



LIMITED

Corporate Office (Registered Office)  
Tea Board Building (1st floor), 111-113 Motijheel C/A, Dhaka-1000

## NOTICE OF THE ELEVENTH ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given to all members of Bank Asia Limited ("the Company") that the **Eleventh Annual General Meeting** of the members of the Company will be held on **Wednesday, the 23rd June, 2010 at 10:30 A.M.** at **Winter Garden of Dhaka Sheraton Hotel, 1 Minto Road, Dhaka-1000**, to transact the following business and to adopt necessary resolutions:

### AGENDA

1. To receive, consider and adopt the Profit and Loss Account of the Company for the year ended 31st December, 2009 and the Balance Sheet as at that date together with the Reports of the Directors and the Auditors thereon.
2. To declare dividend out of the profits for the year ended December 31, 2009.
3. To elect Directors in accordance with the provisions of law and the Articles of Association of the Company.
4. To appoint Auditors of the Company for the term until the conclusion of the next Annual General Meeting and to fix their remuneration.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

By order of the Board

(Aminul Islam)  
Company Secretary

Dated: Dhaka  
April 25, 2010

### Notes:

- a) The **Record Date** of the Company is **29<sup>th</sup> April, 2010**. Trading of the Company's shares in the Stock Exchanges will remain suspended on the Record Date.
- b) The shareholders whose names will appear in the Register of Members of the Company as at the close of business on the Record Date will be entitled to attend and vote at the annual general meeting and to the dividend declared in the AGM, if any.
- c) Any member of the Company entitled to attend and vote at the annual general meeting may appoint a proxy to attend and vote on his/her behalf. The proxy must be a member of the Company.
- d) The instrument appointing a proxy duly stamped and signed by the Member must be submitted at the Registered Office of the Company at least 48 (forty eight) hours before the meeting. Proxy Form is enclosed.
- e) Election of Directors will be held in the vacant offices of Directors. Election schedule will be displayed in the notice board at the Registered Office in due course. Election rules will be available at the Registered Office of the Company.

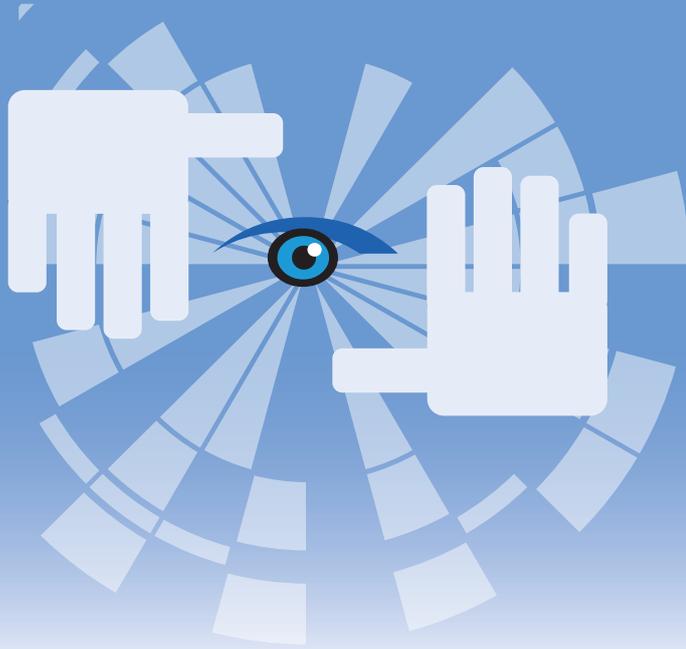


## Prelude

The Annual Report 2009 is an annual publication of Bank Asia with the intention to highlight the activities and performances of the Bank for the period from 1 January 2009 to 31 December 2009. The report has also covered all the significant developments till its drafting. The main features of the report are “full disclosure” and “transparency”. It contains an accurate, true and fair description of the activities of the Bank in all operational areas namely funding, Investments, asset liability management, foreign trade, remittance, internal control & compliance, technology, human resource management, risk management, CSR activities etc. The report contains some pictorial display including graphs, charts and tables related to its operations.

We remain conscious that this publication will be a source of immense interest to the stakeholders namely, the shareholders, the depositors, the borrowers, and the investors both existing and prospective. The informative report will work as an effective tool for the regulatory bodies to make a fair assessment as to the quality of the financial statements and degree of compliance with the regulatory requirements. The Report will also be useful to those professional accountants and business students who search for good reference materials for their research work.

**Mr. Erfanuddin Ahmed**  
President & Managing Director



## Our Vision |

Bank Asia's vision is to have a poverty free Bangladesh in course of a generation in the new millennium, reflecting the national dream. Our vision is to build a society where human dignity and human rights receive the highest consideration along with reduction of poverty.



## **Our Mission**

To assist in bringing high quality service to our customers and to participate in the growth and expansion of our national economy.

To set high standards of integrity and bring total satisfaction to our clients, shareholders and employees.

To become the most sought after Bank in the country, rendering technology driven innovative services by our dedicated team of professionals.

## Corporate Information

- Letter of Intent received : 24/02/1999
- First meeting of the Promoters held : 15/04/1999
- Certificate of Incorporation received : 28/09/1999
- Certificate of Commencement of Business : 28/09/1999
- First meeting of the Board of Directors held : 01/10/1999
- Banking license received : 06/10/1999
- First Branch license received : 31/10/1999
- Inauguration of Bank : 27/11/1999
- Date of Publication of Prospectus : 29/06/2003
- Date of IPO Subscription : 23/09/2003, 24/09/2003
- Date of First Share Trading in Bourse : 08/01/2004
- Date of Agreement with CDBL : 20/12/2005
- Date of First Scripless Trading : 30/01/2006
- Number of Promoters : 22
- Number of Directors : 12
- Number of Branches : 44
- Number of SME centers : 9
- Number of Islamic Wing : 4
- Number of Brokerage Branches : 2
- Auditors : Rahman Rahman Huq  
Chartered Accountants  
9 Mohakhali C/A (11th & 12th Floors)  
Dhaka 1212, Bangladesh.
  
- Legal Advisor : Hasan & Associates  
Barristers & Advocates  
Dhaka Chamber of Commerce Building (6th Floor)  
65-66 Motijheel C/A  
Dhaka-1000, Bangladesh
  
- Registered Office : Tea Board Building (1st floor)  
111-113, Motijheel C/A,  
Dhaka – 1000, Bangladesh  
Phone: ( 880 2) 7177031, 7177032  
7177034, 7160938  
Fax: ( 880 2) 7175524  
SWIFT: BALBBDDH  
WEB: www.bankasia-bd.com  
E-mail: bankasia@bankasia.com.bd  
Internet Banking: www.bankasia.net

## Board of Directors

### CHAIRMAN

Mr. Anisur Rahman Sinha

### VICE CHAIRMEN

Mr. Anwarul Amin

Mr. A M Nurul Islam

### DIRECTORS

Mr. A. Rouf Chowdhury

Mr. M. Mustafizur Rahman

(Alternate Director to Mr. Mohammed Irfan Syed)

Mr. Mohd. Safwan Choudhury

Mr. Rumees A. Hossain

Mr. Romo Rouf Chowdhury

Mr. Mashiur Rahman

(Alternate Director to Mir Shahjahan)

Mr. Faisal Samad

(Alternate Director to Ms. Mahrina Chowdhury)

Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Retd.)

Ms. Sohana Rouf Chowdhury

### PRESIDENT & MANAGING DIRECTOR

Mr. Erfanuddin Ahmed

### COMPANY SECRETARY

Mr. Aminul Islam

### BOARD'S AUDIT COMMITTEE

Mr. A M Nurul Islam                      Chairman

Mr. Anwarul Amin                        Member

Mr. Rumees A. Hossain                Member

## Management Executives

### PRESIDENT & MANAGING DIRECTOR

Mr. Erfanuddin Ahmed

### DEPUTY MANAGING DIRECTOR

Mr. Aminul Islam

Mr. S.M. Khorshed Alam

### SENIOR EXECUTIVE VICE PRESIDENT

Mr. Irteza Reza Chowdhury

Mr. Mohammed Roshangir

### EXECUTIVE VICE PRESIDENT

Mr. A.H.J. Rahman

Mr. Nasirul Hossain

Mr. Md. Azhar Ali Miah

Mr. Syed Nazimuddin

Mr. Swapan Das Gupta

Mr. Shahrukh Ahmed

Mr. Md. Arfan Ali

Mr. Rafiqul Hasan

Mr. Mohammad Borhanuddin

Mr. A.K.M. Shahnawaj

### SENIOR VICE PRESIDENT

Mr. M.M.A. Moquit

Mr. Md. Sazzad Hossain

Mr. Maruf Mohammed Ahsan

Mr. Md. Abu Bakar Laskar

Mr. Md. Shahabullah

Mr. Md. Ashrafuddin Ahmed

Mr. A.K.M. Shaiful Islam Chowdhury

Mr. S.M. Iqbal Hossain

Mr. Syed Iltefath Hussain

### VICE PRESIDENT

Mr. Md. Mozaffor Hossain

Mr. Asadul Karim

Mr. Md. Raja Miah

Mr. Niaz Ahmed Chowdhury

Ms. Nazneen Sultana

Mr. Md. Zahid Hossain

Mr. Md. Zia Arfin

Mr. Munir Hussain Choudhury

Mr. Md. Azharul Islam

### FIRST VICE PRESIDENT

Mr. Md. Ekramul Hossain

Mr. Afzalul Haq

Mr. Sufi Tofail Ahamed

Mr. Alamgir Hossain

Mr. Md. Azizul Haque Khan

Mr. Ali Tarek Parvez

Mr. Ashutosh Debnath

Mr. Nazim Anwar

Mr. A.K.M. Mizanur Rahman

Mr. Tahmidur Rashid

Mr. Sumon Das

Mr. Md. Abdul Latif

## Management Executives

### ASSISTANT VICE PRESIDENT

Mr. Debasish Karmaker  
Mr. Humayun Yusuf Kabir  
Mr. K.S.A. Ansari  
Mr. Arequl Arefeen  
Mr. Kamal Uddin Ahmed  
Mr. Md. Saiful Islam Laskar  
Mr. A.K.M. Rezaul Haque Chowdhury  
Mr. Md. Murshid-Al-Amin  
Mr. Mohammad Shahidul Islam  
Mr. Ibne Mohammad Shamsuzzaman  
Mr. K.M. Sakhawat Hossain  
Mr. Md. Prashanta Samir  
Mr. Md. Tarek Hassan  
Mr. Mehbub Hasan  
Mr. Md. Ilias Khan  
Mr. Zahirul Haque  
Mr. Kazi Shamsul Haque  
Mr. Khairul Haque  
Mr. Mohammed Mamun-Or-Rashid  
Mr. Md. Inamul Islam  
Mr. Md. Mortuza Ali

Mr. M.M. Saiful Islam  
Mr. Md. Jahangir Alam  
Mr. Md. Serajul Islam  
Mr. Faiz Mohammed  
Mr. Syed Md. Ali Reza  
Mr. Md. Omar Hayat Chowdhury  
Mr. Md. Hosnezzaman  
Mr. Syed Humayun Kabir  
Mr. Md. Mohsin Jamal  
Mr. Sujit Kumer Sen  
Mr. Shafir Ahmed Chowdhury  
Mr. Md. Aminur Rahman Khan  
Mr. Nesar Ahmed  
Mr. M.R. Chowdhury Rashed  
Mr. Md. Murshed Alam  
Mr. Md. Akmal Hossain  
Mr. Emdadul Haque  
Mr. Saiful Islam  
Mr. M.M. Shariful Islam  
Mr. Mehedi Zaman Khan

### FIRST ASSISTANT VICE PRESIDENT

Mr. Md. Elias Mollah  
Mr. Mohammad Mainul Islam  
Mr. Md. Belal Hossain  
Mr. Muhammed Nizam Uddin  
Mr. Towheedul Islam  
Mr. Md. Nashir Uddin  
Mr. H.M. Mostafizur Rahaman  
Mr. Md. Mazibur Rahman  
Mr. Syed Md. Jarzis  
Mr. Kazi Nowshaduzzaman  
Mr. Mohammad Mahmud Alam  
Mr. Hasan A. Saimoom  
Mr. Ahmed A. Jamil  
Mr. Md. Anisur Rahman  
Mr. Mohammed Shahjahan  
Mr. M. Hasibul Alam  
Mr. Md. Moniruzzaman  
Ms. Rownak Amin  
Mr. A.K.M. Mohsin Uddin  
Mr. Forhad Mohammed Masum  
Mr. Sarder Nazrul Islam  
Mr. Salman Tariq Ali  
Mr. Arabinda Chowdhury  
Mr. Shabbir Ahmad Chowdhury  
Mr. Mohammad Moinul Islam  
Mr. Md. Nizam Uddin Ahmed  
Mr. Md. Mansur Ali Miah  
Mr. S.M. Salauddin  
Mr. Md. Ershad Kamal  
Mr. Mohammad Munzur Rashid  
Mr. A.B.M. Burhan Uddin  
Mr. Moshiul Alom  
Mr. Md. Khalequzzaman  
Mr. Md. Shameem Ahmed Khan  
Mr. Salahuddin Ahmed

Mr. Syed Azizul Islam  
Mr. Junaed Ahmed Khan  
Mr. Kallol Paul  
Mr. Rakibul Hasan  
Mr. Mahbubur Rahman  
Ms. Suraiya Afroz  
Ms. Shaheen Ara  
Mr. Rathindra Ranjan Datta  
Mr. Md. Sarwar Ali  
Mr. Md. Rezaul Islam  
Mr. Mohammad Azizul Hoque  
Mr. Mohammad Shariful Islam  
Mr. Zahid Hasan  
Mr. A.M. Saifur Rahman  
Mr. Rashed Mahmud  
Mr. Md. Iftakhar Uddin Ahmed  
Mr. Md. Saifuddin Mamun  
Mr. Md. Kamruzzaman  
Mr. Mohammad Murad Hossain  
Mr. Md. Taher Hasan Al Mamun  
Mr. Naimul Hasan Khan  
Mr. Md. Mashirul Bor Chowdhury  
Mr. Md. Ashraf Hossain  
Mr. S. M. Zahid Hasan Ferdous  
Mr. Md. Aminur Roshid  
Mr. Abdullah Al Mahmood  
Mr. Faisal Adil  
Mr. Muket Abdullah  
Mr. Md. Ashraful Islam Chowdhury  
Mr. Mahbub A Alam  
Mr. Firdaus Bin Zaman  
Mr. A.H.M. Taslim Chowdhury  
Mr. A.K.M. Saifuddin Masuk  
Mr. A.K.M. Fakhruul Ahsan  
Mr. Bipul Sarker

## Shariah Council

We, at bank Asia Limited, always consider the Shariah compliance as our most significant & strategic priority in Islamic Banking. To ensure our products & services comply with the principles of Islamic Shariah, we have constituted "Bank Asia Shariah Council" consisting of qualified Faqihs (expert on Islamic law), Islamic Scholars & professionals to ensure Shariah compliance in each & every operation.

Bank Asia Shariah Council consists of the following members:

Name	Position In Council
Moulana Mufti Abdur Rahman	Chairman
Dr. Hafiz G. A. Siddiqi	Member
Dr. Muhammad Mustafizur Rahman	Member
Janab M. Azizul Huq	Member
Janab Muhammad Mukhlesur Rahman	Member
Janab Mohammad Mofazzal Hussain Khan	Member
Janab Muhammad Zakaria	Member
Dr. Md. Harun Rashid	Member
Janab Erfanuddin Ahmed	Ex-Officio Member
Janab S.M. Khorshed Alam	Ex-Officio Member

## Five Years Performance at a Glance

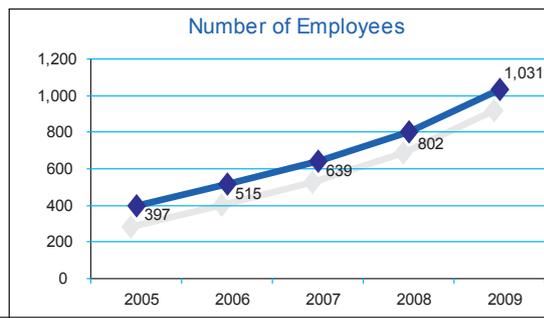
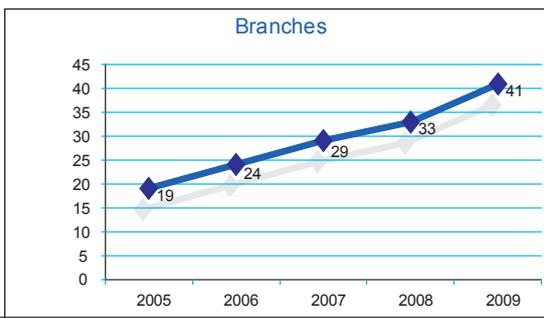
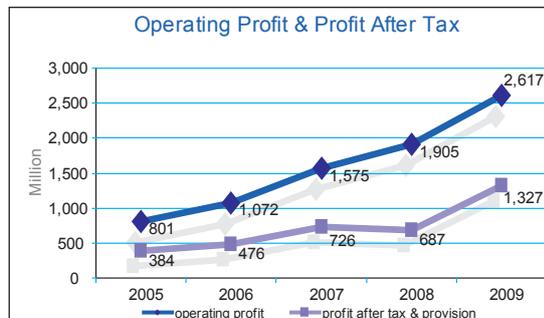
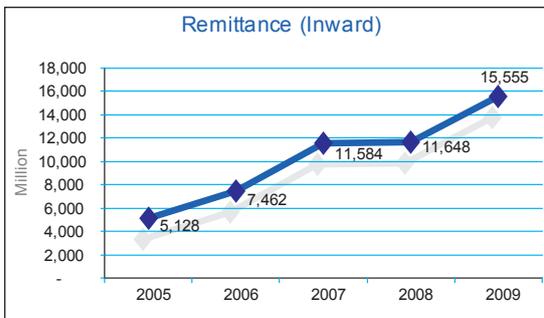
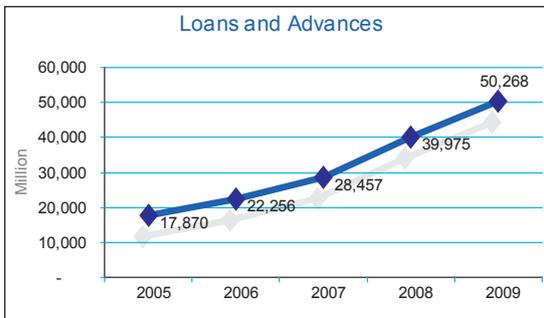
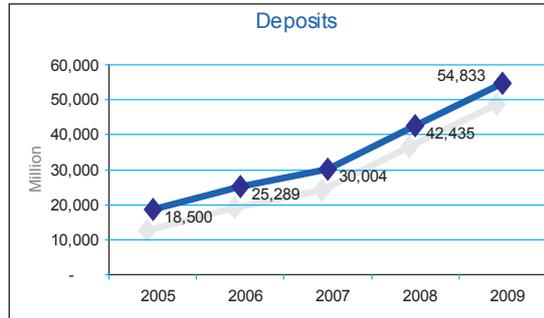
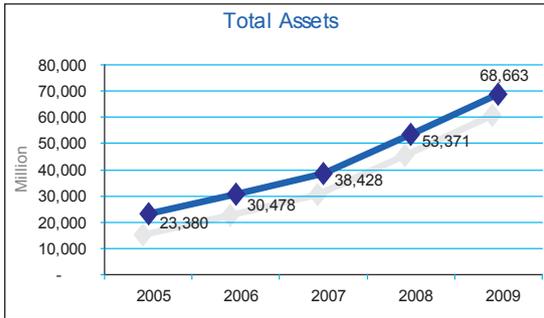
Million

