

বার্ষিক প্রতিবেদন

২০১২-২০১৩



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 হেমায়েত উদ্দিন আহমেদ ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	মার্চ/১৯৭২	২০-১১-১৯৭৭
২.	জনাব এ,এম, আনিসুজ্জামান ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	২১-০১-১৯৭৭	০৫-১১-১৯৭৮
৩.	জনাব খায়রুল কবির ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সভাপতি পরিচালনা পর্ষদ	০৬-১১-১৯৭৮	০৫-০৪-১৯৮১
৪.	জনাব কে, এম, হামিদ সভাপতি	০৬-০৪-১৯৮১	২৭-০২-১৯৮২
৫.	জনাব এ,কে,এম, আহসান চেয়ারম্যান	১৭-০৫-১৯৮২	২২-০১-১৯৮৭
৬.	মেজর জেনারেল(অবঃ) মহস্বতজান 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.	ডঃ মিজা.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 এস,এ, চৌধুরী চেয়ারম্যান	২৬-০৪-২০০৭	১৮-০২-২০০৮
১৮.	জনাব খন্দকার 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 উদ্দীন 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 মোঃ আবদুস সালাম	২৬-০৭-২০১২	অদ্যাবধি

পরিচালক মন্ডলী

(২০১২-২০১৩)

চেয়ারম্যান

জনাব আলাউদ্দীন এ, মজীদ

চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদ

পরিচালক

জনাব মোঃ আবদুস সালাম

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

পরিচালক

জনাব মোশাররেফ হোসেন

পরিচালক

জনাব আলহজ্ব মাহবুবুর রহমান ভূঁইয়া

পরিচালক

জনাব শাহাবুদ্দিন আহমেদ

পরিচালক

জনাব মমতাজ-আলা-শাকুর আহমেদ

পরিচালক

জনাব মোঃ আব্দুল জলিল মিঞা

পরিচালক

কৃষিবিদ মোঃ মশিউর রহমান (হুমায়ুন)

পরিচালক

জনাব খন্দকার মোরাদ হোসেন

পরিচালক

জনাব মোহাম্মদ সফিকুল আজম

পরিচালক

জনাব মুকুল চন্দ্র রায়

Board of Directors

(2012-2013)

Chairman

Mr. Alauddin A. Majid

Chairman, Board of Directors

Director

Mr. Md. Abdus Salam

Managing Director

Bangladesh Krishi Bank

Director

Mr. Mosharraf Hossain

Director

Mr. Alhaj Mahabubur Rahman Bhuyan

Director

Mr. Shahabuddin Ahmed

Director

Mr. Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed

Director

Mr. Md. Abdul Jalil Mian

Director

Krishibid Md. Moshiur Rahman

(Humayun)

Director

Mr. Khandaker Morad Hossain

Director

Mr. Mohammad Safiqul Azam

Director

Mr. Mukul Chandra Roy

নির্বাহী কমিটি

(২০১২-২০১৩)

চেয়ারম্যান

জনাব আলাউদ্দীন এ, মজীদ

সদস্য

জনাব মোঃ আবদুস সালাম

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

সদস্য

জনাব মোশাররফ হোসেন

পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

Executive Committee

(2012-2013)

Chairman

Mr. Alauddin A. Majid

Member

Mr. Md. Abdus Salam

Managing Director

Bangladesh Krishi Bank

Member

Mr. Mosharraf Hossain

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.	২০১২-২০১৩ অর্থবছরে উল্লেখযোগ্য অর্জনসমূহ	১০
৩৯.	পরিচালনা পর্যদের অবদান	১০
৪০.	কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন	১০

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০১২-২০১৩

ভূমিকা :

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে বিশ্ব অর্থনীতির মন্ডলগতি সত্ত্বেও বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক গতিশীলতা লাভ করে। এ সময়ে বাংলাদেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধি ছিল ৬.২%। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়োপযোগী মুদ্রা নীতি প্রণয়ন এবং দারিদ্র দূরীকরণার্থে সরকার কর্তৃক গৃহীত অনুকূল ও সময়োচিত পদক্ষেপ দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিকে এগিয়ে নিতে সহায়তা করে। রপ্তানীর ক্ষেত্রে দ্রুত প্রবৃদ্ধি অর্জন, কৃষি খাতের ব্যাপক উন্নয়ন এবং প্রবাসে কর্মরত বাংলাদেশীদের দেশে বিপুল পরিমাণ মুদ্রা প্রেরণ এ ক্ষেত্রে আরো সহায়ক ভূমিকা রাখে। অভ্যন্তরীণ ঋণের সন্তোষজনক প্রসার, বিশেষ করে ব্যক্তি খাতের প্রতিষ্ঠানসমূহের অর্জিত উচ্চতর প্রবৃদ্ধি বর্ধিত অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে প্রতিফলন ঘটায়। আন্তর্জাতিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে চলতি হিসাবে উদ্ভূত দেশের বৈদেশিক মুদ্রার মজুদ বৃদ্ধির ক্ষেত্রে সহায়ক ভূমিকা রাখে। এ সময়ে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদের পরিমাণ ছিল ১৫৩০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার।

১.২ বাংলাদেশের অর্থনীতি :

বিভিন্ন প্রকার প্রাকৃতিক দুর্যোগ ও আন্তর্জাতিক বাজারে জ্বালানী তেল, খাদ্য-শস্য এবং অন্যান্য প্রয়োজনীয় দ্রব্য মূল্যের উর্ধ্বগতি সত্ত্বেও ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে বাংলাদেশের অর্থনীতি সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জনে সক্ষম হয়। কৃষি, শিল্প এবং সেবা খাতে যথাক্রমে শতকরা ২.২, ৯ ও ৫.৭ হারে প্রবৃদ্ধি ঘটে। ব্রডমানি(এম-২) এর প্রবৃদ্ধি দাঁড়ায় শতকরা ১৬.৭ ভাগে। এর পেছনে চালিকা শক্তি হিসাবে ক্রিয়াশীল ছিল প্রধানতঃ নীট দেশজ সম্পদের বৃদ্ধি। ২০১১-২০১২ অর্থবছরে রপ্তানির মোট পরিমাণ ছিল ২৩৯৮৯.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে তা বৃদ্ধি পেয়ে ২৬৫৬৬.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে উন্নীত হয়। এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ১০.৭৪ ভাগ। এ সময়ে প্রবাসীদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থের মোট পরিমাণ ১৪৩৩৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ১২৭৩৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। শতকরা হিসাবে এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ১২.৫৯ ভাগ। প্রবাসীদের প্রেরিত অর্থের এ গুরুত্বপূর্ণ প্রবৃদ্ধির জন্য দেশের বহির্বাণিজ্যে চলতি হিসাবের স্থিতিতে উল্লেখযোগ্য উদ্ভূত অর্জিত হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদ বৃদ্ধি পেয়ে ১৫৩০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায়, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ১০৯১২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। তবে জুন, ২০১৩ মাসে বার্ষিক গড় মূল্যস্ফীতির হার জুন, ২০১২ মাসের শতকরা ৮.৭ ভাগ থেকে শতকরা ৬.৮ ভাগে হ্রাস পায়। মূল্যস্ফীতির কারণ হিসাবে চিহ্নিত হয় আন্তর্জাতিক বাজারে খাদ্য-শস্য, পেট্রোলিয়ামজাত ও অন্যান্য প্রয়োজনীয় দ্রব্যের মূল্য বৃদ্ধি।

১.৩ সঞ্চয় ও বিনিয়োগ :

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে জাতীয় সঞ্চয় পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ২৯.২ ভাগ থেকে বেড়ে শতকরা ২৯.৫ ভাগে দাঁড়ায়। এ সময়ে বিনিয়োগ ও দেশজ উৎপাদনের অনুপাত পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ২৬.৫ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২৬.৮ ভাগে উন্নীত হয়। তাছাড়া দেশজ উৎপাদনের হার সঞ্চয় বিনিয়োগের তুলনায় জুন, ২০১২ এর শতকরা ৭.২ ভাগ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন, ২০১৩ এ শতকরা ৭.৫ ভাগে উন্নীত হয়। ব্যক্তি খাতে বিনিয়োগ শতকরা ২০ ভাগে উন্নীত হয়, যা ২০১১-২০১২ অর্থবছরে ছিল শতকরা ১৯ ভাগ। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে মোট দেশজ উৎপাদনে অভ্যন্তরীণ সঞ্চয়ের হার শতকরা ১৯.৩ ভাগে দাঁড়ায়।

১.৪ রাজস্ব ব্যবস্থাপনা :

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে রাজস্ব ব্যবস্থাপনার মূল লক্ষ্য ছিল অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ত্বরান্বিতকরণ এবং ব্যক্তি খাতের উন্নয়ন। এক্ষেত্রে সর্বাধিক গুরুত্বারোপ করা হয় দ্রুত হারে দারিদ্র হ্রাসকরণের উপর। এ লক্ষ্যে জাতীয় বাজেটে একগুচ্ছ লক্ষ্য নির্ধারণ করা হয়, যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত রয়েছে অধিকহারে কর্মসংস্থান সৃষ্টি, অবকাঠামোগত প্রতিবন্ধকতা দূরীকরণ, ব্যক্তিখাতের সহায়তাকরণ, মানব সম্পদ উন্নয়ন, সামাজিক খাতে বিনিয়োগ, সামাজিক নিরাপত্তা বেষ্টনীর আওতা অধিকতর সম্প্রসারণ, খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিতকরণ এবং আর্থিক ব্যবস্থাপনা শক্তিশালীকরণ। এ সময়ে কর বহির্ভূত আয় যথেষ্ট বৃদ্ধি পায়, যার পরিমাণ ২২৮.৫ বিলিয়ন টাকা। পূর্বের বছর এর পরিমাণ ছিল ১৯৪.৬ বিলিয়ন টাকা। দেশজ উৎপাদনের তুলনায় জুন, ২০১৩ এ রাজস্ব আহরণের হার শতকরা ১৩.৫ ভাগ বৃদ্ধি পায়, যা জুন, ২০১২ এ ছিল শতকরা ১২.৫ ভাগ।

১.৫ মুদ্রা ব্যবস্থাপনা :

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে সরকার উৎপাদন বৃদ্ধি উপযোগী পরিবেশের উন্নয়নে নানা ধরনের উদ্দীপনামূলক পদক্ষেপ গ্রহণ করে, যার অন্তর্ভুক্ত ছিল কৃষি, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগ এবং আয় উৎসারী গ্রামীণ কার্যক্রমে অব্যাহত আর্থিক যোগান। সরকারের এ সব পদক্ষেপের ফলে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রবৃদ্ধি সহায়ক মুদ্রা নীতি অনুসরণ করে এবং একই সাথে ক্রমবর্ধমান মূল্যস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে বিশেষ গুরুত্বারোপ করে। এ সময়ে তফসিলী ব্যাংকসমূহের বিধিবদ্ধ(CRR) জমার পরিমাণ ১৫ ডিসেম্বর, ২০১০ থেকে ০.৫০% বৃদ্ধি করে ৬.০% করা হয়। বিদ্যুৎ উৎপাদন খাত এবং খাদ্যশস্যের আমদানি খাতে বিনিয়োগ উৎসাহ বৃদ্ধিকরণের জন্য একক উদ্যোক্তার ঋণ গ্রহণ সীমা কোন কোন ক্ষেত্রে শিথিল করা হয়। একই সাথে তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহ বিভিন্ন সেবার বিনিময়ে যে সকল চার্জ/কমিশন গ্রহণ করে থাকে সেগুলোর যৌক্তিকীকরণের প্রতি নজর দেয়া হয়। মূল্যস্ফীতির চাপ হ্রাসকরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংকগুলোর তারল্য সঠিকমাত্রায় সংরক্ষণের জন্য রেপো, রিভার্স রেপো ইত্যাদিসহ অন্যান্য সহায়ক পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়। ফলে মুদ্রা বাজারে কলমানি সুদ হার সহনীয় পর্যায়ে থাকে।

১.৬ ব্যাংকিং কার্যক্রম :

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে মোট ব্যাংক আমানতের পরিমাণ ৫৭২৮.৯১ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। পূর্ববর্তী অর্থবছরে এর পরিমাণ ছিল ৪৯০০.২২ বিলিয়ন টাকা। উপর্যুক্ত আমানতের মধ্যে সরকারি আমানত যুক্ত হয় ৩৭২.৫২ বিলিয়ন টাকা। মেয়াদি আমানত এবং তলবি আমানত বৃদ্ধি পায় যথাক্রমে ৭২৫.১৪ বিলিয়ন ও ৪৬.৭৭ বিলিয়ন টাকা। এসময়ে ব্যাংক ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ৪৪৮২.১৫ বিলিয়ন টাকায়, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ৪০৭৯.০২ বিলিয়ন টাকা। একই সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে তফসিলী ব্যাংকসমূহের বিধিবদ্ধ স্থিতি পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৩৭৩.৩৬ বিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ৩৭৭.৪১ বিলিয়ন টাকায় দাঁড়ায়। তফসিলী ব্যাংকসমূহের ধারণকৃত নগদ অর্থের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৬৪.৭৯ বিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন, ২০১৩ এ ৭৮.১৯ বিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় এবং ব্যাংক রেট শতকরা ৫ ভাগ অপরিবর্তিত থাকে।

১.৭ ব্যাংকিং খাত সংস্কার কর্মসূচি :

২০১২-২০১৩ 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। বিনিয়োগিত সম্পদের গুণগত মান নির্ণয়ের সমস্যা নিরূপনকল্পে মোট বিনিয়োগের বিপরীতে উৎপাদনশীল ঋণের মোট ও নীট শতকরা হার নির্ধারণের পদ্ধতি উদ্ভাবন করা হয়। তফসিলী ব্যাংকসমূহের সঠিক ক্যামেলস্ রেটিং নির্ণয়ের জন্য তথ্যশীটের পুনঃমূল্যায়ন করতঃ তথ্যের গভীরতা নিশ্চিত করতে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য অন্তর্ভুক্তকরণের পদক্ষেপ গৃহীত হয়। সমস্যাংকুল ব্যাংক হিসাবে চিহ্নিত ব্যাংকসমূহকে সন্তোষজনক অবস্থানে ফিরিয়ে আনতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিবিড় পর্যবেক্ষণ জোরদার করা হয়। এছাড়াও পরিচালন কার্যক্রমের বিভিন্ন স্তরে যে সকল ব্যাংক সমস্যার সম্মুখীন হচ্ছে সেগুলোকে পূর্বসতর্কীকরণ পদ্ধতির আওতায় এনে তাদের কার্যক্রম উন্নয়নে নিবিড় পর্যবেক্ষণ বজায় রাখা হয়। BASEL-II ACCORD বাস্তবায়নের লক্ষ্যে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ২০০৮ সালের জুন মাসের মধ্যে ব্যাংকসমূহকে মূলধন ঘাটতির অন্তত শতকরা পঞ্চাশ ভাগপূরণ করে ২০০৯ এর জুন মাসের মধ্যে বাকী অংশ পূরণের নির্দেশ দান করে এবং জানুয়ারি, ২০১০ থেকে তা সকল ব্যাংকের জন্য বাধ্যতামূলক করা হয়।

১.৮। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক :

