



Defaulters swallow Tk 800b bank money

Kamrun Nahar

Lawmakers have identified the legal loopholes as one of the major reasons why bank-loan defaulters go unscathed, in most cases.

The 23rd meeting of the parliamentary standing committee on the ministry of finance, held recently, listed the key reasons behind the spread of the default-culture.

In, at least, 600 cases, the court issued order asking the banks concerned not to show the credit status of the borrowers though the central bank's Credit Information Bureau (CIB) had identified them as defaulters, the meeting was told.

The lawmakers, who attended the meeting, proposed enactment of a new law by removing the weaknesses of the existing ones, according to proceedings of the meeting.

- Lawmakers blame legal loopholes
- Analysts propose dedicated HC bench
- Banks accept collaterals sans verification
- One firm obtains loans from 13 banks at a time
- 13 banks write off Ctg firm's credit



In this context, they suggested formation a committee of experts for drafting an appropriate law.

Experts, however, differed with the lawmakers' proposal and recommended the formation a dedicated bench in the High Court, instead, for settling the loan-default cases.

Continued to page 7 Col. 1

Defaulters swallow Tk 800b

Continued from page 1 col. 4

Speaking at the meeting, committee chairman Abdur Razzak said the defaulters are able to take the advantage of stay orders from the court due to the weaknesses in the relevant laws.

Courts even issue order asking the banks not to show the accused borrowers as 'defaulters', he added.

He also said the top defaulters had been securing loans, mostly from private banks.

"There have discussions on default loans in various forums, but not enough actions to contain it," said Mr Razzak.

The companies are taken over or even liquidated in many countries in case of such defaults, he added.

Mr Razzak proposed enactment an effective law so that the assets of the bank loan defaulters could be confiscated to make payments to the lenders.

He said there is a culture of bailing out the borrowers in difficulty.

But the default loans cannot be recovered as the defaulters resort to various tactics to dodge repayment to banks.

Farhad Hossain, a committee member, said the courts do not respond up to the expected level due to the loopholes in the relevant laws.

Of the top 25 listed defaulters, he said, some 18 defaulted on the repayment of full amount they had borrowed.

Another member Mostafizur Rahman Chowdhury said a borrower of his area obtained loan from Basic Bank by showing collateral of questionable quality.

When the bank went for auction of the same, the bank found that half of his property had already been eroded by the river, he said.

Another member Begum Akhter Jahan wondered how one company could manage loans from 13 banks at a time.

She also alleged that some borrowers use the same collateral to obtain loan from several banks.

One deputy governor of Bangladesh Bank (BB), who attended the meeting on invitation, said that it is a matter of legal enforcement to take over the assets or shut down a defaulting company, which is not happening in Bangladesh.

That's why, there is no instance or practice of takeover of assets of defaulting borrowers, he added.

Replying to a query, the BB representative said the volume of default loans in the banking sector was Tk. 800 billion, according to the latest estimate.

Iliyas Brothers, one of the top listed defaulters, got loans from 13 banks, of which most part of the loans were written off.

Banks are now showing only Tk 1.0 billion in the balance sheet as outstanding, he added.

He also said that money laundering cases have been filed against the defaulting companies.

But the settlement of the cases is hampered due to various reasons, including the stay orders issued by High Court, he noted.

Talking to the FE, former adviser to a caretaker government AB Mirza Azizul Islam said, "No new law is needed. If there is any loophole in the existing law/s, it can be amended," he said.

Mr Islam suggested that the central bank, the finance ministry, the office of the attorney general and the law ministry talk to the chief justice regarding the formation of a dedicated bench to dispose of the

unsettled cases expeditiously.

When contacted, former deputy governor Khondker Ibrahim Khaled said there were no loopholes in the existing laws that deal with the defaulters.

The Artho Rin Adalat (Money Loan Court) and the Bank Company Act deal with default loans, he added.

"There is everything said in the laws regarding defaulters. There is no problem with the laws, rather the problem lies with their enforcement," he said.

"We demanded a dedicated bench in the court for quick disposal of such cases, which was never implemented," Mr Khaled noted.

He said there is a provision for auctioning and confiscation of the assets of the defaulters in the Bankruptcy Act (2004).