Years	2009	2008	2007	2006	2005
<b>Balance Sheet</b>					
Authorized Capital	4,450.00	4,450.00	4,450.00	4,450.00	1,200.00
Paid-up Capital	2,144.81	1,743.75	1,395.00	1,116.00	930.00
Reserve Fund & Surplus	2,809.33	1,589.21	1,243.41	833.74	636.98
Total Shareholders' Equity	4,954.14	3,332.96	2,638.41	1,949.74	1,566.98
Deposits	54,832.82	42,435.24	30,004.09	25,289.36	18,500.07
Loans and Advances	50,267.92	39,975.00	28,456.94	22,255.64	17,869.84
Investments	9,663.10	6,133.81	4,203.14	3,345.33	2,256.28
Fixed Assets	1,018.38	644.25	498.43	483.47	442.17
Total Assets	68,663.20	53,371.25	38,427.85	30,478.44	23,379.96
Total Off Balance Sheet Items	27,978.82	19,627.93	14,067.63	11,714.86	10,506.22
Interest Earning Assets	65,432.19	50,782.65	36,404.15	23,851.83	21,659.87
Non-Interest Earning Assets	3,231.01	2,588.59	2,023.71	6,626.61	1,720.09
<b>Income Statement</b>					
Interest Income	6,247.49	4,973.11	3,662.38	2,842.34	1,804.37
Interest Expenses	4,498.02	3,739.02	2,705.03	2,186.40	1,359.61
Investment Income	1,012.99	607.15	467.16	249.38	206.65
Non-Interest Income	1,367.03	1,051.29	829.48	682.56	513.88
Non-Interest Expenses	1,512.47	987.66	679.26	516.00	364.57
Total Income	8,627.52	6,631.55	4,959.02	3,774.28	2,524.90
Total Expenditure	6,010.48	4,726.67	3,384.30	2,702.40	1,724.18
Operating profit	2,617.04	1,904.88	1,574.72	1,071.88	800.72
Profit Before Tax	2,286.19	1,405.74	1,366.90	967.10	603.60
Profit After Tax & Provision	1,327.18	686.70	725.64	475.76	383.51
<b>Foreign Exchange Business</b>					
Import	67,378.30	50,985.00	39,218.70	31,625.60	26,352.30
Export	30,953.40	25,155.30	20,417.30	17,480.10	13,963.70
Remittance (Inward)	15,555.10	11,648.30	11,583.60	7,462.10	5,128.00
<b>Credit Quality</b>					
Classified loans	785.07	1,072.67	695.66	504.33	494.82
Provision for Unclassified Loans	622.93	498.24	322.34	269.36	179.77
Provision for Classified Loans	355.38	644.77	417.48	332.98	318.15
Provision for Contingent liabilities	246.02	164.55	70.34	-	-
Percentage of NPLs to total Loans and Advances	1.56%	2.68%	2.44%	2.27%	2.77%
<b>Dividend Per Share</b>					
Cash					10%
Stock	40% (Proposed)	23%	25%	25%	20%

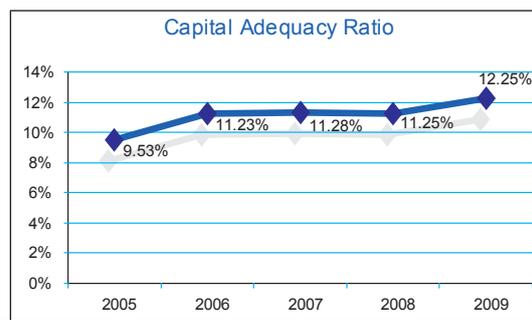
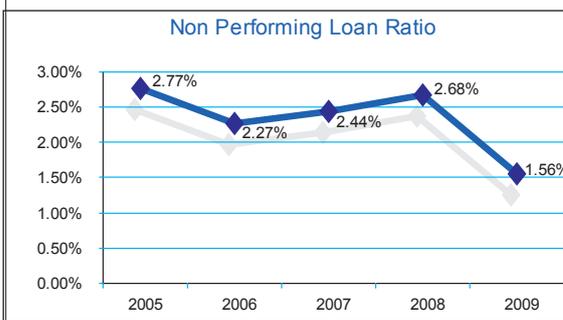
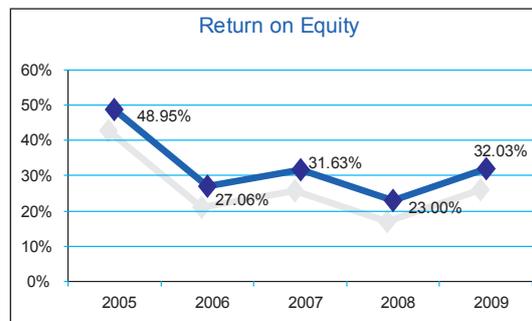
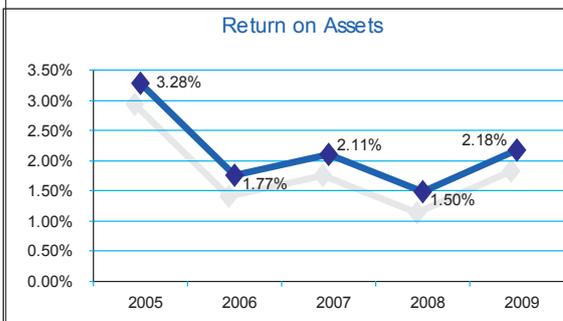
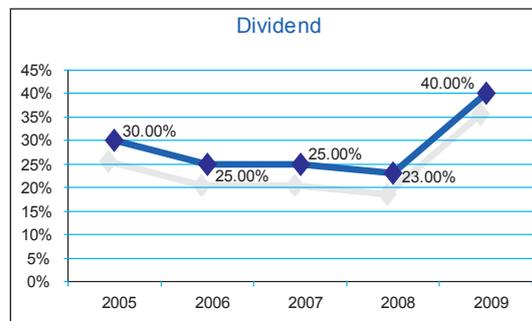
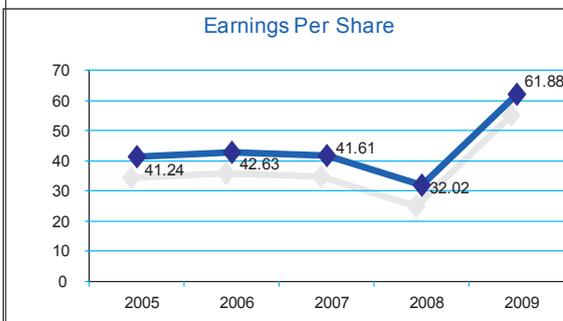
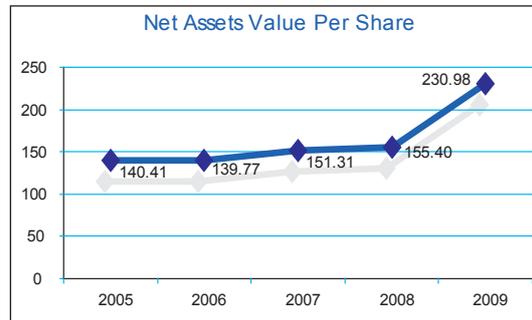
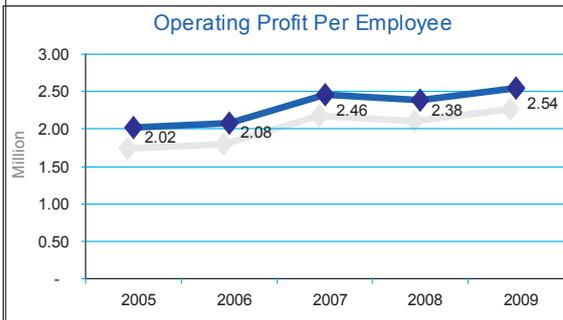
Million

Years	2009	2008	2007	2006	2005
<b>Share Information</b>					
No. of shares outstanding	21.45	17.44	13.95	11.16	9.30
Earnings Per Share (Taka)	61.88	39.38	52.02	42.63	41.24
Number of Shareholders	10,868	8,318	6,672	4,764	3,285
Market Value Per Share (Taka)	426.75	383.25	521.75	428.00	487.75
Price Earning Ratio	6.90	9.73	10.03	10.04	11.83
Net Assets Value Per Share (Taka)	230.98	191.14	189.13	174.71	168.49
<b>Capital Measures</b>					
Risk Weighted Assets	45,150.28	35,461.64	27,019.09	19,799.99	17,389.19
Core Capital (Tier-I)	4,644.40	3,317.22	2,667.17	1,949.74	1,473.98
Supplementary Capital (Tier-II)	893.77	670.53	380.21	273.58	183.11
Capital Surplus/(deficit)	1,023.15	441.59	345.47	441.32	92.07
Tier I Capital Ratio	10.29%	9.35%	9.87%	9.85%	8.48%
Tier II Capital Ratio	1.98%	1.90%	1.41%	1.38%	1.05%
Total Capital Adequacy Ratio Basel-I	12.27%	11.25%	11.28%	11.23%	9.53%
Total Capital Adequacy Ratio Basel-II	10.01%	-	-	-	-
<b>Operating Performance Ratio</b>					
Credit Deposit Ratio	91.67%	94.20%	94.84%	88.00%	96.59%
Cost of Deposit	8.97%	9.84%	9.55%	8.89%	7.91%
Administrative Cost	2.76%	2.33%	2.26%	2.04%	1.97%
Yield on Loans and Advances	13.95%	14.41%	14.28%	14.07%	12.95%
Spread	4.98%	4.57%	4.73%	5.18%	5.04%
Return on Assets	2.18%	1.87%	2.11%	1.77%	3.28%
Return on Equity	32.03%	23.00%	31.63%	27.06%	48.95%
<b>Employee Productivity</b>					
Deposit Per Employee	53.18	52.91	46.95	49.11	46.60
Operating Cost Per Employee	1.47	1.23	1.06	1.00	0.92
Operating Profit Per Employee	2.54	2.38	2.46	2.08	2.02
Loans & Advances Per Employee	48.76	49.84	44.53	43.21	45.01
Non-interest Income Per Employee	1.33	1.31	1.30	1.33	1.29
<b>Other Information</b>					
Number of Branches	41	33	29	24	19
Number of Employees	1,031	802	639	515	397
Number of Foreign Correspondents	625	399	355	332	310

## Five Years Performance: Graphical View



### Five Years Performance: Graphical View



## Products and Services of Bank Asia

### Business Banking

- Term loan
- Overdraft
- Demand Loan
- Time Loan
- Packing Credit
- Letter of Credit
- Loan Against Trust Receipt
- Loan Syndication & Structured Finance
- Trade finance
- Working capital finance
- Bill discounting
- Letter of guarantee

### Small & Medium Enterprise (SME)

#### Term Loan

- Subidha -Unsecured Trading
- Sondhi -Secured Trading
- Sristi -Unsecured Manufacturing
- Shombridhi -Secured Manufacturing
- Shofol -Unsecured Service
- Sheba -Secured Service

#### Over Draft

- Somadhan - Secured

#### Special Products

- Utshob -Seasonal Business
- Subarno-Women Entrepreneur

### Consumer Finance

- Auto Loan
- Consumer Durable Loan
- Unsecured Personal Loan
- House Finance
- Loan for Professional
- Senior Citizen Support

#### Credit Card

- Visa Local Currency
- Visa Dual Currency
- Visa International
- Master Card

### Treasury & Foreign Exchange

#### Money market

- Overnight call
- Repo
- Swap
- Term placement
- Reverse Repo

#### FX market

- Spot transaction
- Forward transaction

### Deposit Accounts

- Saving Account
- Current Account
- Short Term Deposit
- Fixed Term Deposit
- Foreign Currency Account
- Deposit Pension Scheme
- Monthly Benefit Plus
- Double Benefit Plus
- Triple Benefit Plus

### Islamic Banking

#### Deposit Products

- Al-Wadiah Current Account
- Mudaraba Savings Account
- Mudaraba Special Notice Deposit Account
- Mudaraba Term Deposit Account
- Mudaraba Hajj Savings Scheme
- Mudaraba Deposit Pension Scheme
- Mudaraba Monthly Profit Paying Deposit Scheme

#### Investment Modes / Products

- Bai Murabaha Muajjal (Working Capital Finance)
- Bai Murabaha Muajjal Post Import
- Hire Purchase Shirkatul Melk (Term Finance)
- Guard against Deposit Products
- Musharaka Investment
- SME financing
- Consumer financing
- Guard against Accepted Bill
- Documentary Bills for Collection

### Service Products

- ATM Services
- Remittance Service
- Locker Service
- Online Banking
- Internet Banking
- Phone Banking
- Mobile Banking
- SWIFT

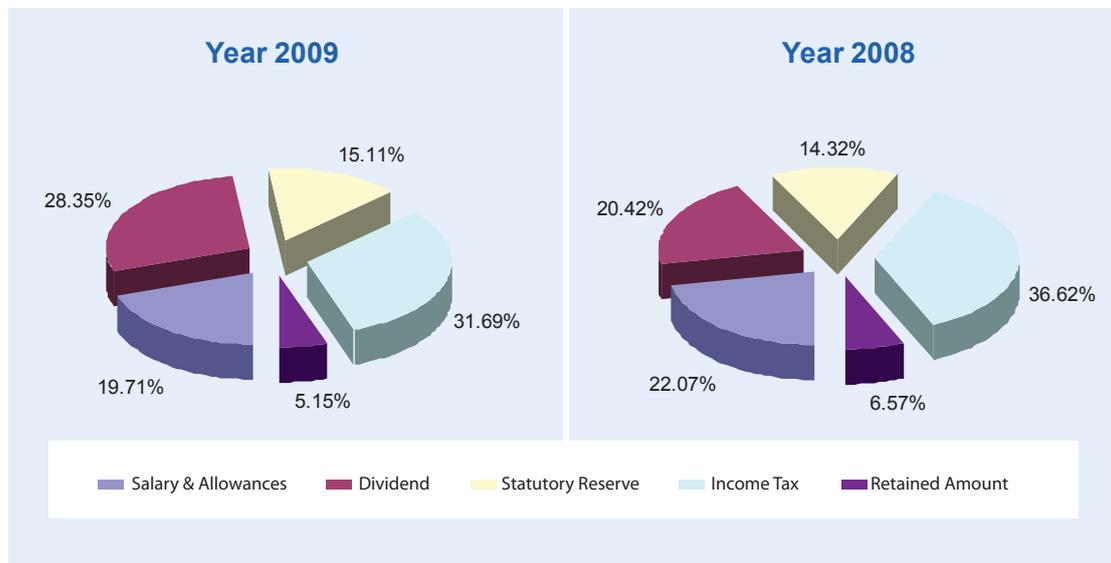
### Capital market division

- Brokerage operation

## Value Added Statement

Items	2009		2008	
	Taka	%	Taka	%
To Employees as Salary & Allowances	596,709,133	19.71%	433,280,637	22.07%
To Providers of Capital as Dividend	857,925,000	28.35%	401,062,500	20.42%
To Statutory Reserve	457,238,494	15.11%	281,148,456	14.32%
To Government as Income Tax	959,008,010	31.69%	719,038,237	36.62%
Retained for Investment and Future Growth	155,795,728	5.15%	129,015,480	6.57%
<b>Total Value Addition</b>	<b>3,026,676,365</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,963,545,310</b>	<b>100.00%</b>

### Proportion of Value Addition





## Chairman's Message

Distinguished Shareholders, respected Members of the Board and our dedicated Team of Management and Staff, Assalamu Alaikum,

It gives me a real pleasure to welcome you to the 11th Annual General Meeting of your Bank. The Board of the Bank and personally I am really delighted and inspired to have the opportunity to present a brighter performance report of the bank comprising of the Directors Report, the Audited Balance Sheet, the Profit and Loss Account and other Financial Statements of the Bank for the year 2009.

At this meeting I am going to present before you a picture of the bank as a growing institution, standing on a firm ground, delivering diversified nature of products and services. During 2009, your bank has accelerated its business significantly; deposits grew by 29%, advances by 26%, and operating profit by 37%. The bank expanded its presence at eight new locations in different parts of the country. Business expansion has been in the areas of manufacturing, infrastructure import & export finance, investment, brokerage services, agriculture and microfinance that ranges from corporate customers to small and medium enterprises and retail level customers. I would like to express my gratitude and sincere thanks to all of you for your patronage and continued support without which it would not have been possible for us to take our bank to a commendable position in such a tough situation.

## Chairman's Message

### Dear Shareholders,

The growth of the bank has been achieved during the year when overall economic activities in the country showed signs of slowing down. You will recall that the year 2009 began in the midst of political changes and economic uncertainty due to continuation of global financial distress and unstable price level. Globally the year 2009 was stressful and uncertain due to lot of policy changes in the developed world to bring an end to the recession and recovery from the economic meltdowns. In year 2009 bank and financial institutions around the world was trying hard to recover their financial distress through increasing capital and writing-off bad assets. In such situation the honorable Board members came forward to minutely study the business position of the customers and the Bank's exposure with them. The members devised the policy guidelines so that the customers and the bank remain not only free from the effect of global crisis but bring considerable growth in such operating environment. We are expressing our gratitude to the Almighty that we have achieved our objectives.

### Dear Shareholders,

You know that international trade is one of the main sources of Bank's earnings. It was apprehended that Bangladesh's export may suffer a significant setback due to the falling demand of exportable goods in the developed countries. But defying the market expectation, the export trade of the country has achieved some moderate growth in FY 09 and your bank has achieved a growth in international trade business that supersedes the market by a good margin. In the year the import business of the bank grew by 32% and export business by 23% and inward remittance by 34%. These growths contributed significantly to earn fees income and exchange gain for the Bank. Such incomes are important for valuing the overall management capability as they don't expose the bank to any funded risk.

### Honorable Shareholders,

I am happy to inform you that the bank has now successfully structured itself to a multifunction service provider in banking sector with wide range of product for its customer. During the year under review, our focus and strategy was concentrated on accelerated business growth, improvement of assets quality, better customer service, expansion of branches and designing the products with the twin objectives of making them attractive to the customers and ensuring their profitability to the bank.