রাষ্ট্রপতির ১৯৭৩ সালের ২৭ নং অধ্যাদেশ বলে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত হয়। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক একটি সরকারি বিশেষায়িত ব্যাংক, যা কৃষির বিভিন্ন খাত যথা : শস্য উৎপাদন, মৎস্যচাষ, প্রাণী সম্পদ উন্নয়ন, সেচ ও খামার যন্ত্রপাতি ক্রয়, কৃষিভিত্তিক শিল্প স্থাপন ইত্যাদি খাতে ঋণ প্রদান করে থাকে। কৃষি পণ্য প্রক্রিয়াকরণ কারখানায় চলতি মূলধন ঋণ প্রদানসহ কৃষিপণ্যের বাণিজ্যখাতে নগদ ঋণও সরবরাহ করে থাকে। তাছাড়া বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে এবং দারিদ্র্য বিমোচনে মাইক্রো ক্রেডিট প্রদানসহ সকল ধরনের সামাজিক উন্নয়ন কর্মকাণ্ডে সম্পৃক্ত। ক্ষুদ্র ও প্রান্তিক এবং বর্গা চাষীদের 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, ২০১৩ তারিখ ভিত্তিক ব্যাংকের শাখার সংখ্যা ১০১৫ টি, যার অধিকাংশই গ্রামীণ এলাকায় অবস্থিত। বৈশিষ্ট্যের দিক থেকে এ ব্যাংক অন্যান্য ব্যাংক থেকে কিছুটা আলাদা। জাতীয় উন্নয়নে এ ব্যাংকের ভূমিকা ও অবদান সর্বাধিক। প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই মুনাফা অর্জনের পাশাপাশি সামাজিক উন্নয়নে অবদান রাখার ব্যাপারেও ব্যাংক দায়িত্বশীল ভূমিকা পালন করে আসছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক গরিব কৃষকদের ঋণের অর্থ ফেরত দানের সক্ষমতা বিশেষভাবে বিবেচনা করে ঋণের সুদের হার নির্ধারণ করে থাকে। কেননা, এ ব্যাংকের ঋণের শতকরা ৭৫ ভাগ কৃষি খাতে বিনিয়োগ করা হয়ে থাকে। বর্তমানে, কৃষি ব্যাংকের কৃষি খাতে ঋণের সুদহার সর্বনিম্ন পর্যায়ে নির্ধারিত। তদুপরি, এ ব্যাংককে অনেক সময়েই ঋণ আদায় স্থগিত রাখতে হয় এবং ঋণের সুদ কখনো আংশিক, কখনো সম্পূর্ণ মওকুফ করতে হয়, বিশেষ করে দেশ যখন বন্যা বা অন্য কোন প্রাকৃতিক দুর্যোগে বিপর্যস্ত হয়। কৃষি ঋণের ক্ষেত্রে অধিকতর ঝুঁকি এবং আদায়ের অনিশ্চয়তা সত্ত্বেও প্রতিবৎসর বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের মোট লক্ষ্যমাত্রার সিংহ ভাগই এই ব্যাংক এককভাবে বিতরণ করে থাকে। সুতরাং কৃষি ও পল্লী ঋণ বিতরণের মাধ্যমে গ্রামীণ অর্থনীতিকে শক্তিশালীকরণে কৃষি ব্যাংকের ভূমিকা অনন্য।

২.০। বাংলাদেশের অর্থনীতি ও বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক :

কৃষি নির্ভর বাংলাদেশের অর্থনীতিতে কৃষিই সবচেয়ে সম্ভাবনাময় খাত। এ দেশের অবকাঠামো কৃষি কার্যক্রমকে কেন্দ্র করেই গড়ে উঠেছে। দেশের শতকরা ৬০ ভাগের বেশি শ্রম শক্তি কৃষি কাজে নিয়োজিত রয়েছে। বাংলাদেশে কৃষিকে লাভজনক খাত হিসাবে প্রতিষ্ঠা করতে পারলে গ্রামীণ দারিদ্র্য লাঘব ও দেশের সংখ্যাগরিষ্ঠ সাধারণ মানুষের জীবন ধারণের মানোন্নয়ন সম্ভব হবে। কৃষিজাত পণ্যের ব্যাপক রপ্তানির সম্ভাবনা থাকায় গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার ঘোষিত রপ্তানি নীতিতে কৃষি খাতকে ব্যাপক সুবিধা প্রদান করা হয়। এগ্রো-প্রোডাক্ট, এগ্রো-প্রসেসিং, পণ্য ও চামড়া জাত 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 স্বল্প ও বিনিয়োগের পথ প্রশস্ত করবে, পুঁজির প্রবাহ নিশ্চিত করবে, বেকার সমস্যা সমাধান ও দারিদ্র্য বিমোচনে সহায়ক হবে। কৃষি

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

- লাভজনক ও টেকসই কৃষি উৎপাদন ব্যবস্থা নিশ্চিত করা এবং কৃষকের প্রকৃত আয় বৃদ্ধির মাধ্যমে ক্রয় ক্ষমতা বৃদ্ধি ;
- ভূমির উৎপাদনশীলতা সংরক্ষণ ও উন্নয়ন সাধন ;
- শস্য বহুমুখীকরণের মাধ্যমে যে কোন একক ফসলের উপর 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 বর্গাচাষীদের 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 করেছে। 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 ১০৬২.৫৫ কোটি টাকা বৃদ্ধি পায়। নিম্নে ধরন অনুযায়ী বিকেবি'র আমানত প্রদর্শিত হলো :

(কোটি টাকা)

আমানতের ধরন	৩০-০৬-২০১২ তারিখের স্থিতি	৩০-০৬-২০১৩ তারিখের স্থিতি	হাস/বৃদ্ধি হ্রা
মেয়াদি	৮০৩৫.৩৮(৫৬%)	৯০৪২.৬০(৫৯%)	১০০৭.২২
সঞ্চয়ী	৩৬৮০.০৫(২৬%)	৩৭৬৬.৬৮(২৪%)	৮৬.৬৩
চলতি	৮৮৪.১২(৬%)	৭৮৮.৬২(৫%)	(-) ৯৫.৫০
অন্যান্য	১৭৮৪.১১(১২%)	১৮৪৮.৩১(১২%)	৬৪.২০
মোট :	১৪৩৮৩.৬৬	১৫৪৪৬.২১	১০৬২.৫৫

আমানত বৃদ্ধির সাথে সাথে আমানত ব্যয় যেন বৃদ্ধি না পায় সে জন্য সুদুর্লব 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 ৬৬৫০৭৯০ জন।

৪.০ ঋণ বিতরণ :

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ২০১২-২০১৩ 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 হলোঃ শস্য, মৎস্য, প্রাণী সম্পদ, সেচ ও কৃষি যন্ত্রপাতি, কৃষিভিত্তিক শিল্প, চলতি মূলধন, এসএমই এবং দারিদ্র বিমোচন কর্মসূচী;
- ◇ কৃষি পণ্যের অধিক মূল্য সংযোজন ও তার বিপণন ব্যবস্থা উন্নয়নের লক্ষ্যে নতুন নতুন সম্ভাবনাময় প্রকল্প চিহ্নিতকরণ ও সংশ্লিষ্ট প্রকল্পে প্রয়োজনীয় আর্থিক সহায়তা প্রদান;
- ◇ কৃষিজাত পণ্যের এলাকা ভিত্তিক (Area Approach) সম্ভাবনা চিহ্নিত করে সে সব এলাকায় উদ্যোক্তাদেরকে তাদের প্রয়োজন মারফিক ঋণ সুবিধা প্রদান। (যেমনঃ যশোর, সাতক্ষীরা, চট্টগ্রামের রাঙ্গুনিয়া, পটিয়া, হাটহাজারী ইত্যাদি অঞ্চলে ফুল চাষ ও বিপণনে অর্থায়ন) ;
- ◇ আবর্তনশীল শস্য ঋণ কর্মসূচীর (আরসিসি) প্রবর্তন;
- ◇ যে সমস্ত বেসরকারি সংস্থা/প্রতিষ্ঠান কৃষি পণ্যের বহুমুখীকরণ, বিপণন তথা কৃষির আধুনিকায়নে এগিয়ে আসছে সে সমস্ত প্রতিষ্ঠানকে প্রয়োজনীয় অর্থায়ন করা;
- ◇ সার্বিকভাবে কৃষি খাতের 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 ২০১১-২০১২ ও ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে ঋণ বিতরণের তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপঃ
(কোটি টাকায়)

ক্রঃ নং	ঋণ বিতরণের খাত	ঋণ বিতরণ	
		২০১১-২০১২	২০১২-২০১৩
১।	শস্য	২৩২৭.৯৫	২৪৫৬.৯৩
২।	মৎস্য	৪২২.৫৩	৪৩২.৬৪
৩।	প্রাণী সম্পদ	৩২৭.২৩	৩১৫.৮৮
৪।	কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি	৩২.৪৫	৩২.৬১
৫।	কৃষি ভিত্তিক শিল্প	৬১৩.৪৮	১০০.৯৮
৬।	চলতি মূলধন	১১১৫.০৪	৮৯৭.৪১
৭।	দারিদ্র বিমোচন কর্মসূচী	৫৫.৯৬	৭৩.৩৯
৮।	এসএমই	৪৮৭.৪৯	৮৬৬.১৪
৯।	অন্যান্য	৪৫১.৭৭	২৭৫.১৮
মোটঃ		৫৮৩৩.৯০	৫৪৫১.১৬

২০১২-২০১৩ 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।

২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে ব্যাংক ৬০০০ কোটি টাকার ঋণ বিতরণের লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৫৪৫১.১৬ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৬.৫৬ ভাগ কম। ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে ব্যাংকের মোট ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ১৪৪৯৪.১৯ কোটি টাকায়। ৩০ জুন ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা দাঁড়ায় ৩৩৮৫৫৮০ জনে। ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে দেশের মোট বিতরণকৃত ১৪৬৬৭.৪৯ কোটি টাকা কৃষি ঋণের মধ্যে কৃষি ব্যাংক এককভাবে শতকরা প্রায় ৩৭.১৬ ভাগ বিতরণ করে।

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 ভাগ। মোট বিতরণকৃত ঋণের শতকরা ৪৫.০৭ ভাগ শস্য ঋণ। জাতীয় অর্থনীতিতে শস্য খাতের গুরুত্বপূর্ণ অবদান এবং এ খাতের শ্রম নিবিড়তার দিকে লক্ষ্য রেখে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক তার ঋণ বিতরণ কর্মসূচিতে শস্য খাতকে প্রাধান্য দিয়ে থাকে। এ সময়ে অনুকূল আবহাওয়া, অধিক পরিমাণ কৃষি ঋণ বিতরণ এবং সরকার কর্তৃক সময়মত কৃষি উপকরণ সরবরাহ নিশ্চিত করার ফলে উক্ত অর্থ বছরে সর্বোচ্চ পরিমাণ খাদ্য-শস্য উৎপাদন হয়।

শস্য ঋণের উল্লেখযোগ্য উপ-খাতসমূহ

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

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

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

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

দেশের সাধারণ মানুষের পুষ্টি চাহিদা পূরণ, পরিবেশ উন্নয়নে বনায়ন ও যুগ যুগ ধরে চলে আসা ঐতিহ্যবাহী ইউনানী ও আয়ুর্বেদ চিকিৎসা ব্যবস্থায় প্রয়োজনীয় ভেষজ গাছের সরবরাহ নিশ্চিত করা এবং সরকার ঘোষিত "জাতীয় বৃক্ষ রোপণ কর্মসূচি" সফল করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ফলজ, বনজ, ভেষজ নার্সারি ও বাগান করার জন্য সহজ শর্তে প্রয়োজনীয় ঋণ প্রদান করে থাকে। এ ঋণ প্রদানের মাধ্যমে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক গ্রামের বেকার জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান নিশ্চিত করার সাথে সাথে পতিত জমিরও সর্বোত্তম ব্যবহার নিশ্চিত করার লক্ষ্যে কাজ করে। ভেষজ ঔষধ ও 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। প্রতিবেদনাব্যবহিত বছরে বিকেবি চা শিল্পে ৩০৪.১৭ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করে, তন্মধ্যে চা উৎপাদন ঋণ ২৭৪.১৩ কোটি টাকা এবং চা উন্নয়ন ঋণ ৩০.০৪ 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।

8.০২ সম্ভাবনাময় নতুন কৃষি খাতসমূহ :

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

Corporate Social Responsibility (CSR) এর অংশ হিসাবে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সরিষা, তিল, চীনা বাদাম, সূর্যমুখী, সয়াবিন ইত্যাদি তৈলবীজ এবং পেঁয়াজ, রসুন, আদা, মরিচ, হলুদ, জিরা ইত্যাদি মসলা, শাকসব্জি যেমন-টমেটো, লাউ, ফুলকপি, বাঁধাকপি, গাজর, বেগুন, লালশাক, পালংশাক ইত্যাদি এবং বিভিন্ন প্রকার ডাল উৎপাদনে ব্যাপক অর্থায়ন করে। ব্যাংক তৈলবীজ উৎপাদনে এ অর্থবছরে ২.০০ কোটি টাকা, মসলা জাতীয় শস্য উৎপাদনে ১৩.২৮ কোটি টাকা এবং ডাল জাতীয় ফসলে ০.১৭ কোটি টাকা বিতরণ করে। এছাড়া ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের ফলমূল যেমন-কলা, পেঁপে, তরমুজ, বাঁগি, 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 চাষেও অর্থায়নে ব্যাপক উৎসাহ প্রদান করে থাকে। বিকেবি ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে ভুট্টা খাতে ০.১৫ 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 রপ্তানিমুখী গার্মেন্টস শিল্পে দেশীয় কাঁচামালের যোগান বৃদ্ধি, আমদানি নির্ভরতা হ্রাসের লক্ষ্যে তুলা চাষকে উৎসাহিতকরণ এবং এর বাণিজ্যিকীকরণ করার লক্ষ্য নিয়ে তুলা চাষে নিয়োজিত কৃষকদেরকে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রয়োজনীয় অর্থায়ন করে থাকে।

অর্কিড চাষ :

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

ফুল চাষ :

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

8.০৩ মৎস্য :

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক উন্নয়ন ও কর্মসংস্থানে মৎস্য একটি বিপুল সম্ভাবনাময় খাত। দেশের ব্যাপক জনগোষ্ঠীর আমিষের চাহিদা পূরণ, রপ্তানির মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রা অর্জন, দরিদ্র জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান সুযোগ সৃষ্টির মাধ্যমে দারিদ্র বিমোচন এবং আর্থ-সামাজিক অবস্থার উন্নয়নে মৎস্য খাতের অবদান অপরিণীম। ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে মৎস্য খাতে ব্যাংক ৪৩২.৬৪ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৭.৯৩ ভাগ বেশি।

8.০৪ প্রাণী সম্পদ :

কৃষি ভিত্তিক অর্থনীতিতে প্রাণী সম্পদ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। দেশের বিপুল জনগোষ্ঠীর আমিষের চাহিদা পূরণ ও বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনে প্রাণীজাত দ্রব্যাদি যেমন-চামড়া, পশম, হাড় ইত্যাদির ভূমিকা উল্লেখযোগ্য। যান্ত্রিক চাষাবাদের জন্য ট্রাক্টর, পাওয়ার টিলার ক্রয় খাতে ঋণ বিতরণের পাশাপাশি দেশের বেশির ভাগ জমি চাষাবাদের জন্য হালের বলদ ক্রয় খাতে ব্যাংক বিপুল পরিমাণ ঋণ বিতরণ করে থাকে। শিশুখাদ্য ও অন্যান্য দুগ্ধজাত খাদ্য আমদানি ব্যয় সাশ্রয়, আমদানি নির্ভরতা কমাতে ও কর্মসংস্থান সৃষ্টির লক্ষ্যে বিকেবি দুগ্ধখামার প্রতিষ্ঠা, দুগ্ধবতী গাভী পালন এবং আমিষের চাহিদা পূরণকল্পে গরু মোটাতাজাকরণ, ছাগল পালন, হাঁস-মুরগি পালন ইত্যাদি খাতে ব্যাপক ঋণ বিতরণ করে থাকে। ২০১২-২০১৩ অর্থ বছরে বিকেবি প্রাণী সম্পদ খাতে ঋণ বিতরণ করেছে ৩১৫.৮৮ কোটি টাকা যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ৫.৭৯ ভাগ কম।

8.০৫ কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি :

কৃষির আধুনিকায়নের মাধ্যমে কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধিতে কৃষি ব্যাংক এক অনন্য ভূমিকা পালন করে আসছে। এ লক্ষ্যে কৃষি ব্যাংক লো লিফট পাম্প, গভীর ও অগভীর নলকূপ, হস্তচালিত নলকূপ, ট্রাক্টর, পাওয়ার টিলার ইত্যাদি সব ধরনের কৃষি ও সেচ যন্ত্রপাতি ক্রয়ে সহজ শর্তে ঋণ সুবিধা প্রদান করে। প্রতিবেদনাধীন বছরে বিকেবি এ খাতে মোট ৩২.৬১ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করেছে।