He suggested that the bank can submit prayer for auction of the defaulters' assets beyond the collateral.

msshova@gmail.com



Bailout fund for scam-hit state-owned banks again

Tk 1,500 crore to be kept aside in next budget

Shakhawat Hossain

THE government is likely to set aside Tk 1500 crore in the upcoming national budget in bailout fund for scam-hit state-owned banks despite opposition from experts, think-tanks and right groups.

The proposed allocation is, however, Tk 500 crore less than the bailout fund of Tk 2,000 crore allocated

in the outgoing budget, said senior finance ministry officials.

They said that the ministry had to keep the bailout fund on 'political consideration' despite opposition from different quarters.

On May 16, Transparency International Bangladesh in a statement urged that no bailout fund should be kept for the scam-hit state-owned banks in the next budget.

TIB executive director Iftekharuzzman noted that allocating 'controversial' bailout fund in the budget for 2018-19 would be 'state incentives' to loan defaulters and masterminds of loan scams.

Besides, economists at a pre-budget discussion with finance minister AMA Muhith in March opposed the government policy to use public exchequer to

meet capital shortfall of banks caused mainly by loan scams.

As per financial institutions division data, Tk 9,788 crore was sanctioned for the scam-hit state-owned banks, including Sonali, BASIC and Janata, between 2012-2013 and 2016-17.

Sonali Bank, which failed to recover a single penny of Tk 3,500 crore gulped by little known Hallmark Group

in 2013, was given Tk 3,005 crore in three phases to overcome its severe capital shortfall.

Once profitable BASIC Bank was given the highest Tk 3,390 crore in three financial years to meet its capital shortfall caused by shady loans of over Tk 6,000 crore during the tenure of its previous board led by its chairman Sheikh Abdul Hye

Continued on page 2 Col. 5

Bailout fund

Continued from page 1

Bacchu, allegedly appointed on political consideration.

Janata Bank, facing loan scam over Tk 5,000 crore extended to little known AnonTex Group, received bailout fund of Tk 814 crore.

The finance ministry is, however, yet to disburse bailout fund of Tk 2,000 crore kept in the budget for the outgoing fiscal.

Ministry officials said that the fund would be disbursed after the announcement of the national budget, scheduled for on June 7, in parliament by finance min-

ister AMA Muhith.

Centre for Policy Dialogue executive director Fahmida Khatun observed that repeated recapitalisation of scam-hit state-owned banks with public money should be continued no more.

'Why should people pay for the malpractices and blunders committed by the banks' managements appointed by the government on political consideration,' she wondered.

On February 14, seven state-owned commercial and specialised banks, including Sonali, BASIC and Ja-

nata, demanded Tk 20,398 crore in bailout fund - Sonali Bank Tk 6,000 crore, Janata Bank Tk 2,500 crore, BASIC Bank Tk 2,500, Rupali Bank Tk 1,250 crore, Bangladesh Krishi Bank Tk 7,540 crore, Rajshahi Krishi Unnayan Bank Tk 800 crore and Grammen Bank sought Tk 21 lakh.

Former Bangladesh Bank deputy governor Ibrahim Khaled said that capital shortfall in the state-owned banks was the outcome of loan scams which in the long run turned into bad loans.

The defaulted loans in

the six state-owned banks - Sonali, Janata, Agrani, Rupali, BASIC and Bangladesh Development Bank - increased to Tk 38,517.32 crore as of September 30, 2017 from Tk 34,580 crore as of June 30, 2017, according to statistics of the Bangladesh Bank.

According to Bangladesh Bank report, the defaulted loan was Tk 13,771 crore for Sonali Bank, Tk 7,599 crore for BASIC Bank, Tk 5,819 crore for Janata Bank, Tk 5,116 crore for Agrani Bank and Tk 4,251 crore for Rupali Bank.



জনতা ব্যাংক লিমিটেড

পাবলিক রিলেশন্স ডিপার্টমেন্ট

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

পত্রিকার নাম :

The Financial Express

তারিখ :

28 MAY 2018

BB issues checklist for agent banking

FE Report

The Bangladesh Bank (BB) issued a circular on Sunday, mentioning a checklist of some 20 supporting documents that will be required while applying for new agent banking or expanding the old ones.