It must remain in focus of any financial institution to utilize opportunity provided by the growth of an economy inside the country and by the changes in the international market. The capital market in Bangladesh has witnessed a spectacular growth and we took care to utilize this opportunity by establishing brokerage houses to provide trading opportunity to the public. This is an area of very low risk and high profitability. We are happy to report that we have opened three brokerage house branches from August 2009 and generated a profit of Tk. 25 million during the last five months of the year. Foreign remittance has witnessed a steady growth and we have taken initiatives to establish exchange houses in UK, USA, and Italy. These are bold initiatives in a highly competitive area and we propose to intensify these by a strong marketing effort.

### Dear Shareholders,

An expansionary lending program cannot be administrated without a robust Credit Administration Department who will ensure responsible disbursement; extension of credit involves risk and management of this risk has been an inescapable component of any lending programme. These two important pillars, I am happy to report, stands on a very sound footings and the Board will take particular care in ensuring their unhindered operation. We faced a threatening classified situation at the beginning of the year. The Board took a serious view of classified situation and initiated measures to bring down the classified portfolio. The result has been reduction in the classification ratio from 2.68% to 1.56%.

### Dear Shareholders,

In the year 2009, the Bank established 8 new branches; expanded its own ATM network from 18 to 30. Expansion also took place in the areas of SME operations, retail financing, and credit card. The Off-Shore banking unit is now fully operational dealing beyond the boundaries of the country. The Islamic banking facilities are broadened and the customer base of this segment is growing at a faster rate.

## Chairman's Message

Based on the expanded operations and improvement in quantitative and qualitative terms, operating profit of your Bank reached a record level of Tk. 2,617 million in 2009, showing an increase of 37% over that of 2008. After making provision for taxes, provision for loans and contingent liabilities, net profit for 2009 stands Tk. 1,327 million with growth rate of 93% over previous year's profit after provision and tax. After necessary appropriation for statutory reserve the surplus remains Tk. 870 million. It is worth mentioning that almost all of our profit comes from the core banking activities whereas some other banks earn their significant portion of profit from brokerage business and investment in secondary capital market. This indicates our Bank's strong structure and sound financial base. For 2009, the Board of Directors has recommended a dividend of 40% for the shareholders in the form of stock dividend. This dividend will, in addition to give a respectable rate of return on shareholder's investment, contribute substantially towards strengthening the capital base of the Bank, and thereby will increase the business scope of the Bank.

### Dear Shareholders,

You are all aware that Bangladesh Bank has directed the commercial banks to follow the BASEL II capital requirement from first quarter of 2010. You will be happy to know that your bank has complied the requirement without any restructure of capital and issuance of bond. The regulatory requirement for capital rise in terms of paid up capital and total capital have all been fulfilled. The Board members' recommendation of dividend for 2009 will raise the paid up capital to Tk. 3,003 million and total capital to Taka 5,538 million. The capital adequacy ratio of the bank as per BASEL I stands at 12.27% and as per BASEL II the ratio is 10.01%.

### Respectable Shareholders,

Bank Asia has established an operating culture that not only equates the culture of best foreign banks but supersedes some of them. To provide best banking service your bank attracts high quality young men and women of the industry. Quality of human resource is an important precondition for maintaining and improving the quality of bank. To keep the employees update in new banking knowledge, the bank arranges training for them both at home and abroad. The Board, on the recommendations of the Management, introduced a new compensation package for our employees, which is now the best in the private banking sector of the country. This compensation package will inspire our exiting employees to be more creative and productive and at the same time it will attract quality human resources in banking industry to join our Bank.

From the inception of the Bank, we believe that corporate social responsibility (CSR) is a part of our core business practice, identity and culture. We are committed to be an equal opportunity employer, be an environment protectionist and finally serve the community, of which we are a part. Our CSR activities include surgery facilities for all the born blind children of the country, scholarship for poor but meritorious students, basic computer learning for the rural students, promoting sports, beautification of city, and financial assistance for social welfare organization. Besides, our Bank always stands before disaster affected people. We are in the process of redesigning the CSR programme to derive maximum mileage out of the expenditure.

### Dear Shareholders,

In these days of globalization, businesses, industry, financial institutions cross national boundaries every day. Therefore, the bank is not only affected by the domestic socio-economic condition but the economic situation of the whole world. We are conscious that the year 2010 is going to be difficult and challenging because of apprehended slow growth of the economy and attempted recovery process in the global financial system. The recent crisis in natural gas and electricity is adding new obstacles for the existing as well as new industrialization of the country. Still, we look forward to achieve bigger targets and strengthening our position in the years to come. We build on a number of strengths: business growth, excellent asset quality, expanded network, talented people and above all, millions of loyal & satisfied customers. I hope, in the coming days, all the branches of the bank will work on these assets to reach a commendable position for the Bank.

## Chairman's Message

I am proud that I have with me a Board comprised of highly professional and disciplined personalities. I am indebted to all the Board members for their continuous support and guidance. I like to convey special thanks to the Audit Committee for their special role in preparation of the directors report. I also like to express my gratitude to the regulators specially the Bangladesh Bank, Securities & Exchange Commission, and the Stock Exchanges for their guidance and support. At last, on behalf of the shareholder and Board of Directors, I would like to convey my appreciation to the management and employees of the Bank who are playing the pivotal role in the success of our Bank.

### Honorable Shareholders,

We are in a relentless search for opportunities of quality investment. The evolution of an economy will inevitably provide such opportunities. A creative insight into those opportunities and an imaginative marketing initiative will make it possible. In this endeavor, dear shareholders, we need your support and the support of our customers. We have a competent and dedicated workforce; our policy guidance is sound; we have a respected system of accountability to our shareholders and regulators. With the completion of this dream, dear shareholders, Bank Asia, Insha-Allah will emerge as the leader of the Banking industry in Bangladesh.

I wish you all the best.



**Anisur Rahman Sinha**  
Chairman

## চেয়ারম্যান মহোদয়ের প্রতিবেদন

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, পরিচালনা পর্ষদের মাননীয় সদস্যবর্গ এবং ব্যাংক ব্যবস্থাপনার নিবেদিত কর্মকতা ও কর্মচারীবৃন্দ  
আসসালামু আলাইকুম।

আমি আজ ব্যাংকের ১১তম বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের স্বাগত জানাতে পেরে সত্যিই আনন্দিত। একই সাথে একটি সফল বছরের কার্যক্রম শেষে উজ্জ্বলতর ফলাফল সম্বলিত ব্যাংকের নিরীক্ষিত লাভক্ষতির হিসাব, উদ্বৃত্তপত্র, পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন, এবং অন্যান্য প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করতে পেরে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ও আমি নিজে অত্যন্ত সন্তুষ্ট ও উজ্জীবিত।

আজকের এই সভায় আমি ব্যাংকের এমন একটি প্রতিচ্ছবি উপস্থাপন করতে যাচ্ছি যা আপনাদের ব্যাংককে একটি প্রগতিশীল, মজবুত ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত এবং বহুমুখী পণ্য ও সেবা প্রদানকারী ব্যাংক হিসাবে পরিচিত করবে। ২০০৯ সালে আপনাদের ব্যাংক তার ব্যবসায়িক কার্যক্রমে বেশ সমৃদ্ধি ও অগ্রগতি অর্জন করেছে। আমানত শতকরা ২৯ ভাগ, ঋণের পরিমাণ শতকরা ২৬ ভাগ এবং পরিচালন মুনাফা শতকরা ৩৭ ভাগ বেড়েছে। ব্যাংক তার ব্যবসায়িক উপস্থিতি দেশের ৮টি নতুন স্থানে সম্প্রসারণ করেছে। ব্যবসায় সম্প্রসারণের ক্ষেত্রগুলো ছিল- দেশের উৎপাদনমুখী ও কাঠামোগত উন্নয়ন খাত, আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্য, বিনিয়োগ, ব্রোকারেজ হাউস, কৃষিখাত এবং ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রম, যা কর্পোরেট গ্রাহক থেকে শুরু করে ক্ষুদ্র ও মাঝারি ব্যবসায় এবং ব্যক্তি শ্রেণীর গ্রাহক পর্যন্ত বিস্তৃত। কঠিন প্রতিযোগিতার সময়ে ব্যাংকের এই বর্তমান সাফল্যমণ্ডিত অবস্থানে পৌঁছানোর পেছনে আপনাদের সকলের অকুণ্ঠ সমর্থন, সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য আমি আন্তরিক কৃতজ্ঞতা ও ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি।

### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

দেশের সার্বিক অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে যখন কিছুটা স্থবিরতা বিরাজ করছিল ব্যাংক সেই সময়ে এই প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। আপনাদের নিশ্চয়ই স্মরণ আছে যে, ২০০৯ সালের শুরু হয়েছিল রাজনৈতিক পরিবর্তন এবং অস্থিতিশীল অর্থনৈতিক অবস্থার মধ্যদিয়ে যার প্রধান কারণ ছিল বিশ্ব আর্থিক মন্দা এবং দ্রব্যমূল্যের অস্থিরতা। অর্থনৈতিক পতন ও মন্দার কবল থেকে পুনরুদ্ধার পাওয়ার জন্য উন্নত বিশ্বের বিভিন্ন ধরনের পছা ও নীতি পরিবর্তনে ২০০৯ সালটি ছিল অনিশ্চয়তাপূর্ণ সময়। বছর জুড়ে বিশ্বের বড় বড় ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো তাদের মূলধন বৃদ্ধি এবং অলাভজনক সম্পদের অবলোপনের মাধ্যমে আর্থিক মন্দা থেকে পুনরুদ্ধারের চেষ্টা চালিয়েছে। উদ্ভূত এই পরিস্থিতিতে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সদস্যরা ব্যাংকের গ্রাহকদের অবস্থার সুক্ষ্ম বিচার-বিশ্লেষণ করে এমন সব নীতি প্রণয়নের চেষ্টা করেছেন যাতে ব্যাংক এবং আমাদের গ্রাহকবৃন্দ চলমান মন্দার প্রভাব থেকে নিজেদেরকে রক্ষার পাশাপাশি প্রতিকূল পরিবেশে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে পারে। আমরা আল্লাহুতায়ালার কাছে কৃতজ্ঞ এই জন্য যে আমরা আমাদের উদ্দেশ্য ও লক্ষ্য সফলভাবে অর্জন করতে পেরেছি।

### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আপনারা অবগত আছেন যে আমাদের ব্যাংকের আয়ের অন্যতম প্রধান উৎস হচ্ছে বৈদেশিক বাণিজ্য। ধারণা করা হয়েছিল যে, বিশ্ব বাজারে চাহিদার পতনের কারণে ২০০৯ সালে দেশের বৈদেশিক বাণিজ্যে পতন পরিলক্ষিত হবে কিন্তু এসময়ে দেশের আমদানি বাণিজ্য কিছুটা হ্রাস হলেও রপ্তানি বাণিজ্যে পরিমিত প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয় এবং ব্যাংক এশিয়া আমদানি ও রপ্তানি উভয়খাতেই উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। এই বছর ব্যাংকের আমদানি বাণিজ্য বেড়েছে শতকরা ৩২ ভাগ, রপ্তানি বাণিজ্য ২৩ ভাগ এবং প্রবাসী আয় বেড়েছে ৩৪ ভাগ। বৈদেশিক বাণিজ্যের এই প্রবৃদ্ধি ব্যাংকের ফি ও বিনিময় আয় বৃদ্ধিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রেখেছে। এই আয় ব্যাংকের তহবিলকে ঝুঁকির সম্মুখীন করে না বলে এই ধরনের আয় বৃদ্ধি ব্যাংকের দক্ষতার বিশেষ তাৎপর্য বহন করে।

### সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আমি আনন্দের সাথে আপনাদের জানাচ্ছি যে, দেশের বর্তমান ব্যাংকিং খাতে ব্যাংক এশিয়া একটি বহুমুখী সেবা প্রদানকারী এবং বিস্তৃত গ্রাহকসমৃদ্ধ ব্যাংক হিসেবে নিজেকে প্রতিষ্ঠিত করেছে। বিগত বছরের কার্যক্রমে আমাদের লক্ষ্য ও কৌশল ছিল ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধিকে আরও গতিশীল করা, সম্পদের গুণগত উন্নয়ন, উন্নত গ্রাহক সেবা, শাখা সম্প্রসারণ এবং ব্যাংকের স্কীমগুলোকে একইসাথে গ্রাহকদের নিকট আকর্ষণীয় এবং ব্যাংকের জন্য লাভজনক করা।

অর্থনীতির পরিবর্তনের সাথে সাথে দেশের ভিতরে ও আন্তর্জাতিক বাজারে নতুন সুযোগের সৃষ্টি হয়। এ সুযোগগুলো কাজে লাগিয়ে সর্বোচ্চ মুনাফা অর্জনের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের সচেষ্ট থাকা উচিত। বাংলাদেশের পুঁজিবাজার সাম্প্রতিক সময়ে লক্ষণীয় প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে এবং এই প্রবৃদ্ধির সুযোগ কাজে লাগাতে ব্যাংক এশিয়া তার নিজস্ব ব্রোকারেজ হাউজ প্রতিষ্ঠা করে। ব্রোকারেজ একটি

নিরাপদ ও লাভজনক ব্যবসায় হিসেবে পরিচিত। আপনারা জেনে আনন্দিত হবেন যে, ২০০৯ সালের শেষ পাঁচ মাস কাজ করে আমাদের ব্রোকারেজ হাউস ২.৫০ কোটি টাকা আয় করেছে; আর এ পর্যন্ত আমরা ৩টি ব্রোকারেজ শাখা খুলেছি। দেশের আরও একটি উল্লেখযোগ্য- রেমিট্যান্স খাতও দ্রুত বাড়ছে। রেমিট্যান্স ব্যবসায় আমাদের অবস্থান আরও শক্তিশালী করার জন্য আমরা যুক্তরাজ্য, যুক্তরাষ্ট্র ও ইতালিতে এক্সচেঞ্জ হাউস খোলার কাজ শুরু করেছি। আমাদের এ সমস্ত সাহসী উদ্যোগগুলোকে প্রতিযোগিতামূলক বাজারে সফল করার জন্য আমরা দ্রুত মার্কেটিং সহ অন্যান্য ব্যবস্থা গ্রহণ করছি।

#### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

একটি শক্তিশালী ঋণ প্রশাসন বিভাগ দায়িত্বপূর্ণ ঋণ বিতরণ নিশ্চিত করে থাকে। আর ঋণের সম্প্রসারণের সাথে সাথে ব্যাংকের ঋণের পরিমাণও বৃদ্ধি পায়। উদ্ভূত এই ঋণিক ব্যবস্থাপনা ব্যাংকের প্রধান কাজগুলোর মধ্যে অন্যতম। আপনারা জেনে খুশি হবেন যে, আমাদের ঋণ প্রশাসন ও ঋণিক ব্যবস্থাপনা দুটো বিভাগই শক্ত ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত। পরিচালনা পর্ষদ এই বিভাগগুলোর নির্বিঘ্ন কার্যক্রম পরিচালনায় সব সময় সচেতন। -বছরের শুরুতে আমাদের শ্রেণীকৃত ঋণ একটি আশঙ্কাজনক পর্যায়ে ছিল। বছরের শুরু থেকেই পরিচালনা পর্ষদ শ্রেণীকৃত ঋণকে একটি চ্যালেঞ্জ হিসেবে গ্রহণ করে তা কমানোর জন্য বিভিন্ন পদক্ষেপ নেয়। ফলে বছর শেষে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের হার শতকরা ২.৬৮ ভাগ থেকে কমে ১.৫৬ ভাগে নেমে এসেছে।

#### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

২০০৯ সালে ব্যাংক ৮টি নতুন শাখা স্থাপন এবং নিজস্ব এটিএম ১৮ থেকে ৩০ টিতে উন্নীত করেছে। এছাড়া এসএমই, রিটেইল ব্যাংকিং এবং ক্রেডিট কার্ড খাতেও ব্যাংকের ব্যবসায় যথেষ্ট সম্প্রসারণ ঘটেছে। আমাদের অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট পুরোদমে দেশের সীমানা পেরিয়ে কাজ করে যাচ্ছে। ব্যাংকের ইসলামী ব্যাংকিং সেবার পরিধি ও গ্রাহক সংখ্যা খুব দ্রুত বৃদ্ধি পাচ্ছে।

সম্প্রসারিত কার্যক্রম এবং সম্পদের গুণগত মান ও পরিমাণের উন্নয়নের ভিত্তিতে আপনারা ব্যাংকের পরিচালন মুনাফা ২০০৯ সালে রেকর্ড প্রায় ২৬২ কোটি টাকায় পৌঁছে, যা ২০০৮ সালের তুলনায় ৩৭ শতাংশ বেশি। এ বছর আয় কর, ঋণের জন্য সংস্থান এবং স্থিতিপত্র বহির্ভূত দায়ের সংস্থান রাখার পর নীট মুনাফা দাঁড়ায় ১৩৩ কোটি টাকা যা গত বছরের চেয়ে ৯৩ শতাংশ বেশি। বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি রাখার পর বিতরণযোগ্য মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৭ কোটি টাকা। এখানে উল্লেখ্য যে আমাদের ব্যাংকের এই মুনাফার প্রায় পুরোটাই এসেছে ব্যাংকিং ব্যবসায় থেকে, যেখানে অনেক ব্যাংকের মুনাফার একটি বড় অংশ আসে ব্রোকারেজ ও পুঁজিবাজারে বিনিয়োগ থেকে। মুনাফার এই উৎস ব্যাংকের মজবুত কাঠামো ও আর্থিক ভিত্তিকে প্রতিফলিত করে। অর্জিত এই মুনাফার ভিত্তিতে পরিচালনা পর্ষদ ২০০৯ সালের জন্য ৪০ শতাংশ স্টক ডিভিডেন্ড প্রদানের সুপারিশ করেছেন। এই লভ্যাংশ শেয়ারহোল্ডারদেরকে তাদের বিনিয়োগের বিপরীতে সন্তোষজনক আয়ের পাশাপাশি ব্যাংকের মূলধন ভিত্তিকে আরও মজবুত করবে যা ব্যাংকের ভবিষ্যৎ ব্যবসায় পরিধিকে বাড়াতে সাহায্য করবে।

#### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আপনারা সবাই অবগত আছেন যে, বাংলাদেশ ব্যাংক দেশের ব্যাংকগুলোকে ২০১০ সালের প্রথম কোয়ার্টার থেকে ব্যাসেল-২ এর আলোকে মূলধন সংরক্ষণের নির্দেশ দিয়েছে। আপনারা জেনে আনন্দিত হবেন যে, মূলধন কাঠামোকে পুনর্গঠন ও বন্ড ইস্যু ছাড়াই ব্যাংক এশিয়া এই শর্ত পূরণ করেছে। নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিশোধিত মূলধন এবং মোট মূলধন শর্ত আমরা পূরণ করেছি। পরিচালনা পর্ষদের প্রস্তাবিত ২০০৯ সালের বোনাস শেয়ার প্রদান করার পর ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন দাঁড়াবে ৩০০ কোটি টাকা এবং মোট মূলধন দাঁড়াবে ৫৫৪ কোটি টাকা। এই মূলধন অনুযায়ী ব্যাংকের মূলধন পর্যাগুতার অনুপাত হবে ব্যাসেল-১ এর শর্তে ১২.২৭ শতাংশ এবং ব্যাসেল-২ এর শর্তে ১০.০১ শতাংশ।

#### সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

ব্যাংক এশিয়া তার পরিচালন সংস্কৃতিকে এমন একটি পর্যায়ে নিয়ে গেছে যা বিদেশী ব্যাংকের সমতুল্যই নয় বরং অনেক গুণগত বিদেশী ব্যাংকের চেয়ে উৎকৃষ্ট। সর্বোত্তম ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে আমরা এখাতের উচ্চ মেধা সম্পন্ন তরুণ তরুণীকে আকৃষ্ট করে থাকি। গুণগত মানবসম্পদ ব্যাংকের সেবার মান বৃদ্ধি ও তা চর্চার একটি গুরুত্বপূর্ণ পূর্ব শর্ত। ব্যাংকের কর্মীদের জ্ঞান যথাযথ ও যুগোপযোগী রাখতে আমরা তাদের জন্য দেশে ও বিদেশে প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করে থাকি। পরিচালনা পর্ষদ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের

সুপারিশক্রমে ব্যাংকের কর্মচারী ও কর্মকর্তাদের জন্য একটি নতুন বেতন কাঠামো নির্ধারণ করেছেন যা দেশের বর্তমান বেসরকারী ব্যাংকিং খাতের মধ্যে যথেষ্ট আকর্ষণীয়। এই উন্নত বেতন কাঠামো বর্তমান কর্মকর্তাদের উন্নত গ্রাহক সেবা প্রদান ও ব্যাংকের প্রতি আরও অনুগত থাকার উৎসাহ যোগাবে। পাশাপাশি এ বেতন কাঠামো ব্যাংকিং শিল্পে কর্মরত মেধাবীদের আমাদের ব্যাংকের প্রতি আকর্ষিত করবে।

গুরু থেকেই আমরা আমাদের ব্যবসায়িক পরিচয় ও সংস্কৃতি কার্যক্রমের অংশ হিসেবে কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতাকে গুরুত্ব সহকারে বিবেচনা করে আসছি। আমরা সমতা ভিত্তিক নিয়োগ, পরিবেশ রক্ষা ও সমাজসেবায় অঙ্গীকারবদ্ধ হয়ে কাজ করছি। উদাহরণ স্বরূপ- দেশের সকল জন্মাক্ত শিশুকে বিনামূল্যে অস্ত্রপচার, দরিদ্র মেধাবী শিক্ষার্থীদের উচ্চশিক্ষা বৃত্তি, গ্রামীণ ছাত্রদেরকে কম্পিউটার প্রশিক্ষণসহ আমরা দেশের খেলাধুলার মানোন্নয়ন, সুন্দর নগরায়ন ও বিভিন্ন সমাজ সেবাপ্রদানকারী সংস্থাকে অনুদান প্রদান করে আসছি। আর প্রাকৃতিক দুর্যোগে আক্রান্ত মানুষের পাশে আপনাদের ব্যাংক সবসময়ই আছে। আমাদের এই সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কাজগুলোকে আমরা আরও যুগোপযোগী করছি যাতে দেশ ও সমাজ এসমস্ত খরচের সর্বোচ্চ সুবিধা ভোগ করতে পারে।

### প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

বর্তমানের এই বিশ্বায়নের যুগে যে কোন শিল্প ও ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বিশেষ করে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ দেশের সীমানা ছাড়িয়ে বিশ্ব অর্থনীতির উপর নির্ভরশীল হয়ে পড়েছে। এ কারণে একটি ব্যাংক শুধুমাত্র দেশের আভ্যন্তরীণ সামাজিক ও অর্থনৈতিক পরিস্থিতি দ্বারা প্রভাবিত হয় না বরং বিশ্ব অর্থনীতি দ্বারাও বিশেষভাবে প্রভাবিত। আমরা এ ব্যাপারে সচেতন যে, অর্থনীতির মস্তুর গতি এবং বিশ্ব মন্দা থেকে বের হয়ে আসার অব্যাহত চেষ্টার কারণে ২০১০ সাল আমাদের জন্য কঠিন পরিশ্রম ও চ্যালেঞ্জের বছর হয়ে দাঁড়াবে। সাম্প্রতিক গ্যাস ও বিদ্যুৎ সংকট দেশের শিল্পায়নে নতুন প্রতিবন্ধকতা তৈরী করছে। এসবের পরেও আমরা ২০১০ সালে বড় ধরনের সাফল্যের সাথে সাথে আমাদের আর্থিক ভিত্তিকে আরও শক্তিশালী করার জন্য সুদূর প্রসারী পরিকল্পনা গ্রহণ করেছি। ভবিষ্যতের এই লক্ষ্য অর্জনে আমাদের মূলশক্তিগুলোর মধ্যে রয়েছে- ব্যবসায় প্রবৃদ্ধি, উন্নত সম্পদ, বিস্তৃত ব্যবসায় পরিধি, উচ্চ মেধা সম্পন্ন কর্মী এবং সবকিছুর উপর আমাদের প্রতি আস্থাশীল ও সমৃদ্ধ গ্রাহকবৃন্দ। আমি আশাকরি আমাদের সকল শাখাগুলো এ সম্পদের সর্বোত্তম ব্যবহার ও ইতিবাচক কার্যক্রমের মাধ্যমে ব্যাংককে একটি সম্মানজনক অবস্থানে নিয়ে যাবে।

আমি গর্বিত যে আমার সাথে এমন একটি পরিচালনা পর্ষদ আছেন যাদের রয়েছে উচ্চমানের পেশাদারী মনোভাব ও সূক্ষ্মজ্ঞতা। পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের অব্যাহত সমর্থন ও নির্দেশনার জন্য আমি অত্যন্ত কৃতজ্ঞ। পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন প্রস্তুতিতে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের নিরীক্ষা কমিটি যে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেছেন তার জন্য আমি বিশেষ ধন্যবাদ জানাচ্ছি। আমি নিয়ন্ত্রণকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ বিশেষ করে বাংলাদেশ ব্যাংক, সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন ও স্টক এক্সচেঞ্জের সহযোগিতা ও দিক নির্দেশনার জন্য তাদের প্রতি কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছি। সর্বোপরি ব্যাংকের সকল কর্মকর্তা-কর্মচারী যাদের নিরলস প্রচেষ্টায় এই সাফল্য অর্জিত হয়েছে, তাদেরকে আমি পরিচালনা পর্ষদ ও শেয়ারহোল্ডারদের পক্ষ থেকে জানাই আন্তরিক কৃতজ্ঞতা ও শুভেচ্ছা।

### সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

নতুন নতুন সম্ভাবনাময় খাতে বিনিয়োগের জন্য পরিচালনা পর্ষদ অবিশ্রান্ত ভাবে কাজ করে যাচ্ছে। দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নের সাথে সাথে নতুন সম্ভাবনাময় খাতের সৃষ্টি হয়। উদ্ভাবনী দৃষ্টিভঙ্গি আর ব্যতিক্রমী মার্কেটিং কার্যক্রমের মাধ্যমে আমরা সুযোগগুলো কাজে লাগাতে চাই। আমাদের এ পথচলায় প্রয়োজন শেয়ারহোল্ডারদের সমর্থন ও সহযোগিতা। একটি নিবেদিত কর্মীদল, পরিচ্ছন্ন নীতি আর শেয়ারহোল্ডার ও আইনের প্রতি শ্রদ্ধাশীল ব্যবস্থা যখন আমাদের রয়েছে ইনশাআল্লাহ আমরা অবশ্যই নিজেদেরকে দেশের শীর্ষস্থানীয় ব্যাংক হিসাবে অচিরেই প্রতিষ্ঠিত করতে পারব।

সবাইকে আমার আন্তরিক শুভেচ্ছা।

*Abdur*

আনিসুর রহমান সিনহা

চেয়ারম্যান



## President & Managing Director's Review

Like every year, the year 2009 was a unique year in Bank Asia for many reasons. It witnessed the rebound of the economy from the stagnation of 2008. A new elected government had come to power setting up various road maps for the new term and for me it was a challenge I had always looked forward to. Bangladesh Bank got a new governor whose energy was directed not only to continue the momentum set by his predecessors but to gain more ground in the economy of the nation such that there is vibrancy at the grass root level.

I am indeed delighted to inform the stakeholders that by the Grace of the Almighty, Bank Asia has made significant progress in 2009 in all areas of its operation. In the year 2009 the asset base of the bank increased by 28.65% from Tk. 53,371 million in 2008 to Tk. 68,663 million in 2009. Deposits rose by 29.22% from Tk. 42,435 million in 2008 to Tk. 54,833 million in 2009. Advances (which had during 2009 shrunk in some Banks) rose from Tk. 39,975 million in 2008 to Tk. 50,268 million in 2009 marking a growth of 25.75%. The operating profit grew from Tk. 1,905 million in 2008 to Tk. 2,617 million in 2009 marking a record growth of 37.39 % which is one of the highest growths in a single year for Bank Asia's 10 year history.

Perhaps the most gratifying index is the reduction in the non-performing loans in spite of a significant growth in advances where classified loans dropped to Tk. 785.07 million in 2009 from Tk. 1,072.67 million in 2008. Furthermore the non-performing loans stood at a mere 1.56% of total loans from the preceding year's figure of 2.68%. Our non-performing loans are possibly one of the lowest in the industry. During the year, the bank's expansion was multi dimensional which included opening of 8 branches 5 SME centers, and an inroad made into the readymade garments industry.

## Managing Director's Review

The country's first ever off-shore lending to an on-shore entity was materialized by Bank Asia in 2009. It was the result of the congregation of visions of Bangladesh Bank, our Board, the Management, as well as the related customer and the government. Bangladesh through the Off-shore Banking Unit of Bank Asia was able to establish a platform upon which pricing was benchmarked on global prices pegged to the LIBOR, EURIBOR and Fed Rates. It enabled the Bangladesh enterprise to be globally competitive and secure a position in the huge market.

Towards the later part of 2009 the bank launched its Brokerage wing with state of the art software and a befitting atmosphere for stock traders to participate. We are proud to inform that in a few months the unit with fully experienced and seasoned staff made a profit of Tk.25.0 million till 30th December 2009. In the mean time two more trading units have been established at Dhanmondi and Mirpur where the responses have been extremely overwhelming and appreciative, and the profitability has been very encouraging.

The manpower of the bank grew from 802 to 1,031 and the per-capita operating profit increased from Tk. 2.38 million in 2008 to Tk. 2.54 million in 2009 a reflection of effective harnessing of manpower as we strongly believe that the edge of an institution lies to a great extent on the quality of its manpower. To maintain, inspire and reinvigorate the workforce, the training institute carried out extensive training. During the year it held 30 sessions covering 685 participants. The Bank along with Bangladesh Bank officials arranged an anti-money laundering sessions participated by 50 officials from 13 banks in the Munshigonj district. In addition, 52 bank officials participated in 29 training sessions conducted by Bangladesh Institute Bank Management and another 47 attended course conducted by other institutions.

During the year the Bank's commitment to CSR was reconfirmed with expansion in all the CSR related activity. The bank through 13 computer learning centers has provided computer training to 1,000 students spread around our rural branches. We plan to setup another 13 centers through which more than 3,000 students will receive computer teaching every year. The bank supported Bangladesh Eye Hospital under the regular scheme of operation for born blind children by donating Tk. 0.81 million. It has also actively participated in the voluntary blood donation programs. We have also donated Tk. 1.0 million to the Aila victims. Bank Asia donated Tk. 2.5 million to Prime Minister's Relief Fund for the victim of BDR mutiny and donated Tk. 0.48 million to the family members of a martyred army officer. Bank Asia also participated the Daily Prothom Alo's program "Badle Jao Badle Dao" and for observation of International Women's Day. The Bank also took participation in some sports event in addition to promoting and sponsoring.

During the year the bank completed ten year of its operation and was able to gain a position in the front row of private banks in the country. This was possible because of the visionary leadership of the Board, the determination to implement them in reality by the management and staff, and the support of Bangladesh Bank. I firmly believe that the Board, management and all the stakeholders are fully committed to pursue the growth of the bank in line with compliance, transparency, and based on sound principle of integrity, dedication and loyalty.

I pray to Almighty Allah that He Grant us the strength and wisdom to achieve these objectives.



**Erfanuddin Ahmed**  
President & Managing Director

## প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনা পরিচালকের প্রতিবেদন

প্রতি বছরের মতই ২০০৯ সালটি বিভিন্ন কারণে ব্যাংক এশিয়ার কাছে ছিল উল্লেখযোগ্য। ২০০৯ সালে দেশের অর্থনীতি ২০০৮ সালে শুরু হওয়া স্থবির অবস্থা থেকে ফিরে আসতে শুরু করে। বছরের প্রারম্ভে একটি নতুন সরকার ক্ষমতায় আসার পর অর্থনীতির বিভিন্ন ক্ষেত্রে নতুন নীতি গৃহীত হয় যা ব্যবসায়িক পরিবেশে নতুন চ্যালেঞ্জ সৃষ্টি করে। আর এ ধরনের চ্যালেঞ্জ আমি ব্যক্তিগতভাবে সবসময় প্রত্যাশা করে থাকি। এসময়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে একজন নতুন গভর্নর নিয়োগ পান যিনি শুধুমাত্র পূর্ববর্তীদের প্রবৃদ্ধি নীতি অনুসরণের মধ্যেই সীমাবদ্ধ না থেকে দেশের তৃণমূল পর্যায়ে অর্থনীতির অগ্রগতি ছড়িয়ে দিতে সচেষ্ট।

আমি অত্যন্ত আনন্দের সহিত আপনাদের জানাতে চাই যে, পরম করুণাময়ের আর্শীবাদে ব্যাংক এশিয়া ২০০৯ সালে তার কর্মকাণ্ডের সকল পর্যায়ে বিশেষ সাফল্য অর্জন করেছে। ২০০৯ সালে ব্যাংকের সম্পদের পরিমাণ শতকরা ২৮.৬৫ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ৬,৮৬৬ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ৫,৩৩৭ কোটি টাকা। আমানত শতকরা ২৯.২২ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ৫,৪৮৩ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ৪,২৪৪ কোটি টাকা। ২০০৯ সালে ঋণের পরিমাণ শতকরা ২৫.৭৫ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০০৮ সালের ৩,৯৯৮ কোটি টাকা থেকে ৫,০২৭ কোটি টাকায় পৌঁছায় (যখন কিছু কিছু ব্যাংকের ঋণের পরিমাণ কমেছে)। এসময়ে ব্যাংকের পরিচালন মুনাফা শতকরা ৩৭.৩৯ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২৬২ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ১৯০ কোটি টাকা। ব্যাংকের ১০ বছরের ইতিহাসে এ ধরনের প্রবৃদ্ধি বিরল।

এসময়ে ব্যাংকের আরও একটি সন্তোষজনক অর্জন ছিল মন্দ ঋণ সূচকে প্রভূত উন্নতি। ব্যাংকের মোট ঋণ যখন দ্রুত বৃদ্ধি পেয়েছে সে সময়ে মন্দ ঋণের পরিমাণ হ্রাস পেয়ে ২০০৮ সালের ১০৭ কোটি টাকা থেকে কমে ২০০৯ সালে ৭৯ কোটি টাকাতো দাড়িয়েছে। আনুপাতিক হারে মোট ঋণের শতকরা ১.৫৬ ভাগ মন্দ ঋণ যা বিগত বছরে ছিল শতকরা ২.৬৮ ভাগ। মন্দ ঋণের এই আনুপাতিক হার দেশের ব্যাংকগুলোর মধ্যে সম্ভবত সর্বনিম্ন পর্যায়ের। এই বছর ব্যাংক তার কর্মক্ষেত্রে বিভিন্ন মাধ্যম সম্প্রসারণ ঘটিয়েছে যার মধ্যে রয়েছে ৮টি নতুন শাখা ও ৫টি এসএমই সেন্টার স্থাপন এবং তৈরী পোষাক শিল্পে নতুন করে বিনিয়োগ।

২০০৯ সালে দেশীয় কোন প্রতিষ্ঠানকে অফ-শোর ব্যাংকিং ঋণ প্রদান করে ব্যাংক এশিয়া একটি নতুন মাইলফলকের সূচনা করেছে। এই নতুন একটি ব্যাংকিং সেবা প্রদান সম্ভব হয়েছে বাংলাদেশ ব্যাংক, আমাদের পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা, গ্রাহক ও সরকারের সম্মিলিত স্বপ্ন বাস্তবায়নে। ব্যাংক এশিয়ার অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট এর মাধ্যমে প্রথম বাংলাদেশ কোন লেনদেনের মূল্য বিশ্ব মূল্যমানের ভিত্তিতে নির্ধারণ করেছে, এক্ষেত্রে ব্যবহৃত মূল্যমানগুলো ছিল LIBOR, EURIBOR এবং Fed Rates। এ প্রক্রিয়ায় বাংলাদেশের কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বৈশ্বিকভাবে প্রতিযোগী হবে এবং তার মূলধন বাজারকে দেশের সীমার বাইরে নিয়ে যাবে।

২০০৯ সালের শেষ ভাগে ব্যাংক তার ব্রোকারেজ ব্যবসায় চালু করে। প্রযুক্তি নির্ভর লেনদেন সুবিধা ও বিনিয়োগকারীদের জন্য একটি সুন্দর পরিবেশ সৃষ্টি করে ব্যাংক তার ব্রোকারেজ ব্যবসায় সাজিয়েছে। আমরা আনন্দের সাথে জানাতে চাই যে অতি অল্প সময়ে ব্যাংকের ব্রোকারেজ ব্যবসায় নিয়োজিত দক্ষ ও অভিজ্ঞ কর্মীদের ব্যাংককে ২০০৯ সালের জন্য ২.৫০ কোটি টাকা মুনাফা দিয়েছে। এরই মধ্যে আমরা ধানমন্ডি ও মিরপুরে আমাদের ব্রোকারেজ এর আরও দুটি শাখা খুলেছি যেখানে বিনিয়োগকারীদের ব্যাপক সাড়া পাওয়া গেছে এবং ব্যাংকের জন্য যা এখন লাভজনক হিসাবে চিহ্নিত।