৪.০৬ কৃষিভিত্তিক শিল্প :

কৃষির বাণিজ্যিকীকরণ, রপ্তানি বহুমুখীকরণ এবং কৃষিজাত পণ্যে অধিক মূল্যসংযোজন করার লক্ষ্যে বাংলাদেশের মত উন্নয়নশীল দেশে কৃষিভিত্তিক শিল্পের গুরুত্ব অপরিসীম। এ লক্ষ্যে হাঁস-মুরগীর খামার, দুগ্ধ খামার, খাদ্য ও ফল প্রক্রিয়াকরণ শিল্প, মৎস্য হিমায়িত করণ/প্রক্রিয়াজাতকরণ, ফিড মিল, প্যাকেজিং শিল্পসহ নতুন নতুন কৃষি ভিত্তিক শিল্প স্থাপন ও পরিচালনায় ব্যাংক ব্যাপক অর্থায়ন করে। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে এ খাতে ব্যাংক ১০০.৯৮ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে।

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 ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে ৭৩.৩৯ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় শতকরা ৩১.১৪ ভাগ বেশি। নিম্নবর্ণিত ৯ টি ক্ষুদ্র ঋণ কর্মসূচির মাধ্যমে ঋণ বিতরণ অব্যাহত রেখেছে:

- ❖ ভূমিহীন ও প্রান্তিক চাষিদের ঋণ প্রদান কর্মসূচি,
- ❖ স্থানীয় ঋণ দান কর্মসূচি,
- ❖ দক্ষিণ এশিয়া দারিদ্র্য বিমোচন কর্মসূচি,
- ❖ জাতিসংঘ মূলধন উন্নয়ন কর্মসূচি,
- ❖ মহিলাদের গাড়ীপালন 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 ২০১২-২০১৩ 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 সর্বাধিক প্রচেষ্টা গ্রহণের মাধ্যমে শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি রোধ করা। শ্রেণীযোগ্য ঋণ ধারণা প্রবর্তন ও আদায়ে অগ্রাধিকার প্রদানের ফলে ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে শ্রেণীকৃত ঋণের অস্বাভাবিক বৃদ্ধির হার রোধ করা সম্ভব হয়েছে।
- ❖ অর্থবছরের শুরুতেই অর্থাৎ জুলাই মাসের প্রথমেই শ্রেণীকৃত ও শ্রেণীযোগ্যসহ সকল ঋণ গ্রাহীদের তালিকা প্রস্তুতকরণ ও এতদসংক্রান্ত সকল প্রস্তুতিমূলক কাজ সম্পন্ন করা।

- ◇ শ্রেণীকৃত ঋণ ও শ্রেণীযোগ্য ঋণ আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য অর্থবছরের প্রথম থেকেই নানা রকম কলাকৌশল গ্রহণ করা হয়। এ পদক্ষেপগুলোর মধ্যে রয়েছে- শুভ হালখাতা, মধুমেলা, নবান্ন উৎসব, মহাক্যাম্প ইত্যাদি অনুষ্ঠানমালা। এছাড়া দুর্বল শাখাগুলোকে সহায়তা প্রদান করার জন্য প্রধান কার্যালয় থেকে শতাধিক কর্মকর্তাকে ঐ সকল শাখায় সাময়িক নিয়োগ দান, উর্ধ্বতন নির্বাহীদের নিয়ে টাকফোর্স গঠন করে মাঠ পর্যায়ে প্রেরণ, প্রধান কার্যালয় থেকে শক্তিশালী মনিটরিং ব্যবস্থা প্রবর্তন, নির্বাহীগণ কর্তৃক অঞ্চলসমূহের শাখা ব্যবস্থাপক ও মাঠকর্মীদের সাথে অনুপ্রেরণামূলক (Motivational) মতবিনিময়।

এ সমস্ত কৌশল অবলম্বন সত্ত্বেও ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ হ্রাস করা সম্ভব হয়নি এবং অশ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণও পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় বৃদ্ধি করা সম্ভব হয়নি, যা নিম্নের ছকে দেখানো হলো:

(কোটি টাকায়)

ঋণের ধরন	৩০-০৬-২০১২	৩০-০৬-২০১৩
অশ্রেণীকৃত	১০৯০২.২৭	১০৬৭৪.০২
শ্রেণীকৃত	৪০২৭.৩৪	৪৭৪৭.৪৫

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংক ৬৪৩১.০০ কোটি টাকা ঋণ আদায় লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৫৬২৬.২১ কোটি টাকা আদায়ে সক্ষম হয়, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় শতকরা ২৫ ভাগ বেশি।

৬.০০ আইনানুগ ব্যবস্থা :

স্বাভাবিক ঋণ আদায় প্রক্রিয়া নিবিড়ভাবে অনুসরণ করার পরও যে সকল ঋণ গ্রহীতা ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে বিকেবি'র সাথে কোনরূপ যোগাযোগ করে না বা ইচ্ছাকৃতভাবে ঋণ পরিশোধ করে না তাদের বিরুদ্ধে বিকেবি আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে দায়েরকৃত মোট অর্থ ঋণ মামলার সংখ্যা ৩৮ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৬৯.৮৩ কোটি। একই অর্থবছরে মামলা নিষ্পত্তির সংখ্যা ৭৫ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৯৬.৫০ কোটি এবং অনিষ্পন্ন মামলার সংখ্যা ১৩১৫ টি যার বিপরীতে টাকার পরিমাণ ৪৬৭.২৪ 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 প্রতিনিধি (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 ২৬টি এক্সচেঞ্জ হাউস/ব্যাংকের সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়ে টাকা ড্রয়িং এরঞ্জমেন্ট স্থাপন করেছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বিদেশে ১৯টি 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 তাৎক্ষণিকভাবে বেনিফিসিয়ারীর হিসাব ক্রেডিট অথবা নগদে (Instant Cash) রেমিটেন্সের অর্থ পরিশোধ করা যাবে। তাছাড়াও বিশ্বের বিভিন্ন দেশে বিস্তৃত ও সুপরিচিত Western Union এর সাথে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের Pin Code/Spot Cash পদ্ধতিতে Taka Drawing Arrangement স্থাপনসহ এ বিষয়ে একটি চুক্তিপত্র সম্পাদিত হয়েছে এবং ইতোমধ্যে বিকেবি'র সকল শাখায় Western Union এর মাধ্যমে “মানি ট্রান্সফার” কার্যক্রম শুরু হয়েছে। বিশ্বের ২০০টি দেশ হতে প্রবাসী বাংলাদেশীগণ Western Union এর মাধ্যমে রেমিটেন্স প্রেরণ করতে পারবেন। Western Union এর রেমিটেন্স কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সকল শাখায় ইতোমধ্যে মোবাইল ফোন সরবরাহ করা হয়েছে। বহুমুখী কার্যক্রম গ্রহণের ফলে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের বৈদেশিক রেমিটেন্স সংগ্রহে গতিশীলতা বৃদ্ধি পেয়েছে। তাছাড়া ৩৬৪ 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।

২০১২-২০১৩ অর্থবছরে বিকেবি'র বৈদেশিক বিনিময় ও বাণিজ্য কিছু ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি পায়। বিগত বছরের সাথে যার তুলনামূলক অবস্থা নিম্নরূপ :

(কোটি টাকায়)

অর্থবছর	২০১১-২০১২	২০১২-২০১৩	(+/-)
আমদানি	৫৪৬৫.২৫	২৮৪১.০৭	(-)৩৩২.০১
রপ্তানি	২৫৬১.৬৮	২০৮৬.৬১	(-)১১.৬৪
ইনওয়াড রেমিটেন্স	১৫৩৭.৮৬	১৭৯১.৯২	২৫৪.০৬

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। ২০১২-২০১৩ অর্থবছর পর্যন্ত মোট ১৭৫টি শাখা কম্পিউটারাইজেশন করা হয়েছে। এই সকল শাখাসমূহে দ্রুততর সেবা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ইতোমধ্যে ওয়ানস্টপ সার্ভিস সুবিধা চালু করা হয়েছে। এই গুরুত্বপূর্ণ শাখাসমূহের মধ্যে অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা প্রদানের কাজ প্রক্রিয়াধীন আছে। ইতোমধ্যেই বিকেবি নিজস্ব ওয়েব-সাইট চালু করেছে। এ বছর সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যক্রম (CSR) এর আওতায় কৃষকের ১০/- (দশ) টাকার ব্যাংক হিসাব রক্ষনাবেক্ষন এবং বৈদেশিক রেমিটেন্স গ্রহণের জন্য ব্যাংকের অতিরিক্ত ৭৯২ টি শাখায় কম্পিউটারাইজেশন কার্যক্রম শুরু হয়। বিকেবি'র স্থানীয় মুখ্য কার্যালয় (LPO) সহ 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, ২৯টি মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, ২৪টি আঞ্চলিক কার্যালয় এবং ৫৪৮টি আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় রয়েছে। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে ৩০টি নতুন শাখা খোলা হয়েছে এবং ৩০ জুন ২০১৩ এ ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা ছিল ১০১৫ টি। এর মধ্যে ৯৪০ (৯২%) টি গ্রামীণ এবং অবশিষ্ট ৭৫ (৮%) টি শহুরে শাখা। ২০১২-২০১৩ অর্থবছর পর্যন্ত কর্পোরেট শাখা মোট ৮টি।

১০.০০ জনশক্তি :

জনশক্তি কাঠামো অনুযায়ী ৩০ জুন, ২০১৩ তারিখে কর্মকর্তা/কর্মচারীর অনুমোদিত সংখ্যা ১৩,৬৮০ জন। কিন্তু প্রকৃতপক্ষে ১১,৪৩৬ জন কর্মকর্তা/কর্মচারী কর্মরত ছিলেন। ফলে ব্যাংকের জনশক্তির ঘাটতি ছিল ২,২৪৪ 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 ২০১২-২০১৩ 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 ৫৭ টি প্রশিক্ষণ কোর্সের মাধ্যমে ১৮৬২ 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, ইন্ডাস্ট্রিয়াল ডেভেলপমেন্ট কোম্পানি লিমিটেড, বাংলাদেশ পরিকল্পনা ও উন্নয়ন একাডেমী, র‍্যাপোর্ট বাংলাদেশ লিঃ, বিএসটিডি, পল্লী উন্নয়ন একাডেমী (বার্ড) কুমিল্লা, রণ্ডানি 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 অন্যান্য প্রশিক্ষণালয়ে মানব সম্পদ উন্নয়ন বিভাগ কর্তৃক প্রদত্ত প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত বিবরণী।

বছর/অর্থবছর	প্রশিক্ষণ সংখ্যা		মোট
	দেশে	বিদেশে	
২০০৬-২০০৭(জুলাই/০৬-জুন/০৭)	৩৪৩	০৪	৩৪৭
২০০৭-২০০৮(জুলাই/০৭-জুন/০৮)	৩০৫	১৭	৩২২
২০০৮-২০০৯(জুলাই/০৮- জুন/০৯)	১৩৩	০২	১৩৫
২০০৯-২০১০(জুলাই/০৯- জুন/১০)	১২০	০৫	১২৫
২০১০-২০১১(জুলাই/১০- জুন/১১)	২০৫	০৬	২১১
২০১১-২০১২(জুলাই/১১- জুন/১২)	৫৬১	-	৫৬১
২০১২-২০১৩(জুলাই/১২- জুন/১৩)	৬০	-	৬০

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 :

২০১২-২০১৩ অর্থবছর

বৃত্তির ধরন	সংখ্যা	টাকার পরিমাণ
বিশেষ ছাত্র বৃত্তি	১১২৯	৪৪,০০,০০০/-

- ⇒ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মৃত্যু পরবর্তী অনুদান এবং অসুস্থ কর্মকর্তা/কর্মচারী ও তাদের পোষ্যদের চিকিৎসা অনুদান প্রদান করে থাকে। ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে ব্যাংক এ খাতে যথাক্রমে ৭১,০০,০০০/- টাকা ও ৩৬,১৩,০০০/- টাকা প্রদান করেছে।
- ⇒ ২০১২-২০১৩ অর্থবছরে বিকেবি ২৭১২ জন ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীকে মোট ২১.৮৪ কোটি টাকা অবসরভাতা (Retirement Benefit) সুবিধা প্রদান করেছে।

১৩.০০ ২০১২-২০১৩ 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 ১০৬২.৫৫কোটি টাকা আমানত বৃদ্ধি পেয়েছে। ফলে মোট আমানতের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ১৫৪৪৬.২১ কোটি টাকায়।
- ◇ এ সময়ে পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স ১৬.৫% বৃদ্ধি পায়।
- ◇ ব্যাংকের আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ় করা, লোকসান হতে বের হয়ে লাভজনক পর্যায়ে আসা, তহবিল ব্যবস্থাপনায় পরিনির্ভরশীলতা পরিহার, ব্যাংকের আয় বৃদ্ধি, আমানতের উপর সুদ ব্যয়সহ আর্থিক ব্যয় হ্রাস, নন-পারফর্মিং এসেটকে পারফর্মিং এসেটে পরিণত করার নীতি গ্রহণ করে পরিচালন কর্মকাণ্ডে গতিশীলতা সৃষ্টির জন্য ৮টি ব্যবসায়িক লক্ষ্যমাত্রা প্রদান করা হয়। ফলশ্রুতিতে ব্যাংক আলোচ্য অর্থ বছরে উপরোক্ত ইতিবাচক ফলাফল অর্জনে সক্ষম হয়।

১৪.০০ পরিচালনা পর্ষদের অবদান :

আলোচ্য অর্থবছরে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ২৯ টি এবং পর্ষদ অডিট কমিটির ৩টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। এ সকল সভায় ব্যাংকের সম্মানিত পরিচালকমন্ডলী সরকারি নীতিমালার সাথে সংগতি রেখে ব্যাংকের পরিচালনা ও উন্নয়নের ক্ষেত্রে অনেক গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত প্রদান করেন। পরিচালকমন্ডলী ব্যাংককে একটি লাভজনক প্রতিষ্ঠানে পরিণত করার জন্য পাঁচ বছর মেয়াদি প্রণীত কর্মপরিকল্পনা প্রণয়ন ও তা বাস্তবায়নে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে প্রয়োজনীয় দিক-নির্দেশনা প্রদান ও শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাসে ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক গৃহীত পদক্ষেপসমূহ বাস্তবায়নে সর্বাত্মক 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 অতিষ্ঠ লক্ষ্য অর্জনে তাঁরা সক্ষম হবেন বলে দৃঢ় আশাবাদ ব্যক্ত করেন।

BANGLADESH KRISHI BANK

**Auditors' Report
and
Audited Financial Statements
As at and for the year ended 30 June 2013**

AUDITORS'

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

AHMED ZAKER & CO
Chartered Accounts
Saiham Sky View Tower (2nd Floor)
45, Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Bijoy Nagar, Dhaka-1000

Table of Contents

Serial No.	Particulars	Page No.
1	Auditors' Report	01-03
2	Balance Sheet	04-04
3	Off Balance Sheet	05-05
4	Profit and Loss Account	06-06
5	Cash Flow Statement	07-07
6	Changes in Equity	08-08
7	Liquidity Statement	09-09
8	Notes to the Financial Statement	10-35
9	Annexure - A	36-36
10	Annexure - B	37-37
11	Annexure - C	38-38
12	Annexure - D	39-39
13	Annexure - E	40-40
14	Annexure - F	41-41
15	Annexure - G	42-42
16	Annexure - H	43-43
17	Annexure - I	44-44
18	Annexure - J	45-45
19	Highlights	46-46

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

We have audited the accompanying financial statements of **Bangladesh Krishi Bank (BKB)**, which comprise the Balance Sheet as at 30 June 2013 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 of the Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Bank Companies Act, 1991, Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRSs) along with Rules & Regulations issued by the Bangladesh Bank. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies, and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditors' Responsibility

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

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

Basis for Qualified Opinion

1.00 Short Provision

- a) The bank has made short provision aggregating Tk. **3,242.25** crore under the following heads:

Sl. No.	Particulars	Amount in Crore
i)	On Classified Loans and Advances as per BRPD Circular # 5, Dated: 29 May 2013 (Annexure G)	1,650.78
ii)	On Other Assets as per BRPD Circular # 14, Dated: 25 June 2001	1576.35
iii)	On Off-Balance Sheet items as per BRPD Circular #10 Dated: 23 September 2012	15.12
Total		3,242.25

- b) In addition to above amount aggregating Tk. 2,352,684,403 was short provided at karwan bazar branch.

