Book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	1.00	4,982.00	8.00	471,547	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	-	-	2.00	58,674	
More than 6 months but less than 9 months	-	-	-	-	
More than 9 months but less than 12 months	-	-	-	-	
12 months and above	-	-	-	-	
Total	1	4,982	10.00	530,221	

As per Correspondent 's book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	9	285,267	73.00	2,014,107.00	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	2	76,130	26.00	388,911.00	
More than 6 months but less than 9 months	-	-	8.00	92,258.00	
More than 9 months but less than 12 months	-	-	1.00	2,169.00	
12 months and above	-	-	-	-	
Total	11	361,397	108.00	2,497,445.00	

*M. J. Abedin*





Annexure 'D'

Fixed assets Schedule

Sl no.	Particulars	Cost				% of Depreciation	Depreciation			Written down value as on June 30, 2014
		Written down value as on 01.07.2013	Addition during the year	Appreciation during	Adjustment during the year		Accumulated	during the year	Total depreciation	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Land	4,756,076,000	-	-	-	-	-	-	-	4,756,076,000
2	Building	1,146,846,397	11,862,096	-	150,000	2.5	224,692,547	29,744,716	254,437,263	1,128,813,777
3	Motor Vehicles	26,849,905	87,167,658	-	-	20	186,949,247	35,702,711	222,651,958	78,314,852
4	Furniture & Fixtures	76,839,526	35,881,482	-	-	10	121,862,300	12,683,953	134,546,253	100,037,055
5	Office Equipments	38,558,338	8,904,823	-	-	15	56,307,439	7,783,751	64,091,190	39,679,410
6	Office Machineries	142,936,796	96,341,185	-	-	15	176,741,913	31,440,519	208,182,432	207,837,462
7	Electrical Equipmen	47,631,281	74,494,883	-	-	20	79,546,819	14,400,022	93,946,841	107,726,142
	Total	6,235,738,243	314,652,127	-	150,000		846,100,265	131,755,672	977,855,937	6,418,484,698



2016  
Chartered Accountants



Annexure - 'I'

Branch adjustment account

Due to head office (112)

amount in core

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1980	1	0.0200	1	0.031	2	0.051
1981	8	0.0020	2	0.013	10	0.015
1982	16	0.0120	14	0.265	30	0.277
1983	15	0	19	0.270	34	0.292
1984	17	0	20	0.121	37	0.145
Total :	57	0	56	0.700	113	0.780

BKB General accounts (113)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
1984	1	0	2	0.002	3	0.007
1985	2	0	2	0.001	4	0.011
1986	1	0	4	0.010	5	0.015
1987	2	0	4	0.004	6	0.014
1988	2	0	2	0.002	4	0.112
1989	2	0	0	0.000	2	0.020
1990	3	0	2	0.020	5	0.030
1991	2	0	4	0.021	6	0.041
Total :	15	0	20	0.060	35	0.250

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	572	1.23	323	1.01	895	2.24
1992	670	4.07	700	2.59	1370	6.66
1993	566	4.49	663	2.58	1229	7.07
1994	746	14.65	855	12.24	1601	26.89
1995	788	8.28	847	8.85	1635	17.13
1996	795	19.36	897	17.67	1692	37.03
1997	899	18.95	1007	18.08	1906	37.03
1998	3852	25.36	3924	18.70	7776	44.06
1999	5748	34.63	5675	50.57	11423	85.20
2000	6172	52.83	6191	52.42	12363	105.25
2001	7859	62.36	7288	53.26	15147	115.62
2002	10628	72.13	10493	71.66	21121	143.79
2003	11254	92.12	13080	92.31	24334	184.43
2004	22192	208.81	22189	209.76	44381	418.57
2005	30500	517.11	30468	509.24	60968	1,026.35
2006	30831	476.26	34557	485.72	65388	961.98
2007	32926	482.67	29449	461.83	62375	944.50
2008	27837	278.99	28042	274.95	55879	553.94
2009	32308	1,445.41	33941	1,238.01	66249	2,683.42
2010	49258	2,823.38	63646	4,206.31	112904	7,029.69
Total :	276401	6643.09	294235	7,787.76	570636	14,430.85