২০০৯ সালে ব্যাংকের মানবসম্পদ ৮০২ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ১,০৩১ পৌঁছে এবং এসময় কর্মীদের উৎপাদনশীলতাও উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০০৮ সালে কর্মী প্রতি আয় ছিল ২৩.৭৫ লক্ষ টাকা যা ২০০৯ সালে দাঁড়িয়েছে ২৫.৩৮ লক্ষ টাকা। কর্মীদের এই উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধি ব্যাংকের মানবসম্পদের গুণগত মানের নির্দেশ করে যা সবসময়ই প্রতিষ্ঠানের মূলশক্তি হিসাবে স্বীকৃত। কর্মীদের এই গুণগতমানের চর্চা, বৃদ্ধি এবং তাদেরকে আরও নতুন বিষয় সম্বন্ধে ওয়াকিবহাল করার জন্য ব্যাংকের ট্রেনিং বিভাগ বিভিন্ন বিষয়ের উপর প্রশিক্ষণের আয়োজন করে। গত বছরে এধরনের ৩০ টি সেসনে ৬৮৫ জন প্রশিক্ষণ গ্রহণ করে। এসময় ব্যাংক এশিয়া বাংলাদেশ ব্যাংকের সহযোগীতায় মানি লভারিং প্রতিরোধে মুসীগঞ্জে এক কর্মশালার আয়োজন করে যেখানে ১৩ টি ব্যাংকের ৫০ জন প্রতিনিধি অংশগ্রহণ করে। এর বাইরেও ব্যাংকের ৫২ জন কর্মকর্তা বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট আয়োজিত ২৯টি প্রশিক্ষণ কর্মশালায় অংশগ্রহণ করে এবং ৪৭ জন অন্যান্য ব্যাংক ও প্রতিষ্ঠান আয়োজিত প্রশিক্ষণ কর্মশালায় অংশগ্রহণ করে।

২০০৯ সালে ব্যাংক তার কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কাজগুলোর পরিধি বাড়িয়ে সমাজের প্রতি ব্যাংকের নিরবিচ্ছিন্ন অবদান রাখার অঙ্গীকারই পুনর্ব্যক্ত করেছে। ব্যাংক এ পর্যন্ত দেশের বিভিন্ন গ্রামীণ স্কুলে ১৩ টি কম্পিউটার শিক্ষা কেন্দ্র চালু করেছে যেখানে প্রায় ১,০০০ শিক্ষার্থী প্রশিক্ষণ গ্রহণ করছে। আমাদের আরও ১৩টি কম্পিউটার শিক্ষা কেন্দ্র স্থাপন করার পরিকল্পনা রয়েছে যেখান

থেকে প্রতি বছর আরও ৩,০০০ শিক্ষার্থী কম্পিউটার প্রশিক্ষণ গ্রহণ করতে পারবে। ব্যাংক তার নিয়মিত কর্মসূচির আওতায় দরিদ্র পিতামাতার জন্মান্ন শিশুর অপারশনে বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতালকে ৮.১০ লক্ষ টাকা অনুদান দিয়েছে। ব্যাংকের কর্মকর্তরা স্বতঃস্ফূর্তভাবে একটি রক্তদান কর্মসূচির আয়োজন করে। ঘূর্ণিঝড়, আইলা আক্রান্ত দুস্থ মানবতার জন্য ব্যাংক ১০ লক্ষ টাকা অনুদান দিয়েছে। বিডিআর বিদ্রোহে নিহতদের পরিবারের আর্থিক সহযোগিতায় ব্যাংক প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে ২৫ লক্ষ টাকা অনুদান দিয়েছে আর একজন শহীদ সেনা কর্মকর্তার পরিবারের জন্য ৪.৮০ লক্ষ টাকা অনুদান দিয়েছে। এছাড়া ব্যাংক দৈনিক প্রথম আলো আয়োজিত “বদলে যাও বদলে দাও” কর্মসূচি ও আন্তর্জাতিক নারী দিবস উদ্‌যাপনে স্বতঃস্ফূর্ত অংশগ্রহণ করে। দেশের ক্রীড়াঙ্গনে সরাসরি অংশগ্রহণের পাশাপাশি ব্যাংক ক্রীড়াউন্নয়নে সহযোগিতা করে আসছে।

বিগত বছরে ব্যাংক তার পরিচালনার দশম বছর পূরণ করেছে এবং এ সময়ের মধ্যে নিজেকে দেশের প্রথম সারির বেসরকারি ব্যাংকগুলোর মধ্যে প্রতিষ্ঠিত করেছে। ব্যাংকের এই অবস্থানে আসার পেছনে রয়েছে পরিচালনা পর্ষদের দূরদৃষ্টি সম্পন্ন নেতৃত্ব, ব্যবস্থাপনায় নিয়োজিত কর্মকর্তাদের পষর্দের নীতি বাস্তবায়নে দক্ষতা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের সহযোগিতাপূর্ণ দিক নির্দেশনা। সামনের দিনগুলোতে পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা এবং সংশ্লিষ্ট সকলে ব্যাংকের অগ্রগতিকে আরও বেগবান করার প্রত্যয় নিয়ে কাজ করে যাচ্ছে। আমার দৃঢ় বিশ্বাস যে আগামীর অগ্রগতিতে ব্যাংক-এর কর্মীদল তাদের সততা, নিষ্ঠা ও আন্তরিকতা দিয়ে ব্যাংককে আরও বেশী স্বচ্ছ ও পরিপালনীয় করে প্রতিষ্ঠিত করবে।

আমি মহান আল্লাহর নিকট আমাদের অতিষ্ঠ লক্ষ্য অর্জনে প্রয়োজনীয় শক্তি ও জ্ঞান দান করার প্রার্থনা করছি।



ইরফানউদ্দিন আহমেদ

প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক



# **Directors' Report**

# ১০ম বার্ষিক



## Directors Report

It is indeed a great pleasure for the Board of Directors of Bank Asia to present the 11th Annual Report and Audited Financial Statements for the year 2009 to the honorable shareholders. In this Report, we have drawn a pen picture of the current World economy, Bangladesh economy, along with the business activities and financial highlights of Bank Asia. An overview of this Report would indicate continuous growth of the bank amidst stiff competitions and adversities both at the domestic and international levels.

The year 2009 was challenging as well as rewarding for the bank. During the year, the bank expanded the horizon of its business operations: establishing eight new branches, introducing brokerage business, expanding its ATM network and broadening its retail line of products. In terms of our financial performance, the bank's operating profit grew by 37.39% over that of the previous year, Deposits increased by 29.22% and Loans & Advances grew by 25.75%.

During the year, in addition to normal business, Directors considered a number of issues relating to policy, operations, technological development, risk management, and internal audit, keeping in view the need for compliance with regulatory guidelines at all levels. Attention was also given to strengthen the Bank's human resources base, improvement in corporate governance, expanding activities in the areas of corporate social responsibility (CSR). The management carried out the policy decisions and affairs of the bank with competence by improved human resource and technology base.

To give a total picture of the operating environment and the operations of the bank we have segregated the report as world economy, Bangladesh economy and Bank Asia's operation in this environment.

# বিশ্ব সাধারণ সভা

১৫ জুন, ২০০৯



## WORLD ECONOMY

After the economic crisis of 2008, the world economic situation has been improving since the second quarter of 2009. International trade and global industrial production have also been recovering noticeably. The economic revival has been driven considerably by the effects of the massive fund and policy stimuli injected worldwide since late 2008.

This is an important turnaround after the free fall in world trade, industrial production and asset prices along with narrow down of credit availability which threatened to push the global economy into the abyss of a new great depression in early 2009. Yet, the recovery is uneven and conditions for sustained growth remain fragile. Credit conditions are still tight in major developed economies. High unemployment rates and large output gap in most countries continue to pose challenges for policymakers globally.

### Growth Prospects

Though an increasing number of economies showed positive growth in the second quarter of 2009, and force towards recovery continued in the third quarter; due to the steep downturn at the beginning of the year, world gross product is estimated to fall by 2.2 percent<sup>1</sup> in 2009. In the year, most countries incurred welfare losses and 107 out of 160 countries registered a decline in per capita income during 2009.

For 2010 the output growth in the developing countries, is expected to recover at a faster rate and to reach 5.3 percent up from 1.9 percent in 2009<sup>1</sup>. Output growth in developed countries and economies in

<sup>1</sup>IMF's World Economic Outlook 2010



Shareholders at the 10th Annual General Meeting

transition remain strongly dependent upon movements in international trade, commodity prices and capital flows. For them growth is projected to be positive but low at 1.6 percent which signals a very weak recovery at best .

### Unemployment & Inflation

The weakness of the world economy is manifest in the increase of unemployment rate which is expected to continue to rise well in 2010. The impact of the financial crisis on labor conditions is likely to aggravate social gaps in employment opportunities, in particular for women who are more often involved in temporary employment and jobs in export-oriented manufacturing industries in developing countries.

Worldwide, unemployment among youth has increased from a 12.2 percent in 2008 to about 14 percent in 2009 on average<sup>2</sup>. In 2010, the number of developing countries with negative per capita income growth is expected to drop to 10, but at the same time only 21 developing countries are expected to achieve growth rates of 3 percent or more, which is sometimes deemed to be the minimum rate needed to ensure poverty reduction.

On the other hand, worldwide inflation rates have fallen. The majority of countries have experienced significantly lower inflation rates in 2009. At the same time, a growing number of economies, mainly developed countries and a few emerging economies in Asia, actually experienced deflation as general price indices fell. The continued increase in unemployment rates suggests that inflation is likely to remain low in 2010. For most economies, cost-push pressures are likely to remain mild in this year.

### International Finance

In the back drop of financial crisis, there was a sharp fall in international bank lending to emerging economies. The economies in transition, especially the Russian Federation, and few other countries in Central and Eastern Europe, experienced the most dramatic reversal in access to bank lending. Despite the recent stabilization in the banking sector worldwide, bank credits to emerging economies are limited.

Non-bank lending flows also declined notably during the crisis, but has rebounded since mid-2009 as more emerging economies managed to increase their issuance of bonds. Foreign direct investment (FDI) flows tend to be less volatile than other components of private capital flows; though they have also declined by more than 30 percent in 2009. In the outlook for 2010, the overall FDI flows are expected to grow by about 20 percent<sup>2</sup>.

### International Trade

The financial crisis led to collapses in the prices of oil and non-oil primary commodities. The prices of metals declined even more sharply to about one third of their peak levels. Prices of agricultural products, including basic grains, also declined significantly.

Such big turmoil in price level has significantly affected world trade. Triggered by a cutback in import demand in major developed countries and more restricted access to trade financing, trade flows fell at an annualized rate of between 30 and 50 percent in most economies in late 2008 and early 2009. Asian economies experienced the sharpest decline. Trade flows start recovery since the second quarter of 2009. Even given the recent rebound, trade flows for 2009 as a whole are still estimated to decline by more than 12 percent. A mild growth of 5 percent is forecasted for the volume of world trade in 2010 along with the projected moderate recovery of global aggregate demand.<sup>3</sup>

### Financial Sector Rescue Measures

When the threat of systemic risk intensified on the global financial system, governments took a wide variety of financial measures to stabilize their financial sectors. The measures targeted the liquidity and solvency of specific institutions, as well as the functioning of financial markets. More than 20 countries introduced or increased guarantees on retail and commercial deposits. Government debt guarantees allowed banks to issue new bonds backed by explicit government support. Governments recapitalized banks with a view to reducing their financial leverage and increasing their solvency.

Now most of the leading economies in the world are growing again. There has been remarkably little political disturbance. However, there is still fear that economic disaster may only have been pushed further into the future rather than avoided altogether. The massive fiscal stimuli unleashed in US, China and the European Union (EU) will have to be reined in at some point. Because if loose money policies are continued for too long, they could simply fuel new speculative bubbles that popped so disastrously in 2008.



*Meeting of Board of Directors*

## BANGLADESH ECONOMY:

### Bangladesh Economy Shows its Spirit Amid Global Recession

In the fiscal year 2009, a sign of resilience was shown by Bangladesh economy against global recession by gaining a satisfactory growth momentum after the resumption of a democratic government. Year 2009 witnessed a number of unfavorable factors like cyclone Aila, outbreak of Swine flu, labor unrest in RMG sector that affected Bangladesh economy significantly. The economy also suffered from the global financial crisis that started in 2008. Bangladesh economy survived the worst effect due to lower integration with world economy. However, Good recovery in agriculture sector, a sustained growth in exports and remittances, and a steady growth in services assisted achieving a GDP growth of 5.9 percent<sup>4</sup> in FY09 .

The Bangladesh economy has a positive beginning and a position of strength in FY10, notwithstanding some tough global circumstances. A decline in international commodity prices and an improvement in domestic food supplies brought inflation down to 6.7 percent in FY09 from 9.9 percent in FY08<sup>4</sup>. The economy has shown reasonable stability in terms of most other macroeconomic indicators.

<sup>3</sup> IMF's *World Economic Outlook 2010*

<sup>4</sup> Banglaesh Bank's *Annual Report 2009*

**GDP<sup>5</sup>**

Bangladesh experienced a drop in GDP growth to 5.9 percent in FY 09 from 6.2 percent in FY08. In the recessionary global environment it can be considered exceptionally good. Bumper domestic crop harvest together with moderate export growth and sustained high level of remittance flow facilitated the economy to achieve a near-six percent growth rate. Low outflows for reduced import payments along with steady workers' remittance and export receipts kept domestic financial markets awash with Taka and USD.

In Bangladesh, Financial markets and institutions remained free from the toxic assets and contamination afflicting the global financial markets. Output activities for export demand weakened as exports of some items found negative growth. Decline in capital machinery imports is the indication of slowness in investment activities. Despite incipient signs of recovery of global financial markets, effects of the global slowdown are expected to exist till mid 2010. The real GDP growth for the Fiscal year 2010 is projected conservatively to be at 5.5 percent, likely to be outperformed if global economy recovers faster.

**Industry Sector<sup>5</sup>**

Contribution of Industry sector to GDP was 29.7 percent in last fiscal year. There has been a decline in growth rate in industry sector from 6.8 percent of FY08 to 5.9 percent in FY09. Slower growth in manufacturing sector affected the deceleration of growth of the sector.

In FY09 9.4 percent growth recorded in mining and quarrying sub-sector which was 8.9 percent in FY08. Manufacturing sub-sector registered a lower growth of 5.9 percent in FY09 compared to 7.2 percent growth in FY08. Both medium & large and the small scale-manufacturing sub-sectors faced lower growth of 5.7 percent and 6.6 percent respectively in FY09 compared to 7.3 percent and 7.1 percent respectively in FY08.

During FY09 growth of the construction sub-sector was 5.7 percent which is equal to the growth rate of FY08. Growth in power, gas and water supply sub-sector has slowed down. The growth rate was 4.5 percent in FY09 compared to 6.8 percent recorded in FY08. Persistence of large unmet demand for power in FY09, affected the growth potential of a number of activities in urban and rural areas.

Government has announced its first financial incentive package to strengthen the real sector of the country with special supports to industrial sector. Bangladesh Bank has taken measures like lowering interest rates, relaxing conditions for borrowing by banks from Bangladesh Bank, widening the range of financial assets admissible as collaterals etc. to maintain adequate liquidity and credit flow to real sector. Excess reserves of banks with Bangladesh Bank started to decline gradually, and inter-bank call money rates turned up from near zero in FY09.

**Agriculture Sector<sup>5</sup>**

Agriculture sector in Bangladesh had a growth of 4.6 percent in FY09 which was 3.2 percent in previous fiscal year. The growth in the sector stepped up by higher growth in crops and horticulture sub-sector and animal farming sub sector. Crops and horticulture sub-sector posted a growth of 5.0 percent in FY09 as against 2.7 percent growth recorded in FY08. Total production of food grains was 32.2 million metric tons (MMT) in FY09 and 29.8 MMT in FY08. Favorable weather condition, higher disbursement of agricultural credit, better price incentive for the farmers, and Government's initiatives to ensure timely delivery of agricultural inputs and other supportive services contributed to higher food grain production in the year.

The animal farming sub-sector grew by 3.5 percent in FY09 as against 2.4 percent recorded in FY08. The growth in forest and related services sub-sector remained unchanged at 5.5 percent in FY09. Fishing sub sector growth reduced to 4.0 percent in FY09 compared to 4.2 percent in FY08. The weakness resulted from decline in shrimp exports due to the ban imposed in using of nitro furan, a banned antibiotic.

Bangladesh envisages attaining self-sufficiency in rice production which contributes about 70 percent of food requirement of the country. The outlook for Aman rice production in FY10 appears to be good as the delayed monsoon rainfall was largely compensated by more frequent spells of autumn rainfall easing the need for irrigated water. Due to government's special attention and central bank's close monitoring the credit disbursement in this sector has increased significantly during the first quarter of the current fiscal year. Successful disbursement of targeted amount of agriculture credit along with likely favorable weather condition will contribute achieving healthy agricultural growth in FY10.

### Service Sector<sup>6</sup>

In FY09, total contribution of service sector to GDP was 49.7 percent and the overall activities in the services sector registered 6.3 percent growth in FY09, marginally lower than 6.5 percent growth recorded in FY08. In the sub sectors, wholesale and retail trade recorded 6.4 percent; transport, storage and communication recorded 7.6 percent; real estate, renting and business activities recorded 3.8 percent; community, social and personal services recorded 4.7 percent growth in the FY2009.

### Fiscal Sector:

#### 1. Expenditure

The current expenditure in the FY09 was higher than FY08 current expenditure. Among expenditures, the Annual Development Program (ADP) was Tk. 230.0 billion<sup>6</sup> in the FY09 which is higher than the ADP of FY08. In revenue expenditure, FY2009 witnessed a high growth. Higher prices prevailing in the domestic and international markets in the beginning of FY09 influenced the high growth in revenue expenditures. However, significantly lower prices at the beginning of FY2010 resulted lower revenue expenditure in that part. At the beginning of FY2010 total revenue expenditure faces a fall mostly for a lower expenditure in subsidies and transfers. Among the major heads of revenue expenditure, interest payments also recorded a fall at the start of new fiscal year.

#### 2. Revenues<sup>6</sup>

Despite some adverse impact of the global financial crisis, revenue collection increased by 14.3 percent in the FY 2009. Tax collection at import stage posted smaller percent growth during this period. However, at local stage indirect tax collection as well as the income tax collection was able to demonstrate healthy performance. Non-NBR tax revenue in the current fiscal year indicates a gloomy picture when compared with encouraging growth performance of the previous fiscal year. Tax collection from non-NBR sources declined in the first quarter of FY2010 over the corresponding period of the previous fiscal year.

The FY10 budget projects total NBR tax revenue of Tk. 639.6 billion . If the projected revenues are earned NBR tax revenue would be 16.1 percent higher from that of FY09. The NBR projects Tk. 227.95 billion from VAT, Tk.165.60 billion from income tax, Tk.104.30 billion from custom duty and Tk. 112.2 billion from other sources for FY 2010. If the projected revenue can be earned, the growth will be 13.3 percent in VAT, 19.5 percent in tax income and 11.8 percent in custom duty than over FY09.

### External Sector:

In the external sector Bangladesh has observed a fair growth in Fiscal year 2009. In the year, despite some unfavorable situation like global economic meltdown and devastating impacts of cyclone Aila in the southwest region of the country, sufficient inflow of foreign exchange through exports and remittances kept the foreign exchange market stable. Due to reduced international market prices of food items and petroleum products demand for foreign exchange remained lower and Taka-Dollar exchange rates kept almost stable. Gross foreign exchange reserve has also increased as the economy achieved a Double-digit growth rate in remittances and a moderate export receipts.