Had the above short provisions (a+b) been considered the accumulated loss of Bangladesh Krishi Bank as on 30.06.2013 would have been Tk 6,602.77 crore instead of Tk 3,125.26 crore.

2.00 Branch adjustment

Branch adjustment account shows a total debit balance of Tk. 7,138,617,110 and a credit balance of Tk. 7,861,895,172 (as per note 9.4.1) whereby there arises a difference of Tk. 723,278,062 for which no reconciliation was provided to us. Provision if required was not made.

Opinion

In our opinion, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph, the financial statements prepared in accordance with **Bangladesh Accounting Standards (BASs)** and **BFRSs** give a true and fair view of the state of the Bank's affairs as of 30 June 2013 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended and comply with the Bank Companies Act, 1991, the Companies Act, 1994, and the rules and regulations issued by the Bangladesh Bank and other applicable laws and regulations.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

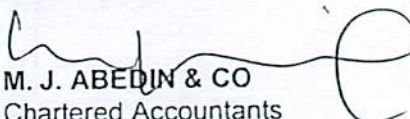
We also report that:

- (a) Except for following, we have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;

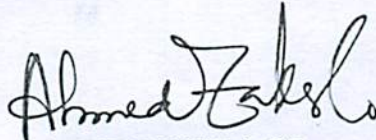
Year wise break-up in respect of off balance sheet items was not available for our reporting on un-provided liability, if any.

- (b) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as it appeared from our examination of those books and (where applicable) proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;

- (c) with particular reference to note 7.06 adequate provisions have been made for advances which are, in our opinion, doubtful of recovery;
- (d) the statement of financial position and statement of comprehensive income dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- (e) the expenditures incurred were for the purposes of the business of the bank;
- (f) the financial position of the bank as at 30 June 2013 and the loss for the year then ended have been properly reflected in the financial statements and prepared in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) except for the matters stated in paragraph 1 stated above ;
- (g) the financial statements have been drawn up in conformity with the Bank Companies Act, 1991 and in accordance with the accounting rules and regulations issued by the Bangladesh Bank except for the paragraph 1 stated above ;
- (h) the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by the Bangladesh Bank;
- (i) the record and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;
- (j) Capital Adequacy Ratio of the bank has not been maintained as per risk based capital (BASEL-II) and as required by Sec-13(2) of the Bank Companies Act 1991 and BRPD Circular# 5, dated May 14, 2007 which falls short by Tk. 6,675.99 crore (note 13.3) and
- (k) The auditors spent approximately 2,688 man-hours for the audit of books of accounts of the bank. The audit of branches was carried out as per list provided by the bank.


M. J. ABEDIN & CO
Chartered Accountants

Place: Dhaka
Dated: April 08, 2014


AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants

BANGLADESH KRISHI BANK
BALANCE SHEET
AS AT 30 JUNE 2013

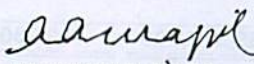
Particulars	Notes	30 June 2013	30 June 2012
		Taka	Taka
Property and Assets			
Cash		13,670,901,484	15,196,734,289
Cash in Hand	3	1,368,679,963	1,614,323,432
Balance with Bangladesh Bank & Sonali Bank Ltd. (including foreign currency)	4	12,302,221,521	13,582,410,857
Balance with Other Banks & Financial Institutions	5	3,244,063,675	1,444,081,363
In Bangladesh		2,772,610,653	761,169,080
Outside Bangladesh		471,453,022	682,912,283
Money at call and short notice		-	-
Investments			
Shares	6	34,439,000	34,439,000
Loans and Advances	7	154,214,746,190	149,296,073,080
Loans, cash credits, Overdrafts etc.		147,919,108,641	141,622,558,605
Bills Purchased and Discounted		6,295,637,549	7,673,514,475
Fixed Assets including premises, furniture & fixtures	8	6,235,738,243	6,125,726,635
Other Assets	9	16,862,579,932	18,892,926,637
Non-Banking Assets		306,849,175	312,612,519
Total Assets		194,569,317,700	191,302,593,523
Liabilities and Capital			
Liabilities			
Borrowing from other banks, financial institutions and agents	10	35,988,845,386	39,235,722,261
In side Bangladesh		35,704,644,467	38,931,964,927
Out side Bangladesh		284,200,919	303,757,334
Deposits and Other Accounts	11	154,462,125,183	144,682,576,601
Current and Contingency Accounts		25,011,732,261	26,682,311,583
Bills Payable		1,357,609,701	845,897,111
Savings Deposit		37,666,813,653	36,800,522,137
Fixed Deposit		90,425,969,568	80,353,845,770
Other Liabilities	12	19,945,473,780	19,314,560,894
Total Liabilities		210,396,444,349	203,232,859,756
Capital/ Owners' Equity			
Paid-up Capital	13	9,000,000,000	9,000,000,000
Other Reserve	14	6,425,512,895	6,467,587,697
Retained earnings surplus/(deficit) in Profit & Loss	15	(31,252,639,545)	(27,397,853,930)
Total Capital/ Owners' Equity		(15,827,126,650)	(11,930,266,233)
Total Liabilities and Owners' Equity		194,569,317,700	191,302,593,523

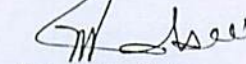


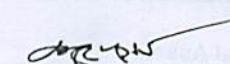
BANGLADESH KRISHI BANK
OFF BALANCE SHEET ITEMS
AS AT 30 JUNE 2013


Particulars	Note	30 June 2013 Taka	30 June 2012 Taka
Contingent Liabilities:			
Acceptance for Constituents Liabilities (Letter of Credit)		15,001,115,885	13,872,100,501
Outstanding customers Liabilities Guarantees		114,092,657	91,930,252
Bills for Collection		-	-
Others		-	-
Total		15,115,208,542	13,964,030,753
Other Commitments:			
Documentary credits and short term trade related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and Other commitments		-	-
Total		-	-
Total Off-Balance Sheet Items		15,115,208,542	13,964,030,753


Accompanying notes form an integral part of these financial statement.



Alauddin A. Majid
Chairman

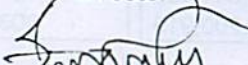

Md. Abdus Salam
Managing Director

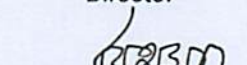

Mosharraf Hossain
Director

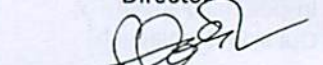

Mahabubur Rahman Bhuyan
Director

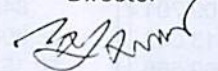

Shahabuddin Ahmed
Director

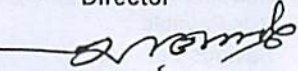

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director

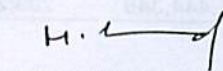

Md. Abdul Jalil Mannan
Director



Md. Moshirur Rahman
Director


Khandaker Morad Hossain
Director



Md. Shafiqul Azam
Director

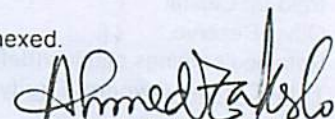

Md. Abu Hanif Miah
Director


Manjur Ahmed
DMD


Nazimul Islam
DGM (CA & FM-1)

As per our separate report of even date annexed.


M. J. ABEDIN & CO
Chartered Accountants

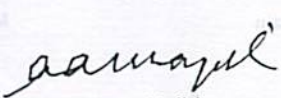

AHMED ZAKER & CO.
Chartered Accountants

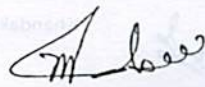
Place: Dhaka
Dated: April 08, 2014

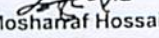
BANGLADESH KRISHI BANK
PROFIT AND LOSS ACCOUNT
For the year ended on 30 June 2013

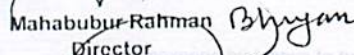
Particulars	Notes	30 June 2013 Taka	30 June 2012 Taka
Interest Income	16	12,580,411,442	12,621,563,450
Less: Interest paid on Deposit & Borrowings	17	(12,950,298,840)	(11,332,293,100)
Net Interest Income		(369,887,398)	1,289,270,350
Income from Investment	18	1,080,000	-
Commission, Exchange & Brokerage	19	819,125,470	1,432,821,954
Other Receipts	20	846,991,806	805,796,133
Total Operating Income		1,297,309,878	3,527,888,437
Salary & Allowance	21	4,280,573,867	4,112,876,634
Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.	22	227,552,732	195,261,982
Law Charges		1,611,258	674,613
Postage, Telegram, Telephone & Stamps	23	18,337,897	15,717,925
Auditor's Fees		1,117,329	841,452
Stationery, Printing & Advertisement	24	47,655,585	41,552,389
Pay & Allowances of Managing Director		1,250,500	1,250,500
Director's Fees & Traveling Allowances		1,611,750	1,434,250
Depreciation & Repairs of Bank Property	25	114,658,738	83,522,552
Other Expenditure	26	487,208,539	478,798,386
Total Operating Expenditure		5,181,578,195	4,931,930,683
Net Profit/(Loss) before provision:		(3,884,268,317)	(1,404,042,246)
Provision for Loan		12,575,600	-
Provision for diminution in value of investment		-	-
Other Provision		12,575,600	-
Total Provision		(3,896,843,917)	(1,404,042,246)
Net Profit/(Loss) before tax		-	-
Provision for Income Tax		(3,896,843,917)	(1,404,042,246)
Net Profit/(Loss) After Tax		-	-


Accompanying notes form an integral part of these financial statement.



Alauddin A. Majid
Chairman

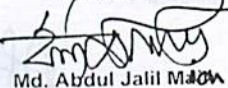

Md. Abdus Salam
Managing Director

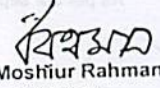

Mosharaf Hossain
Director

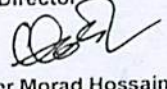

Mahabubur Rahman
Director

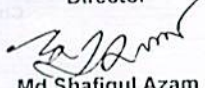

Shahabuddin Ahmed
Director

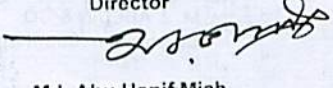

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director

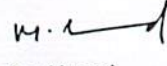

Md. Abdul Jalil
Director



Md. Moshir Rahman
Director


Khandaker Morad Hossain
Director

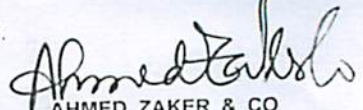

Md. Shafiqul Azam
Director


Md. Abu Hanif Miah
Director


Manjur Ahmed
DMD


Nazrul Islam
DGM (CA & FM-1)


M. J. ABEDIN & CO
Chartered Accountants


AHMED ZAKER & CO
Chartered Accountants

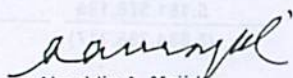
Place: Dhaka
Dated: April 08, 2014

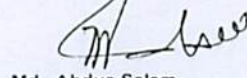
BANGLADESH KRISHI BANK
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITIES
For the year ended as on 30 June 2013

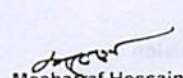
Amount in Taka

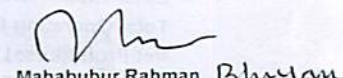
Particulars	Paid-Up Capital	Statutory Reserve	Revaluation Reserve	Other Reserves	Profit/ (Loss)	Total Amount
Balance as at 01 July, 2012	9,000,000,000	232,306,342	5,647,147,496	588,133,859	(27,397,853,930)	(11,930,266,233)
Related balance due to changes of Accounting Policy	-	-	-	-	-	-
Increased/ Decreased due to Revaluation of Assets or Devaluation of Currency	-	-	(16,500)	-	-	(16,500)
Revaluation Reserve transfer to retained earnings	-	-	(42,058,302)	-	42,058,302	-
Net Profit / (Loss)	-	-	-	-	(3,896,843,917)	(3,896,843,917)
Dividend	-	-	-	-	-	-
Increased of Capital	-	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-	-
Balance as at 30 June, 2013	9,000,000,000	232,306,342	5,605,072,694	588,133,859	(31,252,639,545)	(15,827,126,650)
Balance as at 30 June, 2012	9,000,000,000	232,306,342	5,647,147,496	588,133,859	(27,397,853,930)	(11,930,266,233)

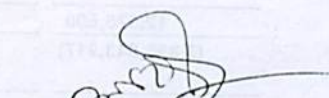
Accompanying notes form an integral part of these financial statement.

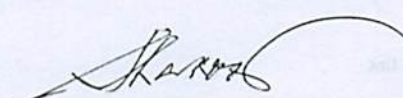

Alauddin A. Majid
Chairman



Md. Abdus Salam
Managing Director

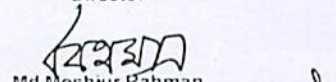

Mosharraf Hossain
Director

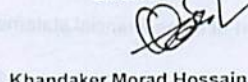

Mahabubur Rahman Bhuyan
Director

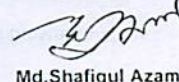

Shahabuddin Ahmed
Director

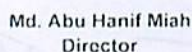

Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director

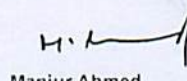

Md. Abdul Jalil Miah
Director


Md. Moshur Rahman
Director


Khandaker Morad Hossain
Director

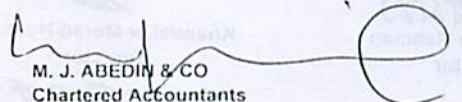

Md. Shafiqul Azam
Director

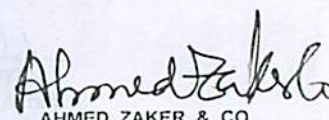

Md. Abu Hanif Miah
Director


Manjur Ahmed
DMD


Nazrul Islam
DGM (CA & FM-1)

As per our separate report of even date annexed.


M. J. ABEDIN & CO
Chartered Accountants


AHMED ZAKER & CO
Chartered Accountants

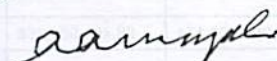
Place: Dhaka
Dated: April 08, 2014

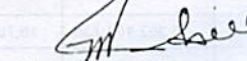
1. 2

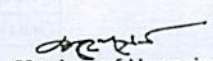
BANGLADESH KRISHI BANK
CASH FLOW STATEMENT
For the year ended on 30 June 2013


	Note	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
A. Cash flow from operating activities:			
Interest & Commission Income Received	16.1	13,399,536,912	14,043,780,891
Interest paid	17	(12,950,298,840)	(11,332,293,100)
Received from other operational activities	20	846,991,805	805,796,133
Payment of Salaries & Allowance	21	(4,404,193,160)	(4,239,581,017)
Pay & Allowances of Managing Director		(1,250,500)	(1,250,500)
Director's Fees & Traveling Allowances		(1,611,750)	(1,434,250)
Payment of Supply & Services		(667,190,605)	(461,021,390)
Payment of Tax		(39,715,318)	-
Operational Profit/ (Loss) before charges of operational assets & liabilities :		(3,817,731,456)	(1,186,003,233)
Add:			
Cash from lending activities		(4,918,673,110)	(9,682,350,981)
Short terms liability		511,712,590	(436,075,316)
Customers Deposit		9,267,835,992	15,513,819,690
Cash provided by other operational activities		2,688,111,653	(5,509,766,059)
Net Cash provided by operational activities :		7,548,987,125	(114,372,666)
B. Cash flow from investing activities:			
Interest Received		1,080,000	10,604,513
Fixed Assets Addition		(211,309,287)	(75,741,116)
Net Cash Provided by Investing Activities :		(210,229,287)	(65,136,603)
C. Cash flow from financing activities:			
Terms Loan from BB and other agents		(3,246,876,875)	6,564,445,229
Net cash provided by financing activities :		(3,246,876,875)	6,564,445,229
Net Cash Increased/ (Decreased)		274,149,507	4,970,289,203
Opening Cash in hand & at bank		16,640,815,652	11,670,526,449
Closing Cash In hand and at bank:	27	16,914,965,159	16,640,815,652

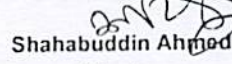
Accompanying notes form an integral part of these financial statement.