According to the BB, the checklist has been prepared in line with the "Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh."

The circular mentioned

that a report, assessing the risks associated with agent banking operation and the measures to be adopted to mitigate the risks, must be submitted.

Another report containing opinion of an independent auditor regarding the adaptation of internal control policy for agent banking operation needs to be provided while applying for new agent banking or expanding old ones.

Continued to page 7 Col. 6

BB issues checklist for agent

Continued from page 8 col. 6

Besides, approval by the board of directors, addressing, at least, the following areas: agent selection, management and training, customer due diligence and customer protection measures, and infrastructure to support agent banking, will be required.

The BB circular mentioned that internal control and monitoring, business continuity plan (BCP), and contingency arrangements for agent banking operation must be incorporated with the application.

The checklist also includes some documents, relating to combating anti-

financing of terrorism policies and procedure.

If the proposed agent is a private sector organisation, it has to have a valid business license or permission for lawful business activities.

The proposed agent or the owner/manager of the proposed entity needs to have minimum one year of experience in the related field.

The list also includes a certificate stating the proposed agent is not a bank-related person, and documents that s/he is not a defaulter with any bank or financial institution.

Besides, the documents, showing that the agent is not convicted by a court or not

criminal charge and money laundering or terrorist financing activities, and not under investigation of the Anti-Corruption Commission, must be submitted.

jasimharoon@yahoo.com

দৈনিক আলোকিত বাংলাদেশ

ব্যাংকে হরেক রকম চার্জ

খতিয়ে দেখতে বলেছে সংসদীয় কমিটি
কেন্দ্রীয় ব্যাংকের পরিদর্শন শিগগিরই

* জিয়াদুল ইসলাম

সর্বোচ্চ চার্জ আরোপ করে দেওয়ার কথা নয়, তাতেও চার্জ আরোপ করা হচ্ছে। কখনও গ্রাহকের জ্ঞাতসারে, আবার কখনও অজ্ঞাতসারে চার্জ কেটে নেওয়া হচ্ছে। এতে হয় আমানতকারী, না হয় ঋণগ্রহীতা ঠকছেন। অতিরিক্ত চার্জ কর্তনে অভিযুক্ত ব্যাংকের বিরুদ্ধে কঠোর শাস্তি না হওয়ায় এ ধরনের ঘটনার বারবার পুনরাবৃত্তি ঘটছে বলেও মন্তব্য করেন তারা।

জানা গেছে, আর্থিক খাত সংস্কার কর্মসূচির আওতায় ১৯৯০ সাল থেকে আমাদের দেশে বাজার অর্থনীতির নীতি অনুসরণ করা হচ্ছে এবং দেশের সব তফসিলি ব্যাংককে বিভিন্ন সেবার বিপরীতে চার্জ, ফি, কমিশন ইত্যাদি নির্ধারণের ক্ষমতা প্রদান করা হয়েছে। তবে এতে অসুস্থ প্রতিযোগিতা বৃদ্ধি ও গ্রাহক স্বার্থ বিঘ্নিত হতে পারে এমন আশঙ্কা থেকে ব্যাংকগুলো তাদের কোন সেবায় কত চার্জ নেবে, আর কোন সেবায় চার্জ আরোপ করতে পারবে না—এ বিষয়ে বিআরপিডি সার্কুলার ১৯/২০০৯, ৯/২০১০ ও ১৯/২০১০ জারি করা হয়। এছাড়া ২০১৭ সালের ১৩ মার্চ আরেক সার্কুলারে এসএমই খাতে ঋণ বিতরণে কোন কোন পর্যায়ে চার্জ নেওয়া যাবে সেটিও নির্দিষ্ট করে দেওয়া হয়। এসব সার্কুলার অনুযায়ীই চার্জারোপ করার কথা ব্যাংকগুলোর। এছাড়া সার্কুলার ১৯/২০০৯ অনুযায়ী, ডিসকোজার রিকোয়ারম্যান্ট পরিপালন ও গ্রাহকের সুবিধার্থে শিডিউল অব চার্জেজের পূর্ণ তালিকা নিজ নিজ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় ও শাখা অফিসের দর্শনীয় স্থানে প্রদর্শন ও ওয়েবসাইটে প্রকাশ করার বিধান রাখা হয়েছে। এছাড়া ঘোষিত তালিকার বাইরে কোনো চার্জ, ফি ও কমিশন আরোপ করা যাবে না মর্মে সার্কুলারগুলোতে নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। কিন্তু অনেক ব্যাংকই বাংলাদেশ ব্যাংকের এ নির্দেশনা মানছে না। অভিযোগ রয়েছে, গ্রাহকের অ্যাকাউন্ট খোলার সময় অনেক কিছুই তাকে জানানো হয় না। কিন্তু পরবর্তী সময়ে দেখা যায়— তার হিসাব থেকে নামে-বেনামে হরেক রকম চার্জ কেটে নেওয়া হচ্ছে; যেগুলোকে ব্যাংকিং ভাষায় ‘হিডেন চার্জ’ নামে আখ্যায়িত করা হয়।