#### 1. Export<sup>6</sup>

In view of the global financial distress, it was apprehended that Bangladesh's export may suffer a significant setback due to the falling demand of exportable goods in the developed countries. However, overall export performance of Bangladesh had been quite resilient and achieved a moderate growth over FY08. Aggregate exports of the country in FY09 were USD 15,565.2 million which was USD 14,110.8 million in FY08. This result shows 10.3 percent growth in export sector. The export trade of Bangladesh is featured by the dominance of a few commodities in a narrow market. Among the commodities share of knitwear products is 41.31 percent; woven garments is 38.02 percent; frozen shrimps & fish is 2.92 percent; jute goods is 1.7 percent in export sector. The main export markets of Bangladesh mainly are USA, UK, Canada, Spain, Netherlands, Germany, Belgium, Italy, India, Japan and South Korea.

Our export trade must keep pace with the GDP growth of 5.5% and make due contribution through increased export earning. In this exercise it is imperative to identify new thrust sectors, higher value added items, diversification of product and to ensure products quality, improved packaging and better promotion.

<sup>6</sup>Bangladesh Bank's Annual Report 2009

## 2. Import

Total import for Bangladesh in FY09 was USD 20,291.0 million which was USD 19,481 million in FY08.<sup>7</sup> So a 4.2 percent growth was achieved in import sector over the period FY08. Food grains import has declined in Bangladesh as there was reduction of global prices and bumper domestic production of rice. During the period, import of rice, milk & cream, spices, edible oil, and all sorts of pulses has declined. On the other hand, import of sugar, wheat and oil seeds increased due to increased demand and lower domestic production.

Import of intermediate goods used for further processing in manufacturing sector also decreased. At the same time, import of clinker, crude petroleum, pharmaceutical products, declined while imports of chemicals, fertilizer, dyeing and tanning materials, plastic and rubber articles, raw cotton, yarn and textile articles increased due to its sustained demand and lower domestic production.

Even though import growth of capital machineries are on the decline due to falling of domestic investment, recent trends in L/C opening gives some encouraging phenomenon. It is to be seen whether this is a sustained trend in recovery in global demand for manufacturing products.

## 3. Remittances

Over the recent past decades, remittance has emerged to be an increasingly important component in economies of many developing countries. Accordingly, Bangladesh economy is now significantly depended on foreign remittances. Total remittance earnings of the country was USD 9,689.3 million in FY2009 and USD 7,914.8 million in FY2008. The performance can be termed outstanding as 22.42 growths in foreign remittance were achieved in a global economic crisis.<sup>7</sup>

Despite some discouraging developments in recent months, such as fall in manpower export rate and increase in the number of returnee migrants, remittance inflow has been steady. Some reforming steps initiated by Bangladesh Bank to encourage sending of remittances through formal channels, increased capability of banks, and stability of exchange rate have also contributed to steady inflow of remittance.

## 4. Balance of Payment

During recent years, Bangladesh was able to maintain a surplus position in overall balance of payments. This was possible mainly due to higher surplus in current account balance. The current account balance recorded a larger surplus during FY09. Lower trade deficit and strong growth of inward remittances result this surplus. Higher private transfers have also contributed to the improvement in the current account balance. The large surplus in overall balance of payments will facilitate minimize the country's risks. This will certainly be considered favorably by the foreign investors.

The key to controlling balance of payments, in the long term, is to maintain a low level of inflation alongside increasing necessary productive capacity to meet domestic demand and ensure sustained growth of exports. A sustained improvement in balance of payments also requires efficient diversification of product & export market and upward move along the value chain. Both new goods and service markets need to be targeted. The recently designed export-policy is expected to give some guidance in this context.

## 5. Inflation Rate

Inflation plays a major role in the economic development of a country and in Bangladesh controlling of inflation is a big challenge for the government. There was a fall in inflation rate in Bangladesh in last fiscal year with the fall in commodity prices. Inflation was a great concern of the country in early 2008. The rise of inflation was the result of both political phenomenon and increase of global commodity prices.

The global index for commodity prices reached its peak in mid 2008. Thereafter, as the world commodity prices including fuel prices started declining, inflationary pressures also receded and with the resumption of democratic government inflation come down to a manageable level. Inflationary pressure in recent times eased farther with good bumper crop harvest.

Implementation of the pay scale of the government employees could add new inflationary pressure when fully implemented. The implementation of the Annual Development Program (ADP) is expected to gear up during the second half of FY 2010 which is likely to increase the money circulation. High foreign exchange reserves and robust remittance flow could also add to inflationary pressure.

The target level of inflation for FY10 is to keep within 6.5 percent<sup>8</sup> and that would be feasible if the fall in the global commodity prices exists and recent bumper food grains production at home continues. However, with the developed and emerging economies showing signs of recovery, some of the commodity prices may take an upturn.

### 6. Exchange Rate<sup>8</sup>

During the FY2009 the weighted average nominal (Taka/Dollar) exchange rate remained stable at Tk. 69.1 : \$ 1.0. The stable foreign exchange reserves position, lower import demand and healthy remittance inflows aided such exchange rate. The exchange rate between Taka and U.S dollar was 68.89 : 1.00 as of December 2008 which by depreciating small amount came to 69.27 : 1.00 as of December 2009. However, due to lower inflation the effective exchange rate of Taka has appreciated in the period. Concerns remain over the erosion in export competitiveness as the real effective exchange rate continues to appreciate.

It is necessary for Bangladesh Bank to pursue some pragmatic policies to manage the exchange rate through continuous monitoring of relevant indicators such as the export, import, inflation, exchange market pressure, net foreign assets and domestic assets. A managed floating exchange rate system with a policy of short-term stability and medium to long-term flexibility might be appropriate for Bangladesh. Exchange rate can be allowed to move along the market trend to a certain extent and intervention can be done in order to smooth out the pace of depreciation/appreciation.

### Monetary Policy:

Bangladesh has successfully cushioned itself from the headwinds of financial crisis and remained largely unaffected by the global economic slowdown mainly due to its limited openness to short term capital flows, and the good performance of its agriculture and remittance flows. However, the challenges, in an increasingly uncertain global economic environment, requires that the monetary policy stance of the country play a key role in stabilizing inflation, sustain a high trend of economic growth while maintaining an exchange rate that would uphold the exporters' and consumers' interest. Taking note of the trends in the global commodity markets, the Bangladesh Bank in its Monetary Policy Statement (MPS) for the FY 2009-10 emphasized mainly on credit growth to agriculture and other real sector to support a targeted GDP growth of 5.5 per cent. To enhance the policy several factors need to be considered:

#### 1. Money Supply<sup>8</sup>

Growth of broad money in FY09 recorded 19.2 percent. The growth rate was 17.6 percent in FY08. The growth in broad money was resulted mainly by higher growth in net foreign assets. Net foreign assets of the banking system increased by 26.7 percent in FY09 compared with the previous year's increment of 15.1 percent. The credit to public sector grew by 20.3 percent in FY09 compared with growth of 11.7 percent in FY08. Credit to the private sector grew by 14.6 percent in FY09. The rate was well below of previous year's 24.9 percent.

#### 2. Excess Liquidity

The increased level of excess liquidity with the scheduled banks in FY2009 had been the crucial and uncomfortable features of the monetary sector. At the middle of the year 2009 excess liquidity position reached at Tk. 351.11 billion<sup>8</sup>. The amount was the highest in recent few years. The situation started to improve at the beginning of the FY 2010. Excess liquidity situation reflects lack of appetite of the business sector for credit which could be due to the combined impact of slow recovery of the confidence level among the business community, global economic slow down and lack of infrastructural facilities, particularly supply of gas & power.

#### 3. Industrial Credits<sup>8</sup>

There has been a slowness of investment in industry in FY2009 and it is reflected by disbursement of industrial credit. Disbursement of industrial term loans by banks and financial institutions recorded Tk. 199.8 billion in FY09 showing a decline of 0.9 percent from previous year. All banks and financial institution together had Tk. 478.1 billion outstanding industrial term loans. In relation to disbursement, private commercial banks were the major share holders in FY09, followed by foreign banks, financial institutions, state- owned commercial bank and five specialized banks.

<sup>8</sup> Banglaesh Bank's Annual Report 2009

#### 4. Agricultural Credits

The central bank has taken special program to increase disbursement of agricultural credit and instructed all commercial banks to have a good share in agriculture credit. As a result, disbursement of agricultural credit during 2009 had a momentum. However, to foster the real growth in agricultural credit, the credit management for agricultural sector relating appraisal of credit needs of our farmers, the credit delivery systems and credit recovery systems need to be improved further more for the easy and reliable lending for commercial banks.

#### 5. Interest Rate<sup>9</sup>

Due to both higher growth rate and inflation in the country Interest rate has been a critical issue for quite some time. Bangladesh Bank took some major steps to lower the lending interest rate of financial institution in 2008. Bangladesh Bank put a cap on interest rate for advances to the production sectors. In 2009, the caps have brought the average commercial lending rate to 12.87 percent from 13.24 percent in 2008. In the same time the average deposit interest rate had also come down to 7.33 percent from 8.15 percent of 2008. The change in average lending and deposit interest rate resulted interest rate spread (IRS) to move from 5.09 percent to 5.54 percent in 2009.

The reasons for high IRS in Bangladesh are mainly low efficiency in the banks and high risk of lending. Banking industry is yet to be fully automated which is a bar for increasing the efficiency level. Increased cost of operation, disbursement and supervision of loans and high probability of loan default, restrict banks to reduce lending rates further which could help to narrow down the spread.

#### 6. Call Money Rate<sup>9</sup>

The year 2009 began with Call money market trading mostly close to 10%. The rate remained around 7.50% to 9.50% for the first few months of the year. After this period things changed rapidly with shrinkage of domestic credit and reduced government borrowing from the banking sector. Call money rate for several months traded within a very slim band of 0.10% to 1.00% occasionally dropping to even 0.05% within the year. Prior to Eid-ul-Fitr & Eid-ul-Azha festival a little rise in the rate was seen and the year end's call money rate was near to zero percent.

#### 7. Foreign Exchange Reserve

Foreign exchange reserve (ForEx) situation has improved quite significantly in recent times. The highest amount of (ForEx) recorded in FY 2009 was USD 10.26 billion<sup>9</sup>. Buoyant foreign remittance flow, steady export revenue and lower import expenditure have contributed to this reserve position of foreign exchange. The task was to manage the reserves prudently ensuring its concordance with other aspects of monetary policy such as inflation and exchange rate. With a view to utilize this significant amount of ForEx the Bangladesh Bank has started to relax certain regulations regarding utilization of ForEx reserves. One such initiative is the permission given to local banks to provide loans in foreign currency to local companies. Earlier, banks with hundred percent foreign equity could only give loans to them in foreign currency and local banks needed permission from the Off-shore banking unit of Bangladesh Bank.

#### Outlook of 2010 GDP

The economic performance of FY10 and GDP growth will depend substantially on pickup of export demand and new investment activities. If the global downturn deepens and prolongs, export growth may not sustain. Besides, it will reduce remittance inflow through losing jobs of migrant workers. This will certainly add difficulties to the domestic scene. In Bangladesh the FY10 national budget announced expanded social safety net expenditures and support packages for sectors hurt by the global slowdown. These fiscal measures and BB's supportive monetary policies will provide some cushion against weakening of domestic demand and economic activities; and Bangladesh economy may well outperform the 5.5 percent<sup>9</sup> real GDP growth projection.



Annual Conference

## REVIEW OF OPERATIONS OF BANK ASIA

Bank Asia Ltd. completed its operation for the year 2009 with sound fundamentals in respect of deposit accumulation, loans and advances, import/export business, remittance business, asset quality, and profitability amidst challenges of competitive market and international business scenario. The Bank's Board of Directors came forward with some proactive decision that has enabled the Bank to take the lead and achieve the results. The journey of Bank Asia is forging ahead with the introduction of different products and business lines that are specially designed to meet the expectations of our customers ranging from large corporate houses of city area to rural peoples of the country.

### History of Bank Asia

Bank Asia Limited is a scheduled commercial Bank in the private sector established on November 27, 1999 under the Banking Company Act 1991 and incorporated in Bangladesh as a public limited company under the Companies Act 1994. Bank Asia was established by a group of successful entrepreneurs with recognized standing in the society. The management of the Bank consists of a team led by senior bankers with vast experience in national and international markets.

Within a short span of time, Bank Asia has established itself as one of the fastest growing local private banks. It has, at present, a network of 44 branches serving many of the leading corporate houses, small and medium enterprises and individuals. In 2001 the bank set a milestone by acquiring the Bangladesh operations of the Bank of Nova Scotia of Canada. Again in 2002 the bank acquired the Bangladesh operations of Muslim Commercial Bank Ltd. (MCB) of Pakistan. In the year 2003, the bank went public by offering shares to the general investor and in 2004 the Bank listed itself with the stock exchanges.

### Summary of Financial Performance

Meeting the challenges in 2009, Bank Asia maintained progress in its lines of businesses over the position of previous year. Revenue income increased by 30.10 percent while expenses increased by 27.16 percent. The operating profit before provision & tax registered an impressive growth of 37.39 percent during the year and stood at Tk 2,617.04 million in 2009. Strong profit performance was attributable to its sustained deposits and loan growth, maintaining good asset quality, enhancing productivity and active management of balance sheet. Net profit attributable to shareholders reached Tk 1,327.18 million marks.

The return on average equity was 32.03 percent and Earning Per Share (EPS) stood at Tk 61.88. The capital adequacy as per Basel II of the Bank is 10.01 percent, which is above the stipulated rate of 8 percent. Deposits of the Bank was Tk 54,838 million during 2009 indicating a growth rate of 29.22 percent. Loans and advances, which are well diversified, have grown by 25.75 percent during the year. In the year, Import & export business increased by 32% and 23% respectively.



Bank financed textile project



Bank financed power project

### Corporate Banking & Syndicated Loans

Corporate Banking aims to facilitate corporate customers by providing Banking products and services which are customized to meet up the specific needs of those organizations. We have designed and redefined our products and services which are flexible and customized in terms of individual corporate requirement. Our strategy is to provide comprehensive service to the clients of this segment who are the large and medium size established on sole proprietorship, partnerships, incorporated businesses and publicly quoted companies.

Bank Asia's exposure to corporate banking is increasing in a noteworthy manner. Like previous years, a major portion of our total credit portfolio for 2009 was accounted for corporate finance. At the end of 2009, total outstanding loan of Bank Asia in the industrial sector was Tk.18,340.09 million compared to Tk.15,909.88 million in 2008. In the trading sector, it was Tk. 23,850.73 million which was Tk. 14,143.98 million at the end of 2008.

For corporate customers, Bank Asia provides syndicated loan facilities to encourage the industrialization of the country. Syndicated financing helps in better due diligence of projects and risk mitigation. Besides, to serve its corporate clients and to expand the base of its corporate clients, Bank Asia also participated in syndication deal arranged by other Banks and financial institutions.

Under corporate sector, we have allowed large credit to the textile and readymade garments industries (RMG) which are important sectors in Bangladesh and generating substantial amount of employment in our country. At the end of 2009, our loan outstanding in the textile sector was Tk. 3,131.04 million and in RMG sector was Tk. 2,541.00 million respectively. We also have large exposure in steel & infrastructure development industries.

In addition, we financed the Non-Bank Financial Institutions to meet their growing financing needs. Bank Asia mainly extend loan to the insurance and leasing companies in the form of term loan and overdraft facility. At year end our provided loan facility to these institutions has an outstanding amount of Tk. 477.78 million.

### Micro Finance

Poverty alleviation always gets a special attention in our business expansion policy. One of our main intentions is to assist low income earning people by providing loan facilities to establish fisheries, poultry farms, small and cottage industries, village transport and small engineering workshop. We are also helping to establish computer training center where electricity supply is available. It will help to create employment opportunities for the unemployed young people. In the primary stage, we have provided those loan facilities through the help of some established NGOs. Now we also provide micro finance through our rural branches under poverty alleviation program. In the year 2009, we have disbursed a total amount of Tk. 22.85 million in the form of micro finance.



Iswardi SME Center



Ramgonj SME Center

## Retail Banking

### Small and Medium Enterprise Finance

The recent global financial meltdown has let us realize the significance of Small and Medium Enterprises much more than the previous days. When the corporate giants all around the world are finding it difficult to absorb the aftermath of the global financial disaster, SME's have appeared as a balancing tool for the world economy as far as employment generation, economic growth and social stability is concerned. Financing the SME's has opened the door for the economies around the world to work out a solution to lift up the living standards of a major portion of the population. Realizing this fact, many commercial banks have come forward to finance these small and medium enterprises, they have been left out from the prime focus of the banks. Redefining and branding of the SME's have augmented the significance of this sector many times.

In accordance with the market trend, Bank Asia has also concentrated more on financing the SME's in the year. At the beginning of the year 2009, SME cumulative disbursement stood at Tk.190.45 million whereas at the end of the year cumulative disbursement size increased to Tk. 997.32 million. Side by side, the bank established nine SME centers. At the end of the year 2009, the total client number under SME stood at 1,060. The Bank disbursed a total amount of Tk. 997.32 million during the year and total outstanding was Tk. 745.51 million at the end of the year. The SME department of the Bank is now pursuing for significant growth in the year 2010 by way of offering a wide range of SME loan products under competitive terms. The SME department is looking forward to increase the number of SME centre in the year 2010.



Bank financed SME



Bank financed SME

### Consumer Finance

To cope with extensive and diverse demand of consumer credit, the Consumer Finance Centre has diversified its products and facilities along with providing various incentives to customers having long relationship through recurring deposit accounts. Our consumer loan products comprise of Auto Loan, Consumer Durable Loan, Unsecured Personal Loan, House Finance, Loan for Professional etc. In the year 2009, we have disbursed Tk. 1,222.12 million and at the year end total credit outstanding was Tk. 2,190.61 million. As of 31st December 2009, total number of accounts in this sector was 6,089.

### Credit Card Division

Bank Asia card division started its journey at the end of October 2006 through issuing MasterCard. After 3 year of operation with MasterCard, in 2009 Bank Asia introduced VISA international credit card. Now the Card Department of Bank Asia has local MasterCard, VISA local and VISA dual currency credit cards. The total relationship now stands at about 15,000 with total outstanding amount of Tk 309.27 million against sanctioned amount of more than Tk 1,000 million. Since inception it has achieved notable growth of profit with very low delinquent rates.

We setup a separate card center at Chittagong in 2009 to serve the local customers. We have been able to attract some loyal and satisfied customers who are employees of reputed multinational financial and local organizations. Bank Asia is planning to expand its operation in the field of ATM, point of sales (POS) and VISA debit card in 2010.