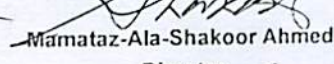

Alauddin-A. Majid
Chairman

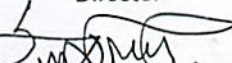

Md. Abdus Salam
Managing Director

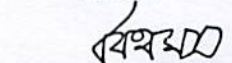

Mosharraf Hossain
Director

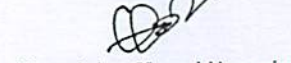

Mahabubur Rahman
Director

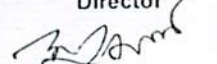

Shahabuddin Ahmed
Director



Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director

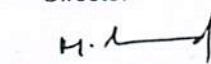

Md. Abdul Jalil
Director

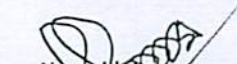

Md. Moshir Rahman
Director

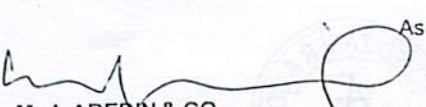

Khandaker Morad Hossain
Director

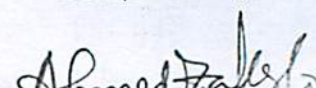

Md. Shafiqul Azam
Director


Md. Abu Hanif Miah
Director


Manjur Ahmed
DMD


Nazrul Islam
DGM (CA & FM-1)


M. J. ABEDIN & CO
Chartered Accountants
Place: Dhaka
Dated: April 08, 2014


AHMED ZAKER & CO
Chartered Accountants

BANGLADESH KRISHI BANK
Liquidity Statement
Maturity Analysis of Assets & Liabilities as at 30 June 2013

Amount in Taka

Particulars	upto 1 month	1- 3 months	3 -12 months	1-5 years	More than 5 years	Total
Assets						
a) Cash	1,368,679,963	-	-	-	-	1,368,679,963
b) Balance with other banks	4,224,223,723	2,592,459,474	-	-	8,729,602,000	15,546,285,197
c) Investment	-	-	-	34,439,000	-	34,439,000
d) Loans & Advance	10,674,030,000	16,011,045,000	80,055,225,000	33,232,112,333	14,242,333,857	154,214,746,190
e) Land Building & Other Fixed Assets	-	-	-	-	6,235,738,243	6,235,738,243
f) Other Assets	-	1,686,257,993	3,372,515,986	4,215,644,983	7,588,160,969	16,862,579,932
g) Non-Banking Assets	-	-	-	306,849,175	-	306,849,175
Total Assets	16,266,933,686	20,289,762,467	83,427,740,986	37,789,045,491	36,795,835,070	194,569,317,700
Liabilities						
a) Borrowing from Bangladesh Bank, Other Banks And Agents	200,000,000	1,400,000,000	2,820,000,000	12,680,000,000	18,888,845,386	35,988,845,386
d) Deposits	14,962,700,000	16,883,400,000	29,943,700,000	73,852,700,000	18,819,625,183	154,462,125,183
c) Other Accounts	-	-	-	-	-	-
d) Provision and Other Liabilities	199,454,738	498,636,845	3,291,003,174	11,967,284,268	3,989,094,756	19,945,473,780
e) Equity	-	-	-	-	-	-
Total Liabilities	15,362,154,738	18,782,036,845	36,054,703,174	98,499,984,268	41,697,565,325	210,396,444,349
Net Liquidity Mismatch	904,778,948	1,507,725,623	47,373,037,813	(60,710,938,777)	(4,901,730,256)	(15,827,126,649)
Cumulative Net Mismatch	904,778,948	2,412,504,570	49,785,542,384	(10,925,396,393)	(15,827,126,649)	(15,827,126,649)



BANGLADESH KRISHI BNAK
Notes to the Financial Statement
For the year ended June30, 2013

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 1015 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. Significant Accounting Policies and basis of preparation of financial statements

2.1 Basis of Accounting

The financial statements of the Bank are made up to 30 June 2013 and prepared under the historical cost convention, on going concern basis and in accordance with the "First Schedule (Sec 38)" of the Bank Companies Act, 1991 as amended by BRPD Circular # 14, dated 25 June 2003, other Bangladesh Bank Circulars, International Financial Reporting Standards adopted by the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh, Companies Act 1994 and other laws and rules applicable in Bangladesh.



2.2 Presentation of Financial Statements:

Financial statements of the Bank comprise Balances Sheet, Profit And Loss Account, Cash Flow Statement and Statement of Changes in Equity, Liquidity Statement and relevant notes and disclosures. The financial statements are presented in compliance with the Bangladesh Accounting Standard – 1 "Presentation of financial statements" along with the guidelines, forms and formats provided by the Bangladesh Bank through BRPD Circular No.14 dated 25 June 2003

2.3 Use of estimates and judgments:

The preparation of financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions as per BAS-37 that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

2.4 Basis of Consolidation

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

2.5 Revenue recognition

2.5.1 Interest Income

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

2.5.2 Fees and commission income

Fees and commission income arises on services provided by the Bank and recognized on a cash receipt basis. Commission charged to customers on letters of credit and letters of guarantee are credited to income at the time of effecting the transactions.

2.5.3 Dividend Income:

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

2.5.4 Interest and other Expenses:

In terms of the provision of the Bangladesh Accounting Standard (BAS)-1 "Presentation of Financial Statements", accrual basis is followed for interest payment and other expenses.



2.6 Assets and basis of their valuation

2.6.1 Cash and cash equivalents:

Cash and cash equivalents include notes and coins in hand, unrestricted balances held with Bangladesh Bank and highly liquid financial assets which are subject to insignificant risk of changes in their value, and are used by the Bank management for its short term commitments.

2.6.2 Investment and related income:

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

2.6.3 Advances to customers

a) Interest is calculated on a daily product basis but charged and accounted for quarterly on accrual basis. Interest on classified loans and advances is kept in suspense account as per Bangladesh Bank instructions and such interest is not accounted for as income until realized from borrowers. Interest is not charged on bad and loss loans as per Guidelines of Bangladesh Bank. Total interest against such accounts is amounting to Taka 596.85 crore as 30 June 2013. Records of such interest amounts are kept in separate memorandum books.

b) Provision for loans and advances was calculated on the basis of the year end review by the management and of instructions contained in Bangladesh Bank BRPD Circular # 14, dated 23 September 2012 and BRPD Circular # 5, dated 29 May 2013, The classification rates are given below:

Particulars	Rate of Provision
Unclassified Loans (General Provisions):	
All Unclassified Loans (Other than Loans under Small Enterprise and Consumer Financing)	1 %
Unclassified amount for Small Enterprise Financing	0.25%
Unclassified Amount for Consumer Financing (where as it has to be maintained @ 2 % on the unclassified amount for i. Housing Finance and ii. Loans for Professional to set up business under Consumer Financing Scheme)	5%
Classified Continuous, Demand and Fixed Term Loans:	
Sub-Standard	20%
Doubtful	50%
Bad / Loss	100%
Short Term Agricultural and Micro Credit:	
All Credit except Bad / Loss (i.e. Sub Standard, Doubtful, Irregular and regular credit accounts)	5%
Bad / Loss	100%

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



2.6.4 Fixed Assets and Depreciation

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

<u>Category of fixed assets</u>	<u>Rate of Depreciation</u>
Land	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.

2.7 Foreign currencies translation

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

2.8 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.

2.9 Liabilities and provisions

2.9.1 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.

2.10 Capital Expenditure Commitment:

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

2.11 Retirement Benefits:

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.



2.12 Cash Flow Statement

Cash flow statement has been prepared in accordance with Bangladesh Accounting Standard (BAS)-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.

2.13 Statement Of liquidity

The liquidity statement of assets and liabilities as on the reporting date has been prepared on residual maturity term as per following basis:

- a) Balance with other bank and financial Institutions Investment in Securities are on the basis on their maturity term
- b) Loan and advance are on the basis of their maturity term
- c) Fixed Assets are on the basis of their useful life.
- d) Other assets are on the basis of their adjustment.
- e) Financing (Borrowing) from Bangladesh bank as per their maturity.
- f) Deposit and other accounts are on the basis of their maturity term, demand and time liability related guidelines of Bangladesh Bank and behavioral trend of encashment.
- g) Other Long-term liability on the basis of their maturity term
- h) Provision and other liabilities are on the basis of their adjustment expected settlement.

2.14 Statement of Changes in Equity

Statement of Changes in Equity is prepared principally in accordance with BAS-1 "Presentation of Financial Statements" under the guidelines of Bangladesh Bank BRPD Circular No. 14 dated 25 June 2003.

2.15 Reconciliation of books of account

Books of account in regard to inter-bank (in Bangladesh and outside Bangladesh) are reconciled and found no material differences, which may affect the Financial Statements significantly.

2.16 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 five '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':



2.16.1 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".

2.16.2 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.

2.16.3 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:

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

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

2.16.4 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.

2.16.5 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.

2.16.6 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.



2.17 Regulatory Compliance

The Bank complied with the requirements of following regulatory and legal authorities:

- The Bank Company Act, 1991.
- The Companies Act, 1994.
- Rules and 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.
- The VAT Act, 1991.

2.18 Off-balance sheet exposures

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%

2.19 Reporting Period

These financial statements cover the period from 1st July 2012 to 30 June 2013.

2.20 Law Suit Position

- 25 Writ Suits & 75 Artho Rine Suits are settled during the period from 01 July 2012 to 30 June 2013.
- 95 Writ Suits, 02 Insolvency Suits & 1315 Artho Rine Suits are unsettled up to 30 June 2013.

2.21 Post balance sheet event

No post balance sheet event occurred from July, 2013 to November, 2013 so far the available book and records and information gathered.

2.22 General

- Wherever consider necessary certain accounts of Financial Year 2012-2013 financial statements have been rearranged to confirm to the current presentation.
- Figures appearing in these accounts have been rounded off to the nearest Taka.



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
3. Cash in Hand (Including Foreign Currency)		
Local Currency	1,362,367,184	1,603,555,203
Foreign Currency in BDT	6,312,779	10,768,229
	<u>1,368,679,963</u>	<u>1,614,323,432</u>
4. Balance with Bangladesh Bank & Sonali Bank		
Bangladesh Bank (4.1)	10,206,281,021	11,243,126,535
Sonali Bank	2,095,940,500	2,339,284,322
	<u>12,302,221,521</u>	<u>13,582,410,857</u>
4.1 Balance with Bangladesh Bank		
Local Currency (4.1.1)	10,054,400,335	11,205,540,650
Foreign Currency in BDT	151,880,687	37,585,885
	<u>10,206,281,021</u>	<u>11,243,126,535</u>
4.1.1 Local Currency in Bangladesh Bank		
Motijheel Office	9,987,208,181	11,102,252,914
Chittagong Office	17,785,420	43,985,784
Sylhet Office	8,757,194	1,352,672
Barisal Office	19,107,932	22,795,784
Khulna Office	21,541,608	35,153,496
	<u>10,054,400,335</u>	<u>11,205,540,650</u>
4.2 CRR(Cash Reserve Requirement)		
	Taka in thousand	
Required	8,729,602	6.00%
Maintained	9,222,483	6.30%
5. Balance with Other Banks and Financial Institution		
a. Inside Bangladesh :		
Janata Bank	608,430,088	83,313,526
Rupali Bank Ltd.	25,599,987	2,480,383
Agrani Bank Ltd.	36,929,171	60,487,799
Pubali Bank Ltd	1,547,282	9,922,388
National bank Ltd	403,522	3,977
City Bank Ltd.	1,287,789	88,789
ICB Islamic Bank(bd.) Ltd.	92,459,474	92,659,764
Basic Bank Ltd	-	500,000,000
Islami Bank Ltd	3,253,164	12,212,455
Shajalal Islami Bank Ltd	2,600,176	-
Estern Bank Ltd	2,000,000,000	-
ATM Settlement A/c (Trust bank)	100,000	-
Sub total	<u>2,772,610,653</u>	<u>761,169,080</u>

Deposit wise break up details in Annexure - 'A'



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
b. Outside Bangladesh :		
Chase Manhattan Bank, New York	(31,892,767)	(37,600,582)
Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	10,630,719	9,428,581
Mashreq Bank PSC, Newyork	(23,284,926)	307,632,187
Bank of Montreal,Toronto, Canada	5,122,705	6,180,506
Sonali Bank, Calcutta (ACU Dollar)	35,114,051	16,922,394
Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	2,802,044	2,941,426
Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dollar)	49,267,239	(7,364,345)
Hypovereins Bank(EURO)	(3,365,692)	4,031,266
Commerz Bank,AG,Frunkfurt,Germany(EURO)	(3,792,366)	664,394
Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	9,798,914	1,253,477
Standard Chartered bank, Newyork	760,923	3,613,715
Hong Kong Sanghi Banking Corp. Mumbai,India	-	4,182,982
ICICI Bank LTD. Mumbai India	24,164,793	8,035,579
HSBC Bank PLC UK. GBP	-	6,464,287
HSBC Bank USA NY USDollar	-	(68,349,643)
Al-Rajhi Banking & Inv. Corp. Riadh Saudia Arabia	36,170,621	74,768,616
Habib Metro bank	4,642,297	10,132,530
Standard Chartered bank, Mumbai	10,306,098	23,595,388
Bank of Wachovia	-	-
Sonali Bank (UK) GBP	17,486,271	4,737,771
Citi bank N.A. Newyork, USD	-	301,541,092
Habib AG Juric Bank	14,397,111	10,100,662
Habib American bank (USA)	261,338,609	-
Sonali Bank Ltd. UK-London	51,786,377	-
	<u>471,453,022</u>	<u>682,912,283</u>
Grand Total	<u>3,244,063,675</u>	<u>1,444,081,363</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>34,439,000</u>	<u>34,439,000</u>
6.1 Investment in shares		
Quoted (publicly traded)	31,439,000	31,439,000
Unquoted	3,000,000	3,000,000
	<u>34,439,000</u>	<u>34,439,000</u>
Details are given in Annexure - 'H'.		
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>31,439,000</u>	<u>31,439,000</u>



	30-6-2013	30-6-2012
	Taka	Taka
7. Loans and Advances		
Loans, Cash Credit, Overdrafts & etc.	147,919,108,641	141,622,558,605
Bills Purchased & discounted	6,295,637,549	7,673,514,475
	<u>154,214,746,190</u>	<u>149,296,073,080</u>
7.1 Maturity Grouping	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Payable on Demand	106,740	78,944
Payable with in 3 months	160,110	90,795
Payable over in 3 months but below 1 year	800,552	276,028
Payable over in 1 year but below 5 years	332,321	884,878
Payable over in 5 years	142,423	162,316
	<u>1,542,147</u>	<u>1,492,961</u>
7.2 Nature wise Loans and Advances (Including bills purchased and discounted)	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Continuous	306,750	322,775
Demand Loan	64,928	78,944
Term Loans up to 5 years	137,199	124,121
Term loans over 5 years	91,466	107,651
Short term Agriculture and Micro Credit	855,284	779,449
Staff Loan	86,520	80,021
	<u>1,542,147</u>	<u>1,492,961</u>
7.3 Sector wise loan outstanding (excluding staff loan)	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Crop loan	703,193	644,729
Fishery loan	95,347	89,883
Livestock	87,682	89,675
Irrigation Equipment	5,762	5,698
Agro Industry Loan	122,592	114,816
Cash Credit	324,069	317,916
Socio Economic Activities	37,202	33,155
Other loan	79,780	117,068
	<u>1,455,627</u>	<u>1,412,940</u>
7.4 Geographical Location wise Loans and Advances (excluding staff loans)	Taka (in lac)	Taka (in lac)
Dhaka	719,758	691,951
Chittagong	158,273	189,620
Sylhet	82,318	76,789
Khulna	221,737	199,712
Barisal	128,621	115,467
Comilla	144,920	139,401
	<u>1,455,627</u>	<u>1,412,940</u>