BKB general accounts (119)

Year	Debit		Credit		Total	
	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.	Entries	Amount TK.
2011	123725	9485.94	139670	8909.06	263395	18395.00
2012	31503	8035.51	27157	7141.23	58660	15176.74
Total :	155228	17521.45	166827	16050.29	322055	33571.74

G.Total	431702	24164.82	461138	23838.81	892840	48003.63
---------	--------	----------	--------	----------	--------	----------





Annexure - 'I'

Year wise Income tax provision & assessment are as under:

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	-	(216)	-	(264.06)
2000-01	2001-02	-	(20)	-	2.91
2001-02	2002-03	-	(226)	-	(192.07)
2002-03	2003-04	-	(126)	-	(133.28)
2003-04	2004-05	-	(209)	-	(140.76)
2004-05	2005-06	-	(245)	-	(181.40)
2005-06	2006-07	-	(178)	2.37(T.T.)	(177.26)
2006-07	2007-08	-	3	1.45(T.T.)	(148.77)
2007-08	2008-09	-	(197)	-	(196.64)
2008-09	2009-10	-	(1)	-	nil
2009-10	2010-11	-	assessed but under Appeal	-	nil
2010-11	2011-12	-	not yet assessed	-	(154.28)
2011-2012	2012-2013	-	not yet assessed	-	(140.40)
2012-2013	2013-2014	-	not yet assessed	-	(385.48)
2013-2014	2014-2015	-	not yet assessed	-	(2,988.95)





Annexure 'G'

Calculation of required provision for loans and advances as of 30-06-2014

Sector	Total Outstanding	Un-Classified UC		Classified			Total Classified (CL)
		Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)	
Continuous	38,138,195,934	28,816,796,640	977,821,543	436,077,229	400,398,668	7,507,101,854	8,343,577,751
Demand loans	7,112,084,235	4,939,861,695	1,029,086	181,662,980	19,372,129	1,970,158,345	2,171,193,454
Term loan (upto 5 years)	23,254,138,924	14,731,454,149	538,830,951	246,883,549	367,886,637	7,369,083,638	7,983,853,824
Term loan (over 5 years)	-	-	-	-	-	-	-
STAC & MC	95,263,629,386	68,135,817,807	-	6,491,665,807	4,974,822,883	15,661,322,889	27,127,811,579
Staff Loan	9,413,919,686	9,413,919,686	-	-	-	-	-
TOTAL 30TH JUNE, 2014	173,181,968,165	126,037,849,977	1,517,681,580	7,356,289,565	5,762,480,317	32,507,666,726	45,626,436,608
AS ON 30TH JUNE, 2013	154,214,746,190	105,814,763,314	925,481,871	7,678,239,970	9,268,223,121	30,528,037,914	47,474,501,005

Sector	Base of Provision			Amount of	
	Un-Classified (SMA)	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)	Interest suspense
Continuous	977,821,543	290,845,326	109,558,186	3,162,613,927	773,601,781
Demand loans	1,029,086	176,505,323	19,372,129	1,824,554,708	380,653,202
Term loan (upto 5 years)	538,830,951	70,318,791	158,199,322	1,550,403,916	1,034,284,975
Term loan (over 5 years)	-	-	-	-	-
STAC & MC	-	5,605,504,030	4,190,143,728	13,146,497,699	3,916,381,780
Staff Loan	-	-	-	-	-
TOTAL 30TH JUNE, 2014	1,517,681,580	6,143,173,470	4,477,273,365	19,694,070,250	6,104,921,738
AS ON 30TH JUNE, 2013	925,481,871	5,958,455,203	7,278,837,962	18,411,901,006	5,968,524,696

Required provision as per CL-1 as on June 30, 2014

Add: short provision computed by Kawranbazar corp. & Agrabad corp. (as per BB, DBI-3