### Agricultural Finance & Poverty Mitigation

Considering the importance of the rural economy in the economic development of the country, agricultural finance occupies a special position in the lending activities of the Bank. In order to provide support to the poor farmers of Bangladesh who play a crucial role in the development of the country, the Bank disburses agricultural loans mainly through its rural branches. Concurrently, credit lines are also extended to different NGOs to support our



*Agricultural loan distribution*

initiatives for agricultural development and alleviation of poverty in the rural areas. As of 31 December 2009 the agriculture loan of the Bank was Tk. 25.04 million.

### Sectoral Distribution of Credit

During the year credit portfolio of Bank Asia increased substantially. At the end of the year 2009, loans and advances of the Bank stood at Tk. 50,267.92 million compared to Tk. 39,975.00 million of 2008. The sectoral exposure of the Bank's loans and advances is presented below.

Sl. No	Sector/ Sub-sector	2009		2008	
		Tk. In million	%	Tk. In million	%
<b>1</b>	<b>Industry</b>				
	Agricultural and jute	117.52	0.23%	554.44	1.39%
	Readymade garments	2,541.00	5.05%	2,695.11	6.74%
	Textile	3,131.04	6.23%	2,310.85	5.78%
	Food and allied	2,124.72	4.23%	2,317.10	5.80%
	Chemical	336.24	0.67%	402.46	1.01%
	Cement	534.86	1.06%	600.84	1.50%
	Electronics	156.82	0.31%	181.61	0.45%
	Steel	3,496.72	6.96%	2,504.68	6.27%
	Paper	840.55	1.67%	706.93	1.77%
	Real estate	2,033.52	4.05%	1,419.07	3.55%
	Other	3,027.11	6.02%	2,216.80	5.55%
	<b>Sub-total</b>	<b>18,340.09</b>	<b>36.48%</b>	<b>15,909.88</b>	<b>39.80%</b>
<b>2</b>	<b>Infrastructural Investment</b>				
	Power	525.38	1.05%	394.30	0.99%
	Telecom	317.05	0.63%	668.45	1.67%
	Construction	917.21	1.82%	1,064.86	2.66%
	Transport	1,538.60	3.06%	1,156.19	2.89%
	<b>Sub-total</b>	<b>3,298.24</b>	<b>6.56%</b>	<b>3,283.80</b>	<b>8.21%</b>
<b>3</b>	<b>Commercial lending</b>	<b>23,850.73</b>	<b>47.45%</b>	<b>14,143.99</b>	<b>35.38%</b>
<b>4</b>	<b>Export financing</b>	<b>525.13</b>	<b>1.04%</b>	<b>3,487.59</b>	<b>8.72%</b>
<b>5</b>	<b>House building loan</b>	<b>210.62</b>	<b>0.42%</b>	<b>84.51</b>	<b>0.21%</b>
<b>6</b>	<b>Consumer credit scheme</b>	<b>2,190.61</b>	<b>4.36%</b>	<b>1,649.71</b>	<b>4.13%</b>
<b>7</b>	<b>Small and medium enterprise</b>	<b>745.51</b>	<b>1.48%</b>	<b>152.41</b>	<b>0.38%</b>
<b>8</b>	<b>Staff loan</b>	<b>319.93</b>	<b>0.64%</b>	<b>246.84</b>	<b>0.62%</b>
<b>9</b>	<b>Credit card</b>	<b>309.27</b>	<b>0.62%</b>	<b>173.12</b>	<b>0.43%</b>
<b>10</b>	<b>Non-banking financial institutions</b>	<b>477.78</b>	<b>0.95%</b>	<b>843.16</b>	<b>2.11%</b>
	<b>Total</b>	<b>50,267.92</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,975.00</b>	<b>100.00%</b>



Shariah Council meeting

### Islamic Banking

Bank Asia introduced Islamic Banking alongside the conventional banking in 2008 to give its clients total satisfaction and freedom to choose. In 2009, the wing achieved a first rate customer base in its area of operation. Currently three Islamic Windows are working under a separate software and divisional monitoring. Bank Asia has planned to open new branches with Islamic Banking covering the whole country in coming years. All Islamic Banking activities are guided and monitored by the Shariah Council of the Bank. The Shariah Council of Bank Asia consists of 11 members including some elite Islamic scholars of the country who are also expert in the Islamic banking. The Council provides the policy guidance in the banking issues as per Shariah Principles.

For Islamic deposit Bank Asia follows Al-Wadiah and Mudaraba principles. In case of Al-Wadiah Account no profit is allowed at present. But for Mudaraba depositors, Bank Asia has Income Sharing ratio. For investment purpose there are two systems 1) Fixed return base investment 2) Variable returns based investment.

Under the Islamic deposit products Bank Asia has Mudaraba Special Notice Deposit Account (MSND), Mudaraba Saving Account (MSA), Mudaraba Term Deposit Account (MTDA), Mudaraba Hajj Savings Scheme (MHSS), Mudaraba Deposit Pension Scheme (MDPS) and Mudaraba Monthly Profit Paying Deposit Scheme (MMPPDS). All the products are designed to meet the diverse demand of clients.

### Capital Market Division

The year 2009 is a milestone in the history of Bangladesh's capital market. In the year the number of investors has increased by 500,000 and stood at nearly 2 million while the number of branches of broker houses throughout the country has reached 387 from 272 in 2008. With the aim of diversifying the product line and explore the business opportunities of capital market, in the year 2008, Bank Asia acquired a brokerage house license from Dhaka Stock Exchange in a very competitive bid. Upon establishing infrastructural facilities and having necessary approvals from regulatory body Bank Asia started its brokerage business from 5th August, 2009 with a good trading atmosphere. To support the investors, the capital market the Division provides margin loan facilities to its clients. Being inspired with the initial success of the Capital Market Division in 2009, management of the bank has decided to open more branches of the division. Already our Dhanmondi, Mirpur, & Uttara branches are in operation.



Capital Market Division at Dhanmondi



Capital Market Division at Mirpur



Road show on remittance

**Remittance**

Due to global downturn and fall of oil price, in 2009 a total of 72,210 migrant workers of Bangladesh have returned home. This number was 20,000 more than the number of 2008. With the reduction of workers emigration and rising number of returnee migrants, the remittance flow to Bangladesh was feared to be downward. But fortunately for Bangladesh remittance from overseas did not reduce and even achieved a moderate growth in the year. Wage earners remittance, a thrust sector of Bangladesh economy, is a major contributor to the national foreign currency reserve. Bank Asia has been involved in serving the remitter for the last 6 years and the volume of remittance through the bank is increasing every year.

Formation of a dedicated foreign remittance department has directly resulted in the inward remittance to reach Tk.15,555 million from previous year's Tk.11,648 million. Outward remittance in the year was Tk 520 million. To further strengthen the remittance business the bank has signed a number of long term arrangements with different well connected remittance partners across the world. At present, the Bank's global partners in remittance system are 21 in number. The bank is also in the process of establishing its own remittance houses in the major remittance sending cities of the world.

Meanwhile, the Bank has established correspondent relationship with large local banks and NGOs to ensure delivery of funds to the recipient anywhere in the country at the shortest possible time. In the network of NGO we have Buro Bangladesh, Jagarani Chakra Foundation, Rural Reconstruction Foundation, Desha and Srizony Bangladesh. It is mentionable that in association with above mentioned NGOs in 2009, the bank has established arrangement with Western Union, Xpress Money and Instant Cash Worldwide to handling real-time remittance transactions across the country. Our remittance clients are enjoying the opportunity to choose from over 1,200 payments locations all around the country. A major leap in 2009 was the MoU signed with Bangladesh Post Office, activation of which will give our clients a further flexible option.



Remittance agreement with Bangladesh Post Office

### Asset Liability Management

Asset-Liability Management (ALM) means the active management of a bank's balance sheet to maintain a mix of loans and deposits consistent with its goals for long-term growth and risk management. Banks in the normal course of business assumes liquidity risk, interest rate risk and credit risk. The liquidity and interest risk arise due to maturity differences and interest rate differences in asset and liability of the bank. The credit risk arises for the chance of default of the counter party in transaction. Towards minimizing the asset liability maturity gap Bank Asia has created some attractive liability products at different long term maturity-bucket that match the buckets of asset products of the Bank. For credit risk mitigation the Bank is following a Credit Risk Management Guideline.

In 2009, for 1 month maturity our net liquidity gap was negative Tk.1,250 million because of big amount of demand deposits, however some demand deposits are permanent in nature. Under 1-3 months the net liquidity position was positive Tk.234 million which shows good liquidity position of the bank in short term.

### Financial Position

Despite challenges from home and abroad, Bank Asia maintained the progress in its lines of business from year to year. The steady performance is a testimony of Bank Asia's creativity, commitment and care for stakeholders. During the year Bank Asia achieved an Operating Profit of Tk 2,617.04 million compared to Tk. 1,904.88 million in the previous year, a growth of 37.39%. After making necessary loan and tax provisions net profit stood at Tk.1,327.18 million as of December 31, 2009. An amount of Tk. 959.01 million has been set aside for tax payment to the National Exchequer. Our operating income has been on an increasing trend contributed by increased earning assets, increased foreign exchange business, and efficient fund management. The EPS of the bank for 2009 stood at the Tk. 61.88 which is much higher than the EPS of 2008.



*Signing of Annual Accounts*

### Money Market Operation

The key purpose of an inter bank money market is to maintain the liquidity position of the bank and efficient utilization of liquid assets. When customers deposit money into their accounts, the bank wants a return on that money to pay interest to the depositors and to have some earning for the bank. To get that return it lends the money to other customers or to other banks. And hence, utilization of every currency has relevance to the bank and overall money market.

The Treasury Department of the bank manages asset and liability position in terms of local currency and foreign currency. In 2009, there was substantial amount of liquidity in the money market. At the beginning of the year, the call money rate was average 10% but in the middle of the year market liquidity forced the rate down to 0.10% and then at the end of year it was stable on 4% to 5%. The surplus funds were invested by the banks either in the call money market or in the form of term deposits investment in T-Bills, bonds, and approved securities. The Treasury Department of the bank is also responsible to maintain the cash reserve requirement (CRR) and statutory liquidity reserve (SLR) of the Bank.

### Foreign Exchange Market

The foreign exchange market is a decentralized over-the-counter financial market for the trading of currencies. Financial centers around the world function as anchors of trading between a wide range of



*Signing of foreign currency loan agreement*

buyers and sellers around the clock. Bank's treasury sells foreign currency to its customers for import payment, and buys foreign currency from exporters out of their export proceeds and inward remittance from various exchange houses. Along with managing local currency, our Treasury monitors Bank's inflow and outflow of foreign currency and accordingly buy/sale from AD branches and the excess open position is squared up in inter bank foreign currency market. In the year 2009, volume of our import, export and remittance increased and our Treasury Division managed the transactions while generating exchange gain for the Bank.

#### **International Trade**

Bank Asia's international trade business achieved good growth in the year of 2009. Import business increased to Tk. 67,378.30 million in 2009 from Tk. 50,985.00 million in 2008, and export bills increased to Tk. 30,953.40 million in 2009 from Tk. 25,155.30 million in 2008. The growth rates were 32 percent for import and 23 percent for export. The inward and outward remittances handled by the Bank were Tk. 15,555.10 million and Tk. 520.30 million respectively in 2009 compared to Tk. 11,648.30 million and Tk. 504.40 million respectively in 2009. The Bank had correspondence relationships with 625 Banks in 125 countries as at end 2009. Total confirmation lines now stands nearly at USD 160 million with leading global Banks. The Bank has been using SWIFT communication system and REUTERS for foreign trade arrangement.

#### **Legal and Recovery Activities**

One of the most important departments is our Legal and Recovery Department which monitors, manages and provides in-house legal opinion to all accounts and different matters of the bank. The Department also directly manage all the classified accounts to maximize recovery of bank's dues from the defaulted borrowers.

In the year 2009, this department with joint collaboration of branches has recovered Tk. 486.49 million classified loans. Moreover, total Tk. 413.06 million & Tk. 520.95 million has been rescheduled & written-off respectively. This Department has recently strengthened by recruiting some law officers who provide in-house legal opinion on various matters in discharging bank's day to day dealing's including vetting of property documents, agreements etc. For speedy disposal, these law officers closely monitor, follow-up & maintain liaison with our panel lawyers in connection with suits filed by the bank and/or filed against the bank.

During the year 2009, total 14 suits for Tk. 174.93 million are decreed in favor of the bank & 8 suits are settled amicably through *Solenama Deed*. Likewise, 3 numbers of Writ Petitions for Tk. 86.90 million has been vacated. Recently we have deployed two recovery agents to expedite recovery of loans from the stiff clients.

### Internal Control and Compliance

Bank Asia along with consolidation of existing business focuses on new business for expansion and growth. The bank is continuously giving more attention to business diversification. These expansion and growth also raise various risk like credit risk, market risk, interest rate risk, liquidity risk, operational risk, legal risk etc. Shaping up the future of a financial organization depends significantly on how these risks are handled and minimized or protected through an effective internal control system. Good controls encourage efficiency, compliance with laws and regulations, and sound information flow by eliminating fraud and abuse. Internal control is not only about getting things done the right way, but also about ensuring self-monitoring mechanisms and actions that are taken to correct deficiencies as they are identified, and also help to maintain transparency and accountability. Bank Asia has taken all-out efforts to mitigate all sorts of risk as per guidelines issued by Bangladesh Bank and to ensure the implementation of the guidelines.

There is an Internal Control and Compliance Department (ICCD) headed by an Executive Vice President at Bank Asia. The head of ICCD is responsible for compliance and control related tasks which include compliance with laws and regulations, audit and inspection, monitoring activities and risk assessment. The department is split into three units – Compliance Unit, Monitoring Unit and the Audit and Inspection Unit. To minimize risks ICCD is carrying out regular audit and inspection of the operations of the branches. Irregularities/ lapses/ deficiencies detected by this audit and inspection unit are rectified by the concerned branches and then they submit compliance report to the Corporate Office. To strengthen internal control function, the Bank has prepared an Internal Control and Compliance Manual and Checklist of different activities attaching due importance to high risk and medium risk functions. In addition, the bank has established the following internal control measures:

- 1) Review of bank's performance on a monthly and quarterly basis at Board level;
- 2) Established authority limits for transactions and expenses;
- 3) Review of Bangladesh Bank's audit report and management compliance thereof at regular intervals;
- 4) Ensuring strict compliance to all regulatory requirements.

### Branch Network

With the philosophy of covering the whole country under the umbrella of our banking service we have developed a very strong branch network. At present, we have total 44 branches out of which 14 are rural branches. Besides we have 9 SME centers that works like branches but in limited scale. We have also a booth at BDR Head Quarter to provide deposit & information service. At present, all branches, SME centers, and booth including Islamic Banking wing are under our online banking system using a common centralized server. We have the capacity to add more branches and Islamic windows with our network. We hope that at the end of 2010, the number of branches shall reach to 50 and SME centers to more than 10, which will further enrich our network to serve a much wider client base.



Moghbazer Branch



Kamal Bazar Branch

### ATM

Currently Bank Asia customers have access to 63 ATMs. Out of which 30 ATMs are our owned and 33 are under common ownership as a member of Cash Link Bangladesh. Under the ATM network the Stellar Online Banking Software enables direct linking of a client's account, without the requirement of a separate account. The Bank is in the process of setting up its own ATM network at every important point in Dhaka, Chittagong and other areas of the country with a view to providing retail banking services.



ATM at Borak Tower

### Internet Banking

Though there is huge demand from business community and urban customers, electronic banking service in our country is not at satisfactory level due to unavailability of network connection, inadequacy of reliable and secured information infrastructure, sluggish ICT penetration in banking sector, insufficient legal and regulatory support for adopting e-banking and so on.

Considering these challenges Bank Asia provides internet banking service to its customers complying all regulatory guidelines. The customers of Bank Asia can access their account using own ID and password from anywhere through internet and can do banking transactions. Internet Banking facilities include: profile change, balance enquiry, transaction statement, fund transfer, utility bill payment, cheque book request, stop payment request, enquire foreign exchange rate etc.

### Mobile Banking

Mobile banking is a term used for performing balance checks, account transactions, payments etc. via a mobile device such as a mobile phone. Mobile banking is most often performed via SMS or the Mobile Internet. Based on this popular and easy facility, Bank Asia launched its M-Banking product "THUMBPAY" in collaboration with AKTEL which allows the customers to access their Bank accounts from their Mobile Phone. The services included account balance query, prepaid or postpaid mobile phone bill payment, and fund transfer. At present, customers of Bank Asia using Grameenphone and City Cell mobile service are also getting M-banking services like account balance query, alert message after debit transaction from savings account.

### Tele Banking

Bank Asia provides telephone banking service to its clients through an automated phone answering system with phone keypad response or voice recognition capability. To guarantee security, the customer must first authenticate through a numeric or verbal password or through security questions asked by a live representative. This service offers virtually all the features of an automated teller machine: account balance information and list of latest transactions, electronic bill payments, funds transfers between a customer's accounts, etc. Telephone Banking provides a convenient home banking service 24 hours a day, 7 days a week. It makes banking faster and easier. No longer is a bank personnel burdened answering routine customer questions. If a customer does require personal assistance during regular business hours, the call can be quickly transferred to a customer service representative.

### Information Technology: Infrastructure and its improvement

In line with BRPD circular no. 14 dated 23.10.2005, "Guideline on Information and Communication Technology for Scheduled Banks and Financial Institutions", Bank Asia has an Information and Communication Technology (ICT) policy manual whose purpose is to give clear guidelines, rules and regulations for all activities and operations related to data security, network security, physical security, facility design, disaster management and recovery, use of hardware and software and protection of copyrights. This policy applies to all across Bank Asia including the employees, the Bank's service partners and also applies to all equipment connected to the Bank Asia LAN or WAN. For further development of our Information System structure, we have a highly skilled IT team who are working continuously for the betterment of the information technology structure.

## Directors' report

In order to facilitate quick and safe remittance of fund from abroad, we are working in association with different agencies including *Western Union*. An efficient module has been deployed to handle the Western Union transactions. As a Foreign Remittance Department has been formed, we have developed different individual modules for different agencies. We have also developed the Centralized Trade – Finance Processing module and BASEL II compliance module in this year. Machine Interactive Credit Supervising, Central Account Opening and Document Management, Central Advance Document Management, Help Desk Management, Quantitative Performance and Appraisal Grading in Human Resources etc. module are in the preparatory stage.

### Human Resource Management

Bank Asia believes that the employees are the most important and valuable component of doing business. To get effective and efficient output from the organization's most valued asset, the bank creates an atmosphere so that people can contribute individually and collectively to achieve the objectives of the bank.



*Foundation Training*

Bank Asia has grown over the years and now total members have crossed thousand marks. Total number of full time regular employees is 1,031 increased from 802 of the preceding year. Excepting for the new recruitment, the remaining employees are all seasoned banking professionals with varying degree of experience and recruited from the leading local and foreign banks.