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

Particulars	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka	Increased /Decreased
Un Classified			
i) Standard	105,814,763,314	105,580,418,000	234,345,314
ii) SMA	925,481,871	3,442,263,000	(2,516,781,129)
Sub-total	106,740,245,185	109,022,681,000	(2,282,435,815)
Classified			
i) Sub-Standard	7,678,239,970	8,635,575,000	(957,335,030)
ii) Doubtful	9,268,223,121	7,577,781,000	1,690,442,121
iii) Bad	30,528,037,914	24,060,036,000	6,468,001,914
Sub-total	47,474,501,005	40,273,392,000	7,201,109,005
Grand total	154,214,746,190	149,296,073,000	4,918,673,190

7.6 Status of provision for Loan & Advance:

Particulars	Rate	Base for Provision	Total Provision
Small Enterprise Financing	0.25%	4,055,042,098	10,137,605
Standard (excluding Staff Loan)	1%	34,711,179,110	347,111,791
Micro Credit	5%	3,491,128,024	174,556,401
Short Term Agriculture Loan	5%	66,643,581,305	3,332,179,065
Other than HF/LF (Fixed Term Loan)	5%	204,561,108	10,228,055
Substandard	20%	447,203,690	89,440,738
Doubtful	50%	1,778,481,714	889,240,857
Bad & Loss	100%	18,411,901,006	18,411,901,006
Required provision for loans and advances			23,264,795,522
Total provision maintained (Note-12.4)			6,757,044,626
short provision at 30 June 2013			16,507,750,896

7.7 List of Top 20 Borrowers :

				Taka in crore
Name of borrower	Sanction Limit	Outstanding Balance (30-06-13)	Sta tus	Types of Loan
BCIC	520.70	349.97	UC	CC(Cash Credit)
Fair Yarn Processing	420.00	301.42	UC	Project & WC(working Capital)
S Alam	372.00	283.39	UC	CC
Padma Group	205.81	188.89	III	Project & WC
Ifad Multi Product	142.28	110.25	UC	Project & WC
Feaz Trading	84.25	110.17	III	CC(Cash Credit)
Anika Fish Farm Ind.	96.00	101.55	III	CC(Cash Credit)
Bay Agro	120.70	100.61	SS	Project & WC
Multazi Spring	78.00	88.57	UC	Project & WC
Afil Agro	96.50	87.97	UC	Project & WC
Mona Feed	71.04	65.80	UC	Project & WC
Abul khayer Leaves Taboco	65.00	62.82	UC	CC
Hahim Trading	62.00	61.55	III	CC
Bikrampur Potato	62.33	54.33	UC	CC
Chand Sarker Cold Storage	14.90	43.66	UC	Project Loan
National Tea	118.82	37.49	UC	CC
Auto Define	28.00	36.47	III	CC
Rose Berg	29.00	35.46	UC	Project, CC & WC
Pran Dairy	81.00	34.09	UC	Project & WC
R N.Sweater	32.00	31.17	III	CC



30-6-2013
Taka

30-6-2012
Taka

7.8 Particulars of Loans and Advances

1. Debts considered good in respect which the banking company is fully secured	66,796,096,190	71,351,233,000
2. Debts considered good for which the banking company holds no security other than the debtor's personal guarantee.	82,017,500,000	72,890,620,000
3. Debts considered good and secured by personal undertakings of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtor's	5,401,150,000	5,054,220,000
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	47,474,501,005	40,273,392,000
11. Amount written off during the year	0.00	0.00
12. Total written off Loan from beginning to the end	3,633,900,000	3,633,900,000
13. Amount realized against previous written off	72,426,000	91,900,000
14.30.06.13Balance of written off loan	2,551,290,906	2,657,538,798
15. The amount of written off loan for which law suit has been filed	2,551,290,906	2,657,538,798

7.9 There are no pledge loan in Bangladesh Krishi Bank as at June 30,2013 .

8. Fixed Assets including premises, furniture & fixtures

30-6-2013
TAKA

30-6-2012
TAKA

Opening Balance	6,125,726,635	1,739,477,745
Add : Addition during the year	211,309,287	75,741,116
Add : Revaluation of Land & building	-	4,407,659,850
Less : Adjustment during the year	16,500	20,329,942
Less : Depreciation during the year	101,281,179	76,822,134
	<u>6,235,738,243</u>	<u>6,125,726,635</u>

Fixed assets schedule detail in Annex - 'D'



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
9. Other Assets		
Receivable from Government (9.1)	1,400,805,526	2,595,705,527
Advance Deposits & Pre-payments(9.2)	1,097,302,147	1,058,070,794
Accounts Receivable(9.3)	9,998,434,484	9,803,695,202
Others(9.4)	4,366,037,774	5,435,455,114
	<u>16,862,579,932</u>	<u>18,892,926,637</u>

Out of other assets Tk.5,128,561,936 is classified for which no 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	2,595,705,527
--	---------------	---------------

9.2 Advance, Deposit & Pre-Payments

Traveling Advance	1,589,888	1,625,419
Advance against Salary	840,396	873,056
Other Advances to Staff	141,472	83,408
Advance against Supply	-	77,382
Security Deposits	6,899,154	7,341,488
Advance against Expenses	23,519,121	23,473,242
Advance against Foreign Loan	81,712	81,712
Advance Payment of Income Tax (9.2.1)	1,064,230,404	1,024,515,087
	<u>1,097,302,147</u>	<u>1,058,070,794</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	-
	<u>1,064,230,404</u>	<u>1,024,515,087</u>



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
9.3 Accounts Receivable		
Int. and services charge exempt to flood affected loanees	17,735,018	2,796,182
Interest on frozen tea Loan	20,737,507	22,332,534
Interest remitted on pre-liberation loans & advances	40,013,537	41,645,153
Interest Remitted on weavers credit	108,639,373	159,166,604
Transferable remission of interest Account	306,197,226	306,277,028
Remissionable of interest	1,311,425,736	1,262,346,334
Loss on remission of interest and others	573,715,398	574,442,813
Receivable against Int. excess of double of the principal loan	3,334,925,548	3,323,201,306
Remitted interest loan disbursed upto 30.06.90	27,393,084	30,899,601
Loom board credit	1,459,761	5,710,303
Prize against classified loan recovery	105,379,138	113,931,219
Remission of 20% intt remission of classified loan four years	67,888,334	69,768,918
Receivable from RAKUB	1,271,643,161	1,266,049,543
Protested bill	17,844,256	11,316,023
Provision for land and building	22,426,353	21,321,372
Remission of agricultural Loan (1st claim)	63,146,861	63,771,294
Food procurement program	73,075	3,758,779
Retired army person	585,906,660	353,655,549
Remissionable interest on swanirvar credit program	4,903,944	4,827,498
Payable on pension Account	6,906,625	12,618,567
Benevolent grant after death	796,985	1,157,620
Miscellaneous	1,193,972,120	1,402,805,037
Provision for others expenditure	461,777,386	275,208,181
Receivable from Govt. against remissionable 40% of sick frozen food industry	32,880,724	33,166,324
Interest Remitted up to Tk.5000	350,164,874	397,462,239
Legal charges against written off loan	4,299,054	6,662,349
50% of remitted Agri.loan upto Tk.5000/-; Bank's share	7,999,943	7,999,943
Reconstruction of Accounts	1,964,698	1,617,825
Receivable against fructional power pump loan	-	160,959
SIDOR affected agricultural Loan	27,618,105	27,618,105
Provision for Car & Vehicles	28,600,000	-
	9,998,434,484	9,803,695,202

Some balances have been being carried since long but no provision has been made against such receivables from Government against Food procurement program, Remitted interest loan disbursed up to 30.06.1990, Interest remitted upto 5,000 and Other Receivables are outstanding since long and doubtful of recovery.

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
D D paid in Suspense Accounts	1,345,564,215	1,607,103,655
Branch Adjustment Accounts (9.4.1)	(723,278,062)	459,212,565
Stationery, Stamps & Stores in hand	124,623,657	132,001,022
Accrued Interest Receivable	3,426,956,968	3,132,927,030
Western Union Remittance	131,082,326	85,091,047
Ex-advice payment for FE	34,633,754	18,294,954
Xpress Money	18,040,022	-
IME	7,590,053	-
	4,366,037,774	5,435,455,114



Central godown account balance has been being carried since 1991 and also Fishery credit project and Grameen Bank balance carried since long but no provision made against the said heads.

9.4.1 Branch Adjustment Accounts

Particulars	Debit Amount	Credit Amount	Total Amount Debit(+)/Credit(-)
Due from Branches(111)	6,031,653,916		6,031,653,916
Due to Head Office(112)		6,229,144,503	(6,229,144,503)
BKB General Account(113)	168,025,150		168,025,150
BKB Zonal Account(115)		1,024,121,790	(1,024,121,790)
BKB General Account(116)		608,628,879	(608,628,879)
BKB General Account(117)	849,009,202		849,009,202
BKB General A/c, Foreign Exc.(118)	41,942,368		41,942,368
BKB General A/c (119)	47,986,474		47,986,474
As on 30th June 2013	7,138,617,110	7,861,895,172	(723,278,062)
As on 30th June 2012	7,295,440,153	6,836,227,588	459,212,565

	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
10. Borrowing from other banks, financial institutions and agents		
Inside Bangladesh (10.1)	35,704,644,467	38,931,964,927
Outside Bangladesh (10.2)	284,200,919	303,757,334
	<u>35,988,845,386</u>	<u>39,235,722,261</u>
10.1 Inside Bangladesh		
From Government(10.1.1)	1,281,865,959	1,281,865,959
From Bangladesh Bank (10.1.2)	34,422,778,508	37,650,098,968
	<u>35,704,644,467</u>	<u>38,931,964,927</u>
10.1.1 Borrowings from Government		
Before Liberation	32,652,959	32,652,959
After Liberation :		
Fund for SABINCO	40,000,000	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
	<u>1,281,865,959</u>	<u>1,281,865,959</u>
10.1.2 Borrowings from Bangladesh Bank(including re-finance loan)		
Short Term Loan (10.1.2.1)	16,855,148,000	18,055,148,000
Medium Term Loan (10.1.2.2)	5,440,418,000	5,440,418,000
Long Term Loan (10.1.2.3)	3,784,643,801	4,809,824,020
Demand Loan	1,000,000,000	2,000,000,000
Interest Payable	7,342,568,707	7,344,708,948
	<u>34,422,778,508</u>	<u>37,650,098,968</u>
Accounts Head Wise Details		
10.1.2.1 Short-Term Loan		
29 BK -1	1,864,577,000	1,864,577,000
30 BK -1	3,150,000,000	3,150,000,000
31 BK -1	3,140,571,000	4,340,571,000
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>16,855,148,000</u>	<u>18,055,148,000</u>



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
10.1.2.2 Mid-Term Loan		
29 BK - 2	257,566,000	257,566,000
30 BK - 2	335,000,000	335,000,000
31 BK - 2	294,652,000	294,652,000
31 BK - 3	17,000,000	17,000,000
33 BK - 2	880,000,000	880,000,000
33 BK - 4	43,700,000	43,700,000
33 BK - 5	112,500,000	112,500,000
34 BK - 2	330,000,000	330,000,000
34 BK - 3	2,070,000,000	2,070,000,000
34 BK - 6	100,000,000	100,000,000
37 BK - 2	500,000,000	500,000,000
38 BK - 3	500,000,000	500,000,000
Sub Total	5,440,418,000	5,440,418,000

10.1.2.3 Long-Term Loan

23 BK - RI	925,400,000	925,400,000
29 BK - 5	18,704,364	18,704,364
29 BK Rubber-1	11,876,000	11,876,000
29 BK R/P	1,467,732,428	2,201,598,642
29 BK R/I(interest)Block a/c	582,628,009	873,942,014
30 BK - 5	23,000,000	23,000,000
30 BK Rubber - 1	7,066,000	7,066,000
31 BK - 5	29,237,000	29,237,000
31 BK - Rubber - 1	10,000,000	10,000,000
33 BK - 3	109,000,000	109,000,000
33 BK - 6 (Tea)	95,000,000	95,000,000
33 BK - R-1	5,000,000	5,000,000
34 BK - 4	330,000,000	330,000,000
34 BK - 5	160,000,000	160,000,000
34 BK - RI	10,000,000	10,000,000
Sub Total	3,784,643,801	4,809,824,020

10.2 Outside Bangladesh

Borrowings from International Financial Institutions :

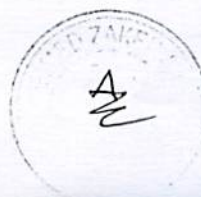
ADB 329 BAN (SF)	509,404	509,404
ADB - 1067	233,007,135	233,007,135
I F A D 237 BAN	-	-
I F A D 280 BAN	14,343,000	21,823,000
ODA Grant (Machine)	17,986,851	17,986,851
E E C Grant	11,146,900	11,146,900
STABESK/ Complex Fund	974,245	974,245
K F W (Small Farmer)	6,038,208	18,114,623
ASCAP / ILO Grant	195,175	195,175
	284,200,919	303,757,334

10.3 Demand wise grouping

Payable on Demand	1,000,000,000	2,000,000,000
Others	33,422,778,508	35,650,098,968
	34,422,778,508	37,650,098,968



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
10.4 Security wise grouping		
Inside Bangladesh		
Secured	35,704,644,467	38,931,964,927
Unsecured	-	-
Sub Total	<u>35,704,644,467</u>	<u>38,931,964,927</u>
Outside Bangladesh		
Secured	284,200,919	303,757,334
Unsecured	-	-
Sub Total	<u>284,200,919</u>	<u>303,757,334</u>
G. Total	<u>35,988,845,386</u>	<u>39,235,722,261</u>
11. Deposits & others accounts		
Current & Contingency accounts (11.2)	25,011,732,261	26,682,311,583
Bills Payable(11.3)	1,357,609,701	845,897,111
Savings deposit	37,666,813,653	36,800,522,137
Fixed deposit	90,425,969,568	80,353,845,770
	<u>154,462,125,183</u>	<u>144,682,576,601</u>
11.1 Maturity grouping of deposits & other accounts		
Repayable on demand	2,613,700,000	4,711,317,408
Repayable within 1 month	14,349,000,000	7,066,976,113
Over 1 month but within 3 months	22,883,400,000	12,493,321,855
Over 3 month but within 1 year	29,943,700,000	23,036,113,427
Over 1 year but within 5 years	65,852,700,000	67,584,775,984
Over 5 years	18,819,625,183	29,790,071,814
	<u>154,462,125,183</u>	<u>144,682,576,601</u>
11.2 Current & Contingency accounts		
Current Deposits	7,886,221,335	8,841,163,955
Hajj deposit	48,997,711	76,822,169
Call Deposits	67,614,371	27,053,881
Dorment Accounts	165,468,466	170,161,632
Guarantee Account Cash Collateral(current)	14,868,464	32,067,814
Guarantee Account Cash Collateral(savings)	3,932,135	727,164
Guarantee Account Cash Collateral(fixed)	32,009	10,047,243
Special Deposits	44,798,954	57,079,191
Employees Security Deposits	8,396,773	6,834,520
Short Term Deposit Account	5,764,698,618	8,896,972,925
Marginal Deposit Account	752,436,266	1,102,523,379
Deposit Pension Scheme	10,151,492	536,830,465
Customers F.C A/C	56,362,304	13,831,356
Exporters F.C A/C	31,409,706	19,697,601
BKB Savings Pension Scheme	61,937,972	121,924,577
UAE Exchange Co.	584,677,825	573,509,261
Teacher Deposit Scheme	44,705,460	9,033,232
Small saving scheme	43,113,111	118,239,558
Hajj Savings Scheme	1,367,821	19,214,391
Education Savings Scheme	78,908,975	95,809,251
BKB Sanchya Scheme	7,129,836,008	5,376,807,933
Krishion Krishionery Sanchya Scheme	98,854,056	82,822,544
Monthly/ Quarterly benefit Scheme	460,793,350	423,303,411
ODA Revolving Fund	53,402,687	3,024,692
STD Account NORAD	44,119,903	1,809,438
BKB Monthly Savings Scheme	1,554,626,489	65,000,000
	<u>25,011,732,261</u>	<u>26,682,311,583</u>



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
11.3 Bills Payable		
Payment Orders Outstanding	777,133,461	432,132,808
Demand Draft Payable	870,578,283	693,842,271
Telegraphic transfer payable	(290,640,508)	(281,277,433)
Mail Transfer Payable	538,465	1,199,465
	<u>1,357,609,701</u>	<u>845,897,111</u>

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

12. Other Liabilities

Int. and services charge exempt to flood affected loanes	17,735,018	2,796,182
Exchange Fluctuation Account	65,416,183	65,416,183
Employees Provident Fund	23,785,302	1,007,117
Income Tax Adjustment(12.1)	47,028,847	47,028,847
Interest Payable on Fixed Deposits	2,836,781,949	3,028,809,557
Security Deposits	38,525,375	37,175,424
Outstanding loan of Rupali Bank	148,874,898	133,960,622
Interest Payable on Foreign Loans	133,233,295	122,242,852
Payable accounts (12.2)	3,895,947,991	3,829,100,299
Deferred Credit Interest Uncollected(12.3)	5,968,524,696	5,285,398,867
Provision for loans & advances(12.4)	6,757,044,626	6,764,421,126
Provision for investment in share(12.5)	12,575,600	-
	<u>19,945,473,780</u>	<u>19,314,560,894</u>

- 12.1 Income Tax assessment has been finalized upto assessment year 2009-10. Year wise position shown in Annexure -'F'.