এ বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাবেক গভর্নর ড. সালেহউদ্দিন আহমেদ আলোকিত বাংলাদেশকে বলেন, প্রায়ই কোনো না কোনো ব্যাংকের বিরুদ্ধে অহেতুক চার্জ কেটে নেওয়ার কথা শোনা যায়; যা বন্ধ হওয়া দরকার। আমাদের ব্যাংকগুলো সাধারণ সেবাও চার্জারোপ করে। স্টেটমেন্ট নিতেও টাকা দিতে হয়। পৃথিবীর অন্য দেশে কিন্তু এগুলো হয় না। তিনি বলেন, অ্যাকাউন্ট খোলার সময়ই ব্যাংক সংশ্লিষ্ট গ্রাহককে বলে দিতে পারে তার কি কি চার্জ নেওয়া হবে। এ সংক্রান্ত তালিকা ব্যাংকের ওয়েবসাইট ও দর্শনীয় স্থানে প্রদর্শন করে রাখার নির্দেশ রয়েছে বাংলাদেশ ব্যাংকের। এ তালিকার বাইরে তারা চার্জ নিতে পারে না। কিন্তু অভিযুক্ত ব্যাংক ও জড়িত কর্মকর্তার বিরুদ্ধে দৃষ্টান্তমূলক শাস্তি না হওয়ায় বারবারই এ ধরনের ঘটনার পুনরাবৃত্তি বিরুদ্ধে তিনি আরও বলেন, এমনিতেই বিভিন্ন আর্থিক অনিয়মের জন্য ব্যাংকের প্রতি মানুষের আস্থা কমে যাচ্ছে। তার ওপর অহেতুক চার্জ কাটা বন্ধ করতে না পারলে এ খাত থেকে মানুষ মুখ ফিরিয়ে নেবে।

এ বিষয়ে ঢাকা চেম্বার অব কমার্স অ্যান্ড ইন্ডাস্ট্রিজের সাবেক সভাপতি মো. সবুর খান বলেন, ব্যাংক থেকে ঋণ পেতে সুদের পাশাপাশি নানা রকম চার্জারোপ করা হয়। ব্যবসায়ীদের চেক ক্লিয়ারিংয়েও সার্ভিস চার্জ দিতে হয়। এসএমএস করলেও সার্ভিস চার্জ কাটে। দেখা যায়, চার্জের পেছনেই বড় পরিমাণ অর্থ চলে যাচ্ছে। ফলে ঋণের প্রকৃত সুদহার বেড়ে যায়; যা ব্যবসার ব্যয় বাড়িয়ে দিচ্ছে।

সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংকের সিলেট শাখার উদ্যোগে আইএফআইসি ব্যাংকের হবিগঞ্জ শাখায় পরিদর্শন চালিয়ে বিভিন্ন সেবায় অযৌক্তিক চার্জ নেওয়ার প্রমাণ পেয়েছে বাংলাদেশ ব্যাংক। পরিদর্শনে দেখা গেছে, ২০১৭ সালের ১৩ মার্চের সার্কুলার অনুযায়ী, এসএমই খাতে ঋণ বিতরণের ক্ষেত্রে লোন প্রসেসিং ফি আদায় করা যাবে না মর্মে নির্দেশনা রয়েছে। কিন্তু আইএফআইসি ব্যাংকের হবিগঞ্জ শাখা এ চার্জ আদায় করছে। পরিদর্শক দল দেখতে পায়, ওই শাখাটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের এ সার্কুলারের নির্দেশনা অনুযায়ী শিডিউল অব চার্জেজ তালিকায় আপডেট করেনি। আগের তালিকা অনুযায়ী, লোন প্রসেসিং ফি আদায় করছে; যা বিআরপিডির নির্দেশনা লঙ্ঘন। এছাড়া কৃষিঋণ বিভাগের ২০১৭ সালের ২৭ জুলাইয়ের সার্কুলার অনুযায়ী, কৃষি ঋণে নির্ধারিত সুদ ব্যতীত অন্য কোনো নামে কোনো প্রকার চার্জ, প্রসেসিং ফি, মনিটরিং ফি ইত্যাদি আদায় করা যাবে না। কিন্তু ব্যাংক শাখা এ নির্দেশনা লঙ্ঘন করে কৃষি ঋণের ৯ শতাংশ সুদের অতিরিক্ত অন্যান্য ফি ও চার্জ আদায় করছে। শুধু তাই নয়, ব্যাংকটির এই শাখা পুনঃঅর্থায়ন ঋণের সুদহার গ্রাহক পর্যায়ে সর্বোচ্চ ৯ শতাংশের স্থলে ১৩ শতাংশ আদায় করছে বলে তথ্য পেয়েছে বাংলাদেশ ব্যাংক।

শুধু আইএফআইসি ব্যাংকই নয়, সম্প্রতি সময়ে অযৌক্তিক চার্জ আদায় নিয়ে দেশি-বিদেশি আরও আটটি ব্যাংকের বিরুদ্ধে বাংলাদেশ ব্যাংকের গ্রাহক স্বার্থ সংরক্ষণ কেন্দ্রে অভিযোগ এসেছে। এগুলো হলো স্টাভার্ড চার্চার্ড ব্যাংক, প্রিমিয়ার ব্যাংক, দ্য সিটি ব্যাংক, ইস্টার্ন ব্যাংক, মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক, ডাচ-বাংলা ব্যাংক, আইসিবি ইসলামিক ব্যাংক ও সোস্যাল ইসলামী ব্যাংক। এর মধ্যে স্টাভার্ড চার্চার্ড ব্যাংকের বিরুদ্ধে সৈয়দ-উর-রহিম মাহদি নামে এক গ্রাহক অভিযোগ করেন যে, ব্যাংকটি তার অ্যাকাউন্টের বিপরীতে যে কার্ডটি ইস্যু করেছে, সেটি সক্রিয় করার আগেই বার্ষিক চার্জ কেটে নেওয়া হয়েছে। আশরাফ হোসেন নামে আরেক গ্রাহকও তার ক্রেডিট কার্ডের বিপরীতে নিয়মবহির্ভূত চার্জ নেওয়ার বিষয়ে ব্যাংকটির বিরুদ্ধে অভিযোগ করেছেন। প্রিমিয়ার ব্যাংকের বিরুদ্ধে সাফায়েত রিজভী নামের এক গ্রাহক অভিযোগ করেন, ব্যাংকটি বিজ্ঞপ্তি ছাড়াই রিস্ব অ্যাউটরেল ফি আদায় করেছে। আজিজুল হক নামে আরেক গ্রাহকের অভিযোগ, ব্যাংকটি নোটিশ ছাড়াই ইএমভি চার্জবাবদ ১১৫ টাকা আদায় করেছে। একই ব্যাংকের বিরুদ্ধে নোটিশ ছাড়াই সিআইবি চার্জ ও লেট ফি নেওয়ার অভিযোগ করেছেন ওবাইদুল্লাহ আল মাহমুদ রিফাত নামের আরেক গ্রাহক। সঞ্জিব বিশ্বাস নামে আরেক গ্রাহকের অভিযোগ— ব্যাংকটি তার থেকে অস্বাভাবিক ফি আদায় করেছে।