Knowledge and skill development is a continuous process and to keep our employees abreast of all the latest developments in the banking sector, the Bank continues to organize various training programs and workshops. Bank Asia is maintaining its own training institute which is equipped with all modern study aid and materials.

In the year 2009 a total of 794 employees attended different types of trainings, workshops and seminars at both home and abroad. Besides Human Resource Department, different departments like Internal Credit & Compliance, Central Accounts, Information Technology, International Division, Anti-Money Laundering, Cards, Remittance Department, SME Unit and Islami Banking Division also arranged training in their respective fields. Bank Asia has an "Internship Program" in order to get fresh graduates acquainted with the real world corporate affairs. New recruits are put through a rigorous training program, both Off-the-job and On-the-job, to equip them to meet the challenges of their tasks. In 2009, Bank Asia invested Tk.10 million for upgrading their employees' knowledge.



*Training Class*

**Rewarding Better Performance:**

Motivating and developing skills of staff is necessary for successful achievement of the Bank's objective. Employees who contribute remarkably are rewarded accordingly. Bank Asia recognizes that some motivation is required in the work place to direct the workforce to put extra effort and pursue creativity. Over the years, the Bank has successfully created an efficient pool of manpower through its performance based reward system. The best branches and best Managers of the urban and rural areas are adequately rewarded, which, we believe, is also contributing towards improved performance and better quality services of the Bank.



*Best Managers*

## DISCLOSURE ON RISK BASED CAPITAL REQUIREMENT UNDER PILLAR-III OF BASEL II

For the year ended 31 December 2009

### Disclosures on Risk Based Capital ( Basel II)

With the growing complexity of operations and service innovations, financial institutions have progressively become exposed to a diverse set of risks. Basel I was a simple approach to address the complexity of the present banking whereas The New Capital Accord (Basel II) aims to align banks capital with their basic risk profiles. Bangladesh Bank launched an action plan for implementing a new Capital Adequacy framework in line with Basel-II. A Basel II implementation Committee has been formed in Bank Asia Ltd following the specific guidelines of Bangladesh Bank. Intensive training program have been conducting for implementing Basel-II in bank Asia. Bank Asia Limited is following approaches as mentioned below for calculating Risk Weighted Assets (RWA) as per Basel II guidelines stated in BRPD Circular No.09 dated December 31, 2008 of Bangladesh Bank:

- a) Standardized Approach for Credit Risk
- b) Standardized approach for Market Risk and
- c) Basic Indicator Approach for Operational Risk.

Bank Asia Ltd has effectively implemented Basel II and submitted system generated quarterly report to Bangladesh bank on time.

Pillar III is designed to increase the transparency of bank's risk profile by requiring it to give details of its risk management & risk distributions and Bak Asia is working accordingly. As this is the first report prepared in accordance with Pillar III, no comparative information has been disclosed. All amounts are expressed in crores of Taka (BDT), unless otherwise specified.

### Disclosure on Risk Based Capital under Pillar III of Basel II for the year end 31st December, 2009

#### 1. Disclosure Policy:

The following detailed qualitative and quantitative disclosures are provided in accordance with Bangladesh Bank rules and regulations on risk based capital adequacy under Basel II issued through BRPD Circular No.09 dated December 31, 2008. The purpose of these requirements is to complement the capital adequacy requirements and the Supervisory review process under pillar II. These disclosures are intended for market participants to assess key information about the bank's exposure to various risks and to provide a consistent and understandable disclosure framework for easy comparison among banks operating in the market. The bank has an approved disclosure policy to observe the disclosure requirements set out by the Bangladesh Bank and International Financial Reporting Standard (IFRS) and International Accounting Standards (IAS) as adopted by the Institute of Chartered Accounts of Bangladesh (ICAB) into Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) and Bangladesh Accounting Standards (BAS) where relevant to the bank.

The major highlights of Bangladesh Bank regulations are:

- To maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) at a minimum of 8% of risk weighted assets as per revised BRPD Circular No.10 dated 10th March, 2010.
- To adopt the standardized approach for credit risk
- To adopt standardized approach for market risk and basic indicator approach operational risk
- Submission of capital adequacy report to Bangladesh Bank on a quarterly basis.
- To adopt better risk management policy

#### 2. Scope of Application:

Bank Asia has no subsidiaries or significant investments and Basel II is applied at the bank level only.

### 3. Disclosure framework:

The disclosure requirements as per Bangladesh Bank Basel II guideline are described below:-

#### Assets:

In broader categories assets composition of Bank Asia mainly attributes to the following:

- a. Banking Book Asset
- b. Trading Book Asset

Generally, 'investments in Held For Trading' are important parts of the trading book. All other assets of the balance sheet are lying with banking book.

The following are the components of the earning assets and non earning assets of Bank Asia Limited.

#### Earning Assets:

- Loans and advances to customer
- Investment in securities
- Money at call & short notice
- Balance with other banks & financial institutions
- Income generating other assets including receivable from offshore unit

#### Non-earning assets

- Balance with Bangladesh Bank for maintaining Cash Reserve Ratio
- Cash
- Fixed Assets
- Other Assets

In 2009 the Balance Sheet size of Bank Asia Limited increased by 28.63% compared to that of last year. The Bank has mainly invested its surplus fund in treasury bills and government debt securities. This investment increased by 121% compared to that on 31 December 2008.

Assets are monitored on a regular basis to maintain quality and earning capacity. Assets Liability Committee (ALCO) monitors and reviews the behavior patterns of the assets. Classified assets are mainly a portion of loans and advances (i.e. 1.56% of Total loans and advances) which are calculated as per directive of Bangladesh Bank. Classified loans and advance was 107.26 crore (2.68% of total loans and advances) as on 31st December, 2008 and was 78.51 crore as on 31st December, 2009 (1.56% of total loans and advances). The main drivers of this situation are continued efficient recovery effort and strong control over the loan book.

The ALCO regularly reviews the Bank's overall asset and liability position, overall economic position, the Banks liquidity position, capital adequacy, balance sheet risk, interest rate risk and makes necessary changes in its mix as and when required. The Bank has a Risk Management Committee (RMC) comprising all the members of the ALCO to manage various risks within the bank.

## Directors' report

Fig. in Crore Taka

	<u>2009</u>
<b>a. Banking Book Assets</b>	
Cash in hand (excluding foreign currencies)	46.55
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (excluding foreign currencies)	327.42
Money at call	-
	<u>373.97</u>
Investment (HTM)	
Government	311.93
Qualifying (Banks etc)	111.02
Others including balance with other banks	24.51
	<u>447.46</u>
Loans and advances/investments	
Unclassified:	
Standard including staff loan	4,920.05
Special Mention Account (SMA)	28.23
	<u>4,948.28</u>
Classified:	
Sub-standard	14.45
Doubtful	14.23
Bad/loss	49.83
	<u>78.51</u>
	<u>5,026.79</u>
Risk Weighted Assets	
Below 100% RW	3,975.01
100% RW	429.45
Above 100% RW	2,173.43
	<u>6,577.89</u>
Rated Status (Credit and Off - Balance sheet)	
Rated Assets	473.13
Unrated asset	4,717.95
	<u>5,191.08</u>
Other assets (including Fixed Assets)	363.78
Total Banking Book Assets	<u>6,212.00</u>
<b>b. Trading Book Assets</b>	
FC Held in Hand	0.83
FC held in BB and Nostro Account	24.86
Investments(trading)	-
Govt.(part of Govt. HTM if Held above the required SLR amount)	-
HFT	629.87
AFS (if any)	-
Total Trading Book assets	655.56
Total Assets	<u>6,867.56</u>

## Risk Management

The risk management of the Bank covers 5 (five) Core risk areas of banking i.e. (a) Credit Risk Management (b) Foreign Exchange Risk Management, (c) Asset Liability Management (d) Prevention of Money Laundering and (e) Internal Control & Compliance as per BRPD circular no. 17 of 7 October 2003. In addition to this, Bank Asia Limited follows the guideline stated in BRPD circular no. 14 dated 23 October 2005 regarding "Guideline on Information and Communication Technology for scheduled Banks". "Guidelines on Risk Based Capital Adequacy for Banks" popularly known as "Basel II Framework", as per BRPD circular No. 09 of December 31, 2008, provides a strong incentive to the bank for improving its risk management system. It capitalizes on the modern risk management techniques and seeks to establish a more risk-responsive linkage between the banks' operations and their capital requirements.

### (a) Credit Risk:

Credit risk arises from the potential that an obligor is either unwilling to perform on an obligation or its ability to perform such obligation is impaired resulting in economic loss to the bank. The goal of credit risk management is to maximize the risk-adjusted rate of return of the bank by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Considering the key elements of credit risk, the bank has segregated duties of the officers / executives involved in credit related activities. Separate unit for Corporate, Retail, SME, Credit Cards have been formed in order to diversify the credit risk. For transparency in the operation, the bank has established separate units within the credit division. These are i) Credit Risk Management Department ii) Credit Administration Department iii) Legal and Recovery Department. Towards mitigating the risks, Bank Asia has developed a robust credit approval system. Under the ongoing system, the approval and disbursement of all business loans are centralized at Corporate Office. The credit proposals recommended by branches are scrutinized by CRM Department. Sanctions are conveyed to the Branches after getting approval from Credit Committee of Corporate Office or Board of Directors if needed. Lone Limits are loaded into the system by Credit Administration department but it is not operative until the branch complies all the terms and conditions incorporated in the sanction advice. The above arrangement ensures the segregation of duties & responsibilities and thus minimizes the credit risk.

The standardized approach is applied for risk weighting of exposure as per directive of Bangladesh Bank. It requires banks to use risk assessment of customers by external credit rating institutions to determine the risk weight applied to rated counterparties.

The bank has guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation, and determine stable valuation parameter. Such parameters are expected to be conservative reviewed regularly and supported by empirical evidence. The principal collateral types are as follows

- ❑ Cash Collateral
- ❑ In the personnel, Mortgages over residential properties
- ❑ In the commercial and industrial sector, Charges over business assets such as premises, stock and debtors
- ❑ Charges over machineries and equipments

Special attention is paid to problem loans and appropriate action is initiated to protect the bank's position on a timely basis and to ensure that loan impairment methodologies result in losses being recognized when they are incurred. The objective of credit risk management is to minimize the probable losses and maintain credit risk exposure within acceptable parameters.

Customer's risk grading parameters are financial condition and performance, quality of disclosure and management, facility structure, collateral and risk assessment where necessary. Maximum counterparty/group exposure are limited to 15% (funded) of the banks capital base as stipulated by Bangladesh Bank where a higher limit is required for projects of national importance subject to prior approval of Bangladesh Bank.

Past dues and impaired exposures are defined in accordance with the relevant regulations. Specific and general provisions are computed periodically in accordance with the Bangladesh Bank regulations.

**Credit Risk Mitigation (CRM):**

The Bank has adopted the credit risk mitigation technique under the Standardized Approach where only considered the cash collaterals against the exposures to calculate the net exposure with applicable hair cut.

**Total Exposures of Credit Risk**

Fig. in Crore Taka

**Quantitative Disclosure**

**a. Funded**

- Domestic	6,144.98
- Overseas	-

**b. Non funded**

- Domestic	528.46
- Overseas	-

**c. Distribution of risk exposure by claims**

- Claims on other Sovereigns & Central Banks	840.04
- Claims on other official entities	-
- Claims on Banks and NBFIs	613.48
- Claims on Corporate	2,358.78
- Claims included in the retail portfolio & small enterprises:	
Retail and SME portfolio	1,794.45
Consumer Loan	176.47
	1,970.92
- Claims secured by residential property	119.64
- Claims secured by commercial real estate	2.64
- Other Categories	
Past Due Claims	106.74
Off Balance Sheet Loan ( Total)	2460.43

**d. Credit Risk Mitigation**

Claims secured by financial collateral	258.45
Net exposure after the application of haircuts	62.85
Claims secured by eligible Guarantee	-

**(b) Market Risk**

Market Risk is the risk to the bank's earnings and capital due to changes in the market level of interest rates or prices of securities, foreign exchange and equities, as well as the volatilities of those changes.

A capital charge will be applicable for financial instruments which are free from any restrictive covenants on tradability, or able to be hedged completely. Generally, investments in held for trading portfolios are focal parts of the Trading Book.

Capital charge means an amount of regulatory capital which the bank is required to hold for an exposure to a relevant risk which, if multiplied by 10, becomes the risk-weighted amount of that exposure for that risk.

Bank has defined various internal limits to monitor market risk and is computing the capital requirement as per standardized approach of Basel II.

Details of various market risks faced by the Bank are set out below:

**Interest rate risk in the trading book**

Bank adopts maturity method in measuring interest rate risk in respect of securities in trading book. The capital charge for entire market risk exposure is computed under the standardized approach using the maturity method and in accordance with the guideline issued by Bangladesh Bank.

**Interest rate exposures in the banking book**

Interest rate risk is the risk where changes in market interest rate might adversely affect a bank's financial condition. The immediate impact of changes in interest rates is on the Net Interest Income (NII). A long term impact of changing interest rates is on the Bank's net worth since the economic value of a Bank's assets liabilities and off-balance sheet positions get affected due to variation in market interest rates. The responsibility of interest rate risk management rests with the Bank's Asset and Liability Management Committee (ALCO). Bank periodically computes the interest rate risk on the banking book that arises due to re-pricing mismatches in interest rate sensitive assets and liabilities. Details relating to re-pricing mismatches and the interest rate risk thereon are placed to the ALCO on regular basis with proposal for corrective action if necessary.

**(c) Foreign Exchange Risk**

Foreign Exchange Risk is defined as the risk that a bank may suffer losses as a result of adverse exchange rate movements during a period in which it has an open position, either spot or forward, or a combination of the two, in an individual foreign currency. The responsibility of management of foreign exchange risk rests with the Treasury Department of the bank. Bank's involvement in foreign exchanges transactions mainly lies on import, export, inward and out-ward remittances. Treasury front office monitors the inflow and outflow of foreign exchange transactions and take necessary steps to manage foreign exchange risk. Treasury operations are clearly segregated between treasury front office which carries out deals and manage the foreign exchange risk and back office process the deals and verify accordingly. Both offices have separate and independent reporting lines to ensure minimizing of risk. Foreign exchange risk is computed on the sum of net short positions or net long positions, whichever is higher of the foreign currency positions held by the Bank.

**(d) Equity Position Risk**

The Bank does not hold trading position in equities.

The capital charge for various components of market risk is presented below:

**Market Risk on Trading Book**

Fig. in Crore Taka

**Quantitative Disclosure**

The Capital requirement for :

	<u>2009</u>
Interest Rate Risk	17.99
Equity Position Risk	-
Foreign exchange Risk	2.98
Commodity Risk	-
	20.97

**(e) Operational Risk:**

Operational risk is the risk of loss arising from fraud, unauthorized activities, error, omission, inefficiency, system failure or external events. It is inherent in every business organization and covers a wide spectrum of issues. The Bank Asia Limited manages this risk through a control based environment in which processes are documented, authorization is independent and transactions are reconciled and monitored. This is supported by an independent programme of periodic reviews undertaken by internal audit, and by monitoring external operational risk events, which ensure that the bank stays in line with industry best practice and takes account of lessons learned from publicized operational failures within the financial services industry.

Bank Asia Limited has operational risk management process which explains how the bank manages its operational risk by identifying, assessing, monitoring, controlling and mitigating the risk, rectifying operational risk events, and implementing any additional procedures required for compliance with central bank requirements. Operational risk management responsibility is assigned to different level of management within the business operation. Information systems are used to record the identification and assessment of operational risks and to generate appropriate regular management reporting.

**Capital Charge for operational risk:**

The bank uses the basic indicator approach to calculate its operational risk. The basic indicator approach states that a bank should calculate required capital for operational risk by multiplying the average positive annual gross income (ignore the negative annual gross income) over the last three years by 15%.

**Operational risk**

Fig. in Crore Taka

**Quantitative Disclosure**

The capital requirement for operational risk 42.91

**Specific Provision:**

The Bank follows Bangladesh Bank guidelines regarding loan classifications, provisioning and any other issues related to Non performing Loan(NPL). Bank's internal credit guidelines also directs on managing of NPL, loan provisioning review procedure, debt write-off, facility grading, reporting requirements, interest recognitions. However, Bank's guidelines will not supersede central bank regulations. Thus dealing with NPL, the Bank's decision is always complied by regulator's rules.

Throughout the year the Bank reviews loans and advances to assess whether objective evidence that impairment of a loan or portfolio of loans has arisen supporting a change in the classification of loans and advance which may result in a change in the provision required in accordance with BRPD Circular No.5 (5 June 2006).The guidance in the circular follows a formulaic approach whereby specified rates are applied to the various categories of loans as defined in the circular. The provisioning rates required, as updated by BRPD Circular No. 05(29April 2008) are as follows:

Particulars	Percentage
Specific provision on loans and advances	
Specific provision on substandard loans and advances / investments	20%
Specific provision on doubtful loans and advances / investments	50%
Specific provision on bad/loss and advances / investments	100%

BRPD Circular No.5 (5 June 2006) also provides scope for further provisioning based on qualitative judgments. If the specific provisions assessed under the qualitative methodology are higher than the specific provisions assessed under the formulaic approach, the higher of the two is recognized in liabilities under "Provisions for loans and advances" with any movement in the provision charged/released in the profit and loss account.

Maintenance of Specific provision Quantitative Disclosure	Fig. in Crore Taka
<b>a. Gross Non Performing Assets(NPAs)</b>	106.74
Non Performing Assets to Outstanding Loans and Advances	2.12%
<b>b. Movement of Non Performing Assets(NPAs)</b>	
Opening Balance	258.49
Additions	40.83
Reductions	(192.58)
Closing Balance	106.74
<b>c. Movement of Specific provision for NPAs</b>	
Opening Balance	64.48
Provision made during the period	11.90
Write off during the period	(40.84)
Write back of excess provisions	-
Closing Balance	35.54

### Regulatory Capital

Bank Asia Limited Capital Structure consists of Tier I & Tier II capital. The regulatory capital is broadly classified into three categories – Tier I, Tier II and Tier III. Computation of the amount of core (Tier I) and supplementary (Tier II and Tier III) capitals shall be subject to the following conditions:

- Eligible Tier II plus Tier III capital shall not exceed total Tier I capital.
- Fifty percent (50%) of Asset Revaluation Reserves shall be eligible for Tier II i.e. supplementary capital. A minimum of about 20% of market risk needs to be supported by Tier I capital. Supporting of Market Risk from Tier III capital shall be limited up to a maximum of 250% of a Bank's Tier I capital that is available after meeting credit risk capital requirement.
- Up to 50% of Revaluation Reserves for Securities shall be eligible for supplementary capital.
- Subordinated debt shall be limited to a maximum of 30% of the amount of Tier I capital and shall also include rated and listed subordinated debt instruments/bonds raised in the capital market.

Tier II (supplementary capital) consists of general provision, exchange equalization and 50% of revaluation reserve for Held to Maturity (HTM) and Held