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
12.2 Accounts payable		
Cash Excesses	4,413,428	4,118,121
Deputationists Accounts	1,616,075	1,323,770
Undisbursed Emoluments to Staff	19,561,423	5,568,940
Reconstruction on Loan Accounts	2,041,585	5,781,142
Recovery of BRRFC Loans	-	628,616
Miscellaneous	1,773,247,327	1,929,977,951
Income Tax Deducted from The Contractors	53,719,610	62,998,776
Cost of Revenue Stamp Realised	4,655,783	2,804,323
Realised Loan Of Polly Progati Prokolpa	2,188,522	2,507,273
Premium due for EFAS	1,596,566	981,966
Deduction of Levey for Interest	747,330	960,126
Development Levey (4%) Flood	377,448	1,448,790
Deduction at source	189,772,167	157,438,858
Outstanding DD/TT/PO	1,484,003	1,674,519
Balance of inoplt. SB Account upto Taka Fifty	4,445,639	4,445,289
Payable pension fund	34,061,877	35,483,676
Excise Duty	27,812,297	19,809,792
Fin.benifit for dairy farm in Pvt. sector	20,067,772	20,000,000
Subscription for Benevolent fund	398,123	288,792
Service charge deduction from Swanirvar Programme	3,036,172	1,442,107
Deposit of check/pay order from outsider trainee		
Budget provision for land & building	342,481	124,703
Budget provision for others	554,131,694	368,289,192
ODA Revolving fund	(34,920,369)	(35,178,365)
Post-flood Rehabilitation Tax on intt of deposit	2,140,535	2,171,014
Hand Loom Board Credit.	2,869,206	7,730,728
E.E.C Revolving Fund.	43,492,905	58,794,241
E.C Revolving Fund.	56,644,921	37,602,964
Payable intt. on E.C Revolving Fund.	13,210,877	17,443,897
Payable intt. on E.E.C Revolving Fund	1,180,601	1,457,045
Amt. of rent/lease/sale of asset acquired un settle	8,752,128	5,425,617
Treasury bond received from Govt. as subsidy against sick industry Loan	216,794,500	216,794,500
Agro. based industry loan's recycle Fund	849,668,000	849,685,000
Community wise Asset Management Project	24,016,863	26,012,573
6.50% Intt. of Revolving Fund of CWAMP	871,537	1,952,814
1.50% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	2,903,615	2,930,293
2.00% Payable intt. on Project Fund of CWAMP	128,798	4,330,703
Accounts Payable for FC (WFS)	51,315	51,519
Recovery of BRRFC Staff Loans	3,953,207	3,799,035
Service charge on CIB online	3,405,750	-
Western Union Common Marketing	1,066,280	-
	3,895,947,991	3,829,100,299



	30-6-2013	30-6-2012
	Taka	Taka
12.3 Deferred Credit Interest Uncollected/Interest suspense		
Opening balance	5,285,398,867	4,518,419,153
Add : Tr. During the year	2,051,093,000	1,815,488,714
	7,336,491,867	6,333,907,867
Less: Realized during the year	1,059,228,000	772,146,000
	6,277,263,867	5,561,761,867
Less : Adjustment during the year	308,739,171	276,363,000
	<u>5,968,524,696</u>	<u>5,285,398,867</u>

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

12.4 Provision for Loans & Advances

Opening balance		
Classified Loan	5,946,380,376	5,956,016,445
Unclassified Loan	818,040,750	818,040,750
	<u>6,764,421,126</u>	<u>6,774,057,195</u>
Add : Classified Loan	-	-
Unclassified Loan	-	-
	<u>6,764,421,126</u>	<u>6,774,057,195</u>
Less : Adjustment during the year		
Classified Loan	7,376,500	9,636,069
Unclassified Loan	-	-
	<u>6,757,044,626</u>	<u>6,764,421,126</u>

As per BRPD Circular # 14 dated September 23,2012 (revised BRPD Circular # 5, dated May 29,2013) of Bangladesh Bank, provision required against unclassified and classified loans & advances was Tk.2,326.47 crore but actual provision kept of Tk. 675.70 crore. Provision for unclassified and classified loans & advances showing shortfall of Tk.1,650.78 crore. For details calculation please refer Annexure - 'G'

12.5 Provision for Loss on Investment

Share :

Opening balance	-	-
Add : During the year	12,575,600	-
Closing balance	<u>12,575,600</u>	<u>-</u>

As per BRPD Circular # 14 dated 25 June 2003 of Bangladesh Bank, provision required against investment on share was Tk.1.26 crore & kept the provision for the said amount. For details calculation please refer Annexure -'H'



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
13. Share Capital		
13.1 Authorised Capital	15,000,000,000	15,000,000,000
(The authorized capital of the bank approved by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)		
13.2 Issued, Subscribed and Paid-up Capital	9,000,000,000	9,000,000,000
(The paid-up capital invested by the Government of the Peoples Republic of Bangladesh)		
13.3 There remains Capital Shortfall Tk. 6,675.99 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
General Reserve	437,713,493	588,133,859
Retained Earnings	(31,252,639,545)	(27,397,853,930)
Sub-Total:	(21,582,619,710)	(17,577,413,729)
Deductions:		
Shortfall in provisions required against classified assets irrespective of any relaxation allowed	32,422,450,896	14,907,500,000
Shortfall in provisions required against investment in shares	12,600,000	-
Sub Total:	32,435,050,896	14,907,500,000
Total Eligible Tier-1 Capital:	(54,017,670,606)	(32,484,913,729)
2 Tier-II (Supplementary Capital)		
General Provision (Unclassified loans + off Balance Sheet exposure)	818,040,750	818,040,750
Assets Revaluation Reserves up to 50% of 5,605,072,695 50%	2,802,536,348	2,823,565,498
Sub-Total:	3,620,577,098	3,641,606,248
Deductions:	3,620,577,098	-
Total Eligible Tier-II Capital:	-	3,641,606,248
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)	-	3,641,606,248
Total Eligible Capital (1+4)	(54,017,670,606)	(28,843,307,481)
Total Risk Weighted Assets (RWA):	127,422,800,000	126,312,900,000
Minimum Capital Requirement (MCR) = 10% of RWA	12,742,280,000	12,631,290,000
Capital Shortfall	66,759,950,606	41,474,597,481

msf



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
14. Other Reserves		
General Reserve	437,713,493	437,713,494
Special 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	5,605,072,695	5,647,147,496
	<u>6,425,512,895</u>	<u>6,467,587,697</u>
15. Retained earnings Account		
Balance carried forward	(27,397,853,930)	(25,993,811,685)
Profit/(Loss) after tax during the year	(3,896,843,917)	(1,404,042,245)
Depreciation charged on revaluation of building	42,058,302	-
	<u>(31,252,639,545)</u>	<u>(27,397,853,930)</u>
The above figure represents net accumulated loss before considering short provision on classified loans & advances of Tk.1,650.78 crore, other assets Tk. 512.86 crore & off balance sheet exposure Tk.15.12 crore. After considering above provisions, accumulated loss will stand to Tk. 5,304.02 crore.		
16. Interest Income		
Interest on Loans	11,772,013,685	12,224,818,780
Interest on Loan to Employees	408,906,332	386,140,157
Interest on Deposits to others bank	399,491,425	10,604,513
	<u>12,580,411,442</u>	<u>12,621,563,450</u>
16.1 Interest & Commission Received		
Interest Income	12,580,411,442	12,621,563,450
Commission, Exchange & Brokerage	819,125,470	1,432,821,954
	<u>13,399,536,912</u>	<u>14,054,385,404</u>
17. Interest on Deposits & Borrowings		
Interest on Deposits	10,912,761,993	9,286,692,560
Interest on Deposit Pension Scheme	100,512,106	101,576,887
Interest on BKB Savings Pension Scheme	37,991,114	185,444,717
Interest on teacher savings scheme	10,959,398	12,780,953
Interest on small savings scheme	11,927,619	34,057,843
Interest on education sanchya scheme	20,237,818	21,127,219
Interest paid on BKB Sanchya Scheme	341,299,806	210,563,216
Interest on Krishion Krishionery Sanchya Scheme	28,260,962	4,644,542
Interest on Monthly/ Quarterly benefit Scheme	48,700,380	26,343,333
Interest Paid to Bangladesh Bank	1,420,429,203	1,425,630,126
Interest Paid to Other Banks and Financial institutes	-	7,426,554
Interest on Loans from International financial institutes	17,218,441	15,711,387
PF Interest Subsidy	-	22,615
Interest paid on BKB Monthly Savings Scheme	-	271,148
	<u>12,950,298,840</u>	<u>11,332,293,100</u>
18. Income from investment		
Dividend received from Grameen Bank	1,080,000	-
	<u>1,080,000</u>	<u>-</u>
19. Commission, Exchange & Brokerage		
Commission and Exchange	533,955,822	629,726,389
Commission on L/C	272,432,059	803,095,565
Commission received from Western Union	11,406,161	-
Commission on Bach	1,331,428	-
	<u>819,125,470</u>	<u>1,432,821,954</u>



	30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
20. Other Receipts		
Rent Received	672,833	784,941
Fees and Other Charges	86,890,439	78,819,847
Search Fees	14,144,400	16,481,719
Appraisals Fees	8,611,142	9,070,635
Sale Proceeds of Forms	26,274,592	27,203,158
Sundry Income	525,451,790	484,752,352
Service Charges	184,946,610	188,683,481
	<u>846,991,806</u>	<u>805,796,133</u>
21. Salary & Allowance (Excluding MD's salary and allowances)		
Salary of officers	1,196,908,803	1,101,122,226
Salary & wages to staff	519,602,883	530,912,805
House rent allowance	702,589,896	686,182,324
Overtime allowance	14,540,583	10,189,117
Other allowance	99,442,528	106,892,711
Leave encashment	33,876,318	79,074,398
Lunch subsidy	376,311,286	304,222,554
Medical services	80,924,296	79,592,910
Bank contribution to employees P.F	68,075,735	68,588,225
Bonus to staff (festival)	397,245,969	381,274,651
Contribution to superannuation fund	791,055,570	766,075,213
	<u>4,280,573,867</u>	<u>4,114,127,134</u>
22. Rent, Tax and Insurance		
Electricity & water charges	28,867,436	22,792,216
Rentals	105,095,741	98,200,787
Rate & taxes	3,417,098	2,706,866
Insurance	61,994,085	55,069,836
House rent vat	7,209,410	4,098,722
Rent for staff bus	17,403,831	12,015,749
Rent for rental car	3,565,131	377,806
	<u>227,552,732</u>	<u>195,261,982</u>
23. Postage, Telegram & Stamps		
Postage & Telegram	6,492,107	5,757,734
Expenses on Telephone (Office)	9,634,227	8,421,902
Expenses on Telephone (Residence)	2,211,563	1,538,289
	<u>18,337,897</u>	<u>15,717,925</u>
Postage & Telegram charges received from TT issues & DD/ Cheque collection included therein.		
24. Stationery, Printing & Advertisement		
Stationery and supplies	2,873,078	4,834,513
Stationery and supplies (Printing)	25,018,837	21,364,749
Stationery and supplies (Local)	14,128,955	11,868,089
Advertisement and Publicity	5,634,715	3,485,038
	<u>47,655,585</u>	<u>41,552,389</u>
25. Depreciation & Repairs of Bank Property		
Repair & Maintenance cost (General)	10,389,554	4,096,447
Repair & Maintenance cost of building	2,988,005	2,603,971
Depreciation	101,281,179	76,822,134
	<u>114,658,738</u>	<u>83,522,552</u>



26. Other Expenditure

		30-6-2013 Taka	30-6-2012 Taka
	Training Expenses	12,818,997	3,369,294
	Honoraria Rewards and Grand	9,153,851	-
	Incentive paid for deposit collection	4,638,628	8,222,289
	Conveyance Charge	13,395,938	12,804,483
	Exp. on Motor Car (Fuels & Lub)	835,691	11,362,629
	Exp. on Motor car and other Vehicles (Maintenance)	18,534,325	11,241,195
	Awards and donation	5,443,020	2,548,500
	Entertainment Expenses	4,438,532	2,072,216
	Business Development	6,559,699	13,557,924
	Customer Conference	11,126,343	6,688,785
	Books Purchases for Library	123,995	242,707
	Computer Services Charge	34,523,266	22,892,751
	Death Relief Grant	34,083,919	21,353,156
	Misc. Expenses	29,256,591	48,641,919
	Papers Bill and house Building Loan Reg.	21,818,362	15,322,962
	Commission Expenses and other Charge	26,504,201	69,012,523
	Losses on Dead Stock	335,253	129,651
	Generator fuel cost	5,987,659	3,817,533
	Remissions on loans & others	116,172,536	98,813,485
	Traveling & Tour	81,968,401	81,732,436
	Liveries for Class four employees	10,800,535	6,915,604
	Payment of Taxes Staff	19,835,999	32,500,000
	Employees Benevolence	11,014,358	5,556,343
	Bach Commission	7,838,440	-
		<u>487,208,539</u>	<u>478,798,385</u>

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

Cash in hand & with Bangladesh Bank & Sonali Bank Ltd.	13,670,901,484	15,196,734,289
Balance with Other Banks & Financial Institutions	3,244,063,675	1,444,081,363
	<u>16,914,965,160</u>	<u>16,640,815,651</u>



29.2 Name of Directors and their interest in different entities:

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

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

Nil

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

Nil

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

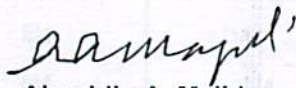
Nil

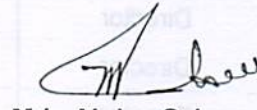
29.6 Loan and advances to Directors and their related concern:

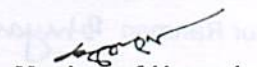
Nil

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


Nil



Alauddin A. Majid
Chairman

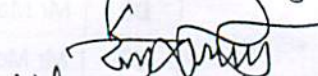

Md. Abdus Salam
Managing Director

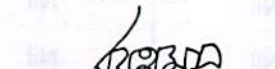

Mosharraf Hossain
Director

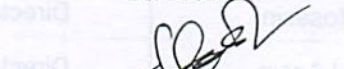

Mahabubur Rahman
Director

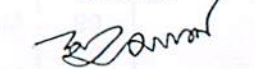

Shahabuddin Ahmed
Director


Mamataz-Ala-Shakoor Ahmed
Director

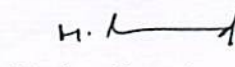

Md. Abdul Jalil Main
Director


Md. Moshir Rahman
Director


Khandaker Morad Hossain
Director


Md. Shafiqul Azam
Director


Md. Abu Hanif Miah
Director


Manjur Ahmed
DMD


Nazrul Islam
DGM (CA & FM-1)