Letter no. DBI-3(SBW)/45(BKB)/2015-501 25.03.2015

Total Required provision :

24,307,868,827

3,323,300,000

27,631,168,827





Annuxure "II"

Break up of provision in respect of other assets:

	Amount in Tk.
Interest from advance	1,589,888
Advance against salary	840,396
Other advance to staff	141,472
Security deposits	6,879,874
Advance against Expenses	23,519,121
Advance against foreign loan	81,712
Interest on frozen tea Loan	20,737,507
Interest remitted on pre-liberation loans & advances	40,013,537
Interest Remitted on weavers credit	108,639,373
Transferable remission of interest Account	305,833,460
Remissionable of interest	1,099,834,166
Loss on remission of interest and others	573,715,398
Receivable against Int. excess of double of the principal loan	3,309,328,085
Remitted interest loan disbursed up to 30.06.90	27,393,084
Loom board credit	1,459,761
Prize against classified loan recovery	81,492,044
Remission of 20% intt remission of classified loan four years	67,888,334
Protested bill	16,901,492
Food procurement program	73,075
Remissionable interest on swanirvar credit program	4,903,944
Payable Pension Account	6,906,625
Benevolent grant after death	738,519
Miscellaneous	708,173,791
Receivable from Govt. against remissionable 40% of sick frozen food industry	32,880,724
Interest Remitted up to Tk.5000	349,877,874
Legal charges against written off loan	4,299,054
50% of remitted Agri. loan upto Tk.5000/-; Bank's share	7,999,943
Reconstruction of Accounts	1,964,698
SIDOR affected agricultural loan	27,618,105
Budget provision for car and vehicles	67,699
Fishery Credit Project	444,996
Central Godown A/C (Maintenance)	370,340
Grameen Bank	9,505
D D paid in Suspense Accounts	146,816,839
<b>Total</b>	<b>5,706,184,935</b>





Annexure 'I'

Investment in Shares  
As at 30 June 2014

Particulars	Number of Shares	Market Price per Share/Taka	Total market price/Taka	Cost per Share	Total cost/Taka
Shares (quoted)					
ICB islami bank ltd	3143900	5.30	16,662,670	10.00	31,439,000
Total			16,662,670		31,439,000

Particulars	Number of Shares	Cost per Share	Book Value/cost /Taka
Shares (unquoted)			
Grameen bank	30,000	100	3,000,000
Total			3,000,000

N.B. Total diminution in value of investments Tk. 1,47,76,330/- (3,14,39,000-1,88,63,400) of which Tk. 1,25,75,600 was provisioned last year. Now rest amount are kept as provision during the period, as per Bangladesh Bank DOS circular no. 04 dated November 24, 2011 & as per the letter # DOS(SR) 1153/161/2012-427 dated December 30, 2012. vied note no. 12.5 .





### Highlights

Tk. In crore

Sl. No.	Particulars	Amount in Taka	
		2013-14	2012-13
1	Paid up capital	900.00	900.00
2	Reserve	640.43	642.55
3	Capital Shortfall	6,394.92	4,897.10
4	Total Assets	21,287.72	19,456.93
5	Total Deposits	17,657.99	15,310.45
6	Total Loans and Advances	17,318.20	15,421.47
7	Contingent Liabilities and other Commitments	964.32	1,511.52
8	Credit Deposit Ratio	98.08%	100.73%
9	Percentage of classified loans against total loans and advances	26.35%	30.78%
10	Profit after tax and provision	(2,988.95)	(385.48)
11	Amount of classified loan	4,563	4,747.45
12	Provision against loans & advances	2,763.12	675.70
13	Cost of Fund	11.49%	11.99%
14	Interest Earning Assets	12,756	10,674
15	Non-Performing Assets	8,532	8,783
16	Return on Investment (ROI)	0.00%	3.14%
17	Return on Assets (ROA)	(-)2.01%	(-)2.01%
18	Income from Investment	0.11	0.11