ইস্টার্ন ব্যাংকের বিরুদ্ধে ডেবিট কার্ড সংক্রান্ত অর্থ আত্মসাৎ ও চেক ডিজঅনার হওয়া নিয়ে অভিযোগ করেন রহমান মুস্তাফিজ নামের এক গ্রাহক। একই ব্যাংকের বিরুদ্ধে ক্রেডিট কার্ডে অতিরিক্ত ফি আদায় ও নিষ্ক্রিয় কার্ডের বিল আদায় করা নিয়ে নাজিম উদ্দিন ও আবদুস আজাদ নামের অপর দুই গ্রাহক অভিযোগ করেন। এটিএম সেবায় অতিরিক্ত চার্জ আদায় নিয়ে ডাচ-বাংলা ব্যাংকের বিরুদ্ধে অভিযোগ করেছেন ফখরুল ইসলাম ও জাহিদুল আলম নামের দুইজন গ্রাহক। একই ব্যাংকের বিরুদ্ধে ডেবিট কার্ডে বৈত চার্জ আদায়ের অভিযোগ করেছেন এবিএম ফাহাদ জিত নামে আরেক গ্রাহক। ক্রেডিট কার্ডে অস্বাভাবিক সুদারোপ নিয়ে দ্য সিটি ব্যাংকের বিরুদ্ধে অভিযোগ করেছেন জান্নাতুল ফেরদৌস তানিয়া নামের এক গ্রাহক। একই ব্যাংকের বিরুদ্ধে ঋণে অস্বাভাবিক সুদ আদায় নিয়ে অভিযোগ করেছেন এসএম জহিরুল ইসলাম নামের আরেক গ্রাহক। অযৌক্তিক চার্জ আদায়ের ক্ষতিপূরণ চেয়ে আইসিবি ইসলামিক ব্যাংকের বিরুদ্ধে অভিযোগ করেছেন আবু হেলা মোস্তফা কামাল নামে এক গ্রাহক। সোস্যাল ইসলামী ব্যাংকের বিরুদ্ধে ঋণের সুদে অযৌক্তিক চার্জ আদায়ের অভিযোগ করেছেন সুফিয়া খানম নামের এক গ্রাহক। এছাড়া মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংকের অযৌক্তিক চার্জ এবং প্রটেকশন প্লান ফি আদায়ের অভিযোগ করেছেন আবু মাসুদ আল মোমেন ও রাশেদুল হাসান

এরপর পৃষ্ঠা ২ কলাম ৫



জনতা ব্যাংক লিমিটেড

পাবলিক রিলেশন ডিপার্টমেন্ট

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

The Financial Express

তারিখঃ ২৪ MAY ২০১৮

Exchange Rate



May 27, 2018

The following were the commercial banks' rates to public for some selected foreign currencies with Bangladesh Taka in cash transaction on Sunday.