Place, Dhaka
Dated, April 08, 2014

Annexure - 'A'

Balance with Other Bank and Financial Institution

Sl.	Name of Bank	30-6-2013 (TK)				30-6-2012 (TK)			
		STD	Current	Fixed Deposit	Total	STD	Current	Fixed Deposit	Total
A.	<u>Inside Bangladesh :</u>								
1	Janata Bank	24,137,646	84,292,442	500,000,000	608,430,088	36,238,165	47,075,361	-	83,313,526
2	Rupali Bank Ltd.	21,670,051	3,929,937	-	25,599,988	9,093	2,471,290	-	2,480,383
3	Agrani Bank Ltd.	14,068,520	22,860,650	-	36,929,170	565,073	59,922,725	-	60,487,798
4	Pubali Bank Ltd	280,857	1,266,425	-	1,547,282	-	9,922,388	-	9,922,388
5	National bank Ltd	403,517	5	-	403,522	-	3,977	-	3,977
6	City Bank Ltd.	-	1,287,789	-	1,287,789	-	88,789	-	88,789
7	ICB Islamic Bank(bd.) Ltd.	-	-	92,459,474	92,459,474	-	-	92,659,764	92,659,764
8	Basic Bank Ltd	-	-	-	-	-	-	500,000,000	500,000,000
9	Islami Bank Ltd	-	3,253,164	-	3,253,164	12,212,455	-	-	12,212,455
10	Shajjalal Islami Bank Ltd	-	2,600,176	-	2,600,176	-	-	-	-
11	Eastern Bank Ltd	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	-	-	-
12	Trust bank	-	100,000	-	100,000	-	-	-	-
	Sub-Total (A) :	60,560,591	119,590,588	2,592,459,474	2,772,610,653	49,024,786	119,484,530	592,659,764	761,169,080



Annexure - 'B'

Currency Wise Break up of Outside Bangladesh

B.	Outside Bangladesh :	30-6-2013			30-6-2012 (TK)
		Currency	Ex. Rate	amount in taka	
	Foreign Bank :				
1	Chase Manhattan Bank, New York	USD (409,538)	77.8750	(31,892,767)	(37,600,582)
2	Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd. Tokyo	JPY 13,483,061	0.7885	10,630,719	9,428,581
3	Mashreq Bank PSC, Newyork	USD (299,004)	77.8750	(23,284,926)	307,632,187
4	Bank of Montreal,Toronto, Canada	CAD 57,325	89.3625	5,122,705	6,180,506
5	Sonali Bank, Calcutta (ACU Dollar)	ACUD 450,903	77.8750	35,114,051	16,922,394
6	Rupali Bank Ltd. Karachi (ACU Dollar)	ACUD 35,981	77.8750	2,802,044	2,941,426
7	Arab Bangladesh Bank Ltd. Mumbai (ACU Dollar)	USD 632,645	77.8750	49,267,239	(7,364,345)
8	Hypovereins Bank(EURO)	EUR (33,216)	101.3271	(3,365,692)	4,031,266
9	Commerz Bank,AG,Frunkfurt,Germany(EURO)	EUR (37,427)	101.3271	(3,792,366)	664,394
10	Nepali Grindlaze Bank.(Nepal Aque Dollar)	ACUD 125,829	77.8750	9,798,914	1,253,477
11	Standard Chartered bank, Newyork	ACUD 9,771	77.8750	760,923	3,613,715
12	Hong Kong Sanghi Banking Corp. Mumbai,India	ACUD -	77.8750	-	4,182,982
13	ICICI Bank LTD. Mumbai India	GBP 203,992	118.4596	24,164,793	8,035,579
14	HSBC Bank PLC UK. GBP	ACUD -	77.8750	-	6,464,287
15	HSBC Bank USA NY USDollar	USD -	77.8750	-	(68,349,643)
16	Al-Rajhi Banking & Inv. Corp. Riyadh Saudia Arabia	ACUD 464,470	77.8750	36,170,621	74,768,616
17	Habib Metro bank	ACUD 59,612	77.8750	4,642,297	10,132,530
18	Standard Chartered bank, Mumbai	ACUD 132,342	77.8750	10,306,098	23,595,388
19	Sonali Bank (UK) GBP	GBP 147,614	118.4596	17,486,271	4,737,771
20	Citi bank N.A. Newyork, USD	USD -	77.8750	-	301,541,092
21	Habib AG Juric Bank	USD 184,875	77.8750	14,397,111	10,100,662
22	Habib American bank (USA)	USD 3,355,873	77.8750	261,338,609	-
23	Sonali Bank Ltd. UK-London	GBP 437,165	118.4596	51,786,377	-
	Total (Taka) : (B)			471,453,022	682,912,283



Annexure- 'C'

Maturity Analysis of Outstanding entries of foreign currency dealings
As on 30-06-2013

As per Local book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	7	562,258	80	4,784,738	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	0	-	14	251,531	
More than 6 months but less than 9 months	0	-	1	29,432	
More than 9 months but less than 12 months	0	-	0	-	
12 months and above	-	-	0	-	
Total	7	562,258	95	5,065,701	

As per Correspondent's book

Period of Un-adjustment	Debit		Credit		Remarks
	Entries No.	Amount (USD)	Entries No.	Amount (USD)	
Less than 3 months	26	2,007,455	97	2,962,625	Bank did not make any provision against the unadjusted amount.
More than 3 months but less than 6 months	21	1,832,143	53	1,368,792	
More than 6 months but less than 9 months	0	-	0	-	
More than 9 months but less than 12 months	0	-	0	-	
12 months and above	-	-	0	-	
Total	47	3,839,598	150	4,331,417	



M. J. Abedin & Co.
Chartered Accountants

Ahmed Zaker & Co.
Chartered Accountants
Annexure - 'D'

Fixed assets Schedule

Sl no.	Particulars	Cost					% of Depreciation	Depreciation			Written down value as on June 30, 2013
		Written down value as on 01.07.2012	Addition during the year	Appreciation during the year	Adjustment during the year	Total cost		Accumulated	during the year	Total depreciation	
1	2	3		4	5	6	7	8	9	10	11
1	Land	4,756,066,000	10,000	-	-	4,756,076,000	-	-	-	-	4,756,076,000
2	Building	1,161,517,251	15,090,362	-	16,500	1,176,591,113	2.5	194,947,831	29,744,716	224,692,547	1,146,846,397
3	Motor Vehicles	6,533,917	27,500,000	-	-	34,033,917	20	179,765,235	7,184,012	186,949,247	26,849,905
4	Furniture & Fixtures	63,006,625	22,581,114	-	-	85,587,739	10	113,114,087	8,748,213	121,862,300	76,839,526
5	Office Equipments	31,999,244	16,139,634	-	-	48,138,878	15	46,726,899	9,580,540	56,307,439	38,558,338
6	Office Machineries	73,169,549	101,827,447	-	-	174,996,996	15	144,681,713	32,060,200	176,741,913	142,936,796
7	Electrical Equipments	33,434,049	28,160,730	-	-	61,594,779	20	65,583,321	13,963,498	79,546,819	47,631,281
	Total	6,125,726,635	211,309,287	-	16,500	6,337,019,422		744,819,086	101,281,179	846,100,265	6,235,738,243



Annexure - 'E'

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	0.0220	19	0.270	34 0.292
1984	17	0.0240	20	0.121	37 0.145
Total :	57	0.0800	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	0.005	2	0.002	3 0.007
1985	2	0.010	2	0.001	4 0.011
1986	1	0.005	4	0.010	5 0.015
1987	2	0.010	4	0.004	6 0.014
1988	2	0.110	2	0.002	4 0.112
1989	2	0.020	0	0.000	2 0.020
1990	3	0.010	2	0.020	5 0.030
1991	2	0.020	4	0.021	6 0.041
Total :	15	0.190	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 - 'F'

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	-	-215.8	-	(264.06)
2000-01	2001-02	-	-20.0	-	2.91
2001-02	2002-03	-	-225.8	-	(192.07)
2002-03	2003-04	-	-125.8	-	(133.28)
2003-04	2004-05	-	-209.4	-	(140.76)
2004-05	2005-06	-	-245.1	-	(184.40)
2005-06	2006-07	-	-177.7	2.37(T.T.)	(177.26)
2006-07	2007-08	-	3.1	1.45(T.T.)	(148.77)
2007-08	2008-09	-	-196.6	-	(196.64)
2008-09	2009-10	-	-1.49	-	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	-	(387.98)

There exist liability against tax amount Taka 4,70,28,847 against which advance payment of Tax stood at Taka 106,42,30,404/-



Annexure 'G'

Calculation of required provision for loans and advances as of 30-06-2013

Sector	Total Outstanding	Un-Classified UC			Classified			Total Classified (CL)
		Standard	SMA	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)		
Continuous	30,675,019,046	21,224,634,371	389,332,173	643,644,700	1,665,173,225	6,752,234,577	9,061,052,502	
Demand loans	6,492,825,306	3,480,536,368	13,174,360	169,489,166	342,261,079	2,487,364,333	2,999,114,578	
Term loan (upto 5 years)	22,866,503,258	13,340,129,721	522,975,338	466,726,387	765,459,828	7,771,211,984	9,003,398,199	
Term loan (over 5 years)	-	-	-	-	-	-	-	
STAC & MC	85,528,441,707	59,117,505,981	-	6,398,379,717	6,495,328,989	13,517,227,020	26,410,935,726	
Staff Loan	8,651,956,873	8,651,956,873	-	-	-	-	-	
TOTAL 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	
AS ON 30TH JUNE, 2012	149,296,073,000	105,580,418,000	3,442,263,000	8,635,575,000	7,577,781,000	24,060,036,000	40,273,392,000	

Sector	Base of Provision				Amount of	
	Un-Classified (SMA)	Sub-Standard (SS)	Doubtful (DF)	Bad / Loss (BL)	Provision Required	Interest suspense
Continuous	389,332,173	277,145,926	1,261,403,342	2,801,626,634	3,676,198,066	808,242,275
Demand loans	13,174,360	87,476,805	162,254,518	2,421,951,999	2,555,511,727	378,676,964
Term loan (upto 5 years)	522,975,338	82,580,959	354,823,854	1,940,725,816	2,278,753,705	1,120,051,318
Term loan (over 5 years)	-	-	-	-	-	-
STAC & MC	-	5,511,251,513	5,500,356,248	11,247,596,557	14,754,332,024	3,661,554,139
Staff Loan	-	-	-	-	-	-
TOTAL 30TH JUNE, 2013	925,481,871	5,958,455,203	7,278,837,962	18,411,901,006	23,264,795,522	5,968,524,696
AS ON 30TH JUNE, 2012	3,309,522,000	6,455,155,000	5,127,067,000	12,535,150,000	16,614,413,000	5,151,326,000

Required provision as per CL-1 as on June 30, 2013

Less: provision maintained against loans & advances

Provision shortfall as per classified loan statements as on June 30, 2013

23,264,795,522

6,757,044,626

16,507,750,896



Annexure 'H'

Investment in Shares
As at 30 June 2013

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	6.00	18,863,400	10.00	31,439,000
Total			18,863,400		31,439,000

Particulars	Number of Shares	Cost per Share	Book Value/cost /Taka
Shares (unquoted)			
Grameen bank	30000	100.00	3,000,000
Total			3,000,000

Provisions for diminution in value of investments Tk. 12,575,600 (31,439,000-18,863,400) 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.



Calculation of Risk Weighted Asset for Credit Risk Balance Sheet Exposure
As on 30-06-2013

(Amount in crore taka)

Sl.	Exposure type	Risk weight	Exposure	RWA
Credit Risk (A)				
<u>On-Balance Sheet</u>				
a.	Cash	0	136.87	0.00
b.	Claims on Bangladesh Government and Bangladesh Bank	0	1267.13	0.00
c.	Claims on Banks and NBFIs			
i)	Original maturity less than 3 months	0.2	533.78	106.76
d.	Claims on Corporate	1.25	629.57	786.96
	Claims categorized as retail portfolio & Small Enterprise (excluding consumer loan)	0.75	8553.40	6415.05
e.	Consumer finance	1	33.44	33.44
f.	Claims fully secured by residential property	0.5	499.87	249.94
h.	Past Due Claims			
	(Risk weights are to be assigned net of specific provision):			
	Where specific provisions are less than 20 percent of the outstanding amount of the past due claim ;	1.5	92.55	138.83
	Where specific provisions are not less than 20 percent of the outstanding amount of the past due claim	1	0.00	0.00
	Where specific provisions are more than 50 percent of the outstanding amount of the past due claim.	0.5	4747.45	2373.73
i.	Unlisted equity investments and regulatory capital instruments issued by other banks (other than those deducted from capital) held in banking book	1.25	3.44	4.30
j.	Investments in premises, plant and equipment and all other fixed assets	1	623.65	623.65
k	i) All other assets: Claims on Govt. & BB	0	702.00	0.00
	ii) All other assets: Staff Loan/Investment	0.2	1207.20	241.44
	iii) Other Assets (net off specific provision, if any)	1	426.43	426.43
	Sub Total		19456.78	11400.51
<u>Off-Balance Sheet Exposures</u>				
a.	Claims on Bangladesh Government and Bangladesh Bank	0	85.00	0.00
b.	Claims on Public Sector Entities (other than Government) in Bangladesh	0.5	175.00	87.50
c.	Claims on Corporate	1.25	46.35	57.94
	Sub Total		306.35	145.44
	Total Credit Risk (A)			11545.95
<u>Market Risk (B)</u>				
	Equities	10	0.69	6.90
	Foreign Exchange Position	10	7.52	75.20
	Total			82.10
	Operational Risk (C)	10	111.42	1114.20
	Total Risk Weighted Assets(A+B+C)			12742.25
	Minimum Capital Requirement(MCR)=10% of RWA			1274.23



Annexure "J"

Karwan Bazar Branch

A.Short provision under objective criteria

Provision should be

2,397,955,650

Provided

45,271,248

Short provision

2,352,684,402

B.Short provision under objective criteria (Due to wrong calculation).

Provision should be

81,622,180

Provided

72,998,755

Short provision

8,623,425

C.Short provision under Qualitative Judgment criteria

Provision should be

11,501,025

Provided

141,009

Short provision

11,360,016

D.Short provision due to considering of value of collateral as 100% instead of 50%

Provision should be

34,497,522

Provided

22,124,719

Short provision

12,372,803

Total short provision(A+B+C+D)

2,385,040,646



Highlights

Tk. In crore

Sl. No.	Particulars	2012-13	2011-12
		Taka	Taka
1	Paid up capital	900.00	900.00
2	Reserve	642.55	646.76
3	Capital Shortfall	6,676.00	4,147.46
4	Total Assets	19,456.93	19,130.26
5	Total Deposits	15,310.45	14,383.67
6	Total Loans and Advances	15,421.47	14,929.61
7	Contingent Liabilities and other Commitments	1,511.52	1,396.40
8	Credit Deposit Ratio	100.73%	103.80%
9	Percentage of classified loans against total loans and advances	30.78%	26.98%
10	Profit after tax and provision	(389.68)	(140.40)
11	Amount of classified loan	4,747.45	4,027.34
12	Provision against classified Loans	675.70	676.44
	Provision excess/(short fall):		
13	Loans and Advances	(1,650.78)	(985.00)
14	Other Assets	(1,576.35)	(491.79)
15	Off Balance Sheet	(15.12)	(16.67)
16	Cost of Fund	11.99%	11.34%
17	Interest Earning Assets	10,674	10,902
18	Non-Performing Assets	8,783	8,228
19	Return on Investment (ROI)	3.14%	-
20	Return on Assets (ROA)	(-)2.01%	(-)0.77%
21	Income from Investment	0.11	-