Selling rates to public (outward remittance)							
Bank	USD	Euro	GBP	JPY	CHF	CAD	AUD
Sonali Bank	83.6500	97.9731	111.6333	0.7724	84.6982	64.8225	63.5304
Janata Bank	83.6500	98.5049	112.0387	0.7713	84.7060	65.0029	--
Agrani Bank	83.6800	98.5207	112.5864	0.7750	84.8394	64.7881	63.2784
Rupali Bank	83.6800	98.3206	112.3948	0.7750	85.5594	65.5230	63.9369
FCBs							
StanChart	83.7000	99.2399	113.2807	0.7835	86.9369	66.3404	65.0066
CBC	83.6900	99.2061	113.0819	0.7776	--	65.3879	65.1276
SEBL	83.7000	99.4878	112.9320	0.7749	86.0900	65.3217	64.1109
BRAC Bank	83.7000	100.5076	114.3836	0.7873	87.0453	66.5442	65.1277
Prime Bank	83.6500	99.2338	113.3432	0.7808	85.2365	64.8805	63.3823
AB Bank	83.6900	99.8109	113.1469	0.7834	85.5275	65.5793	--
NCC Bank	83.7000	100.0440	113.4131	0.7852	--	64.9900	63.3100
Uttara Bank	83.6500	99.6586	112.2458	0.7771	84.6302	64.7390	63.4410
Buying rates from public (inward remittance)							
SCBs	SCBs	USD	Euro	GBP	JPY	CHF	CAD
Sonali Bank		82.9500	96.1536	110.1056	0.7506	83.3689	63.6208
Janata Bank		82.9000	96.2304	109.8687	0.7517	83.7263	64.3477
Agrani Bank		82.9500	95.9368	110.1316	0.7482	83.4679	62.5107
Rupali Bank		82.9500	96.1367	109.8815	0.7501	83.3878	62.2438
FCBs							
StanChart		82.7000	95.6399	109.6807	0.7453	82.7125	61.5257
CBC		82.7000	94.8983	108.8084	0.7408	--	62.9424
PCBs							
SEBL		82.8000	96.2454	110.2209	0.7465	83.3417	62.3713
BRAC Bank		82.7000	95.9764	109.8271	0.7433	82.6086	61.5735
Prime Bank		82.7000	95.5218	109.6414	0.7478	83.0219	62.1708
AB Bank		82.7000	95.9033	108.7146	0.7441	82.7389	62.8626
NCC Bank		82.7000	95.1455	108.6489	0.7559	--	62.1200
Uttara Bank		82.8000	95.7043	109.2677	0.7543	83.5524	62.3055
Selling rates to importers							
SCBs	SCBs	USD	Euro	GBP	JPY	CHF	CAD
Sonali Bank		83.7000	98.0317	111.7000	0.7729	85.0025	63.5684
Janata Bank		83.7000	98.6898	112.2286	0.7726	84.8864	65.1772
Agrani Bank		83.7000	98.5440	112.6131	0.7752	84.8496	63.2935
Rupali Bank		83.7000	98.3439	112.4214	0.7752	85.5796	63.9520
FCBs							
StanChart		83.7000	99.2399	113.2807	0.7835	86.9369	65.0066
CBC		83.7000	99.3061	113.1819	0.7786	--	65.1776
PCBs							
SEBL		83.7000	99.4878	112.9320	0.7749	86.0900	64.1109
BRAC Bank		83.7000	100.5376	114.4036	0.7878	87.0753	65.1577
Prime Bank		83.7000	99.2921	113.4097	0.7812	85.2870	63.4200
AB Bank		83.7000	100.4809	113.1969	0.7844	85.6075	65.6593
NCC Bank		83.7000	100.0440	113.4131	0.7852	--	63.3100
Uttara Bank		83.7000	99.7169	112.3124	0.7776	84.6807	63.4788
SCBs							
SCBs	USD	Euro	GBP	JPY	CHF	CAD	
Sonali Bank	82.8300	96.0145	109.9463	0.7495	83.2483	63.5288	
Janata Bank	82.7500	95.9642	109.5275	0.7502	83.2914	63.9767	
Agrani Bank	82.9000	95.8785	110.0650	0.7477	83.4174	63.6270	
Rupali Bank	82.8300	95.9969	109.7218	0.7490	83.2666	63.4479	
FCBs							
StanChart	82.5622	95.4805	109.4979	0.7441	82.5747	62.6834	
CBC	82.5070	94.4468	108.3813	0.7380	--	62.6976	
SEBL	82.8000	96.2454	110.2209	0.7465	83.3417	64.3159	
BRAC Bank	82.5918	95.8628	109.7667	0.7423	82.5035	62.6840	
Prime Bank	82.4749	95.2595	109.3419	0.7457	82.7945	63.1548	
AB Bank	82.4500	95.4735	108.2476	0.7409	82.4276	62.6093	
NCC Bank	82.7000	95.1455	108.6489	0.7559	--	64.2000	
Uttara Bank	82.7000	95.4414	108.8414	0.7515	83.2466	63.4193	

Notes: USD = US Dollar, GBP = Great Britain Pound, JPY = Japanese Yen, CAD = Canadian Dollar, AUD = Australian Dollar, SAR = Saudi Riyal, MYR = Malaysian Ringgit, AED = UAE Dirham, KWD = Kuwait Dinar, QAR = Qatar Riyal, HKD = Hong Kong Dollar, SGD = Singapore Dollar, CHF = Swiss Franc, NA = Data Not Available, PLC = Public Limited Company, FCB = Foreign Commercial Bank, PCBs = Private Commercial Bank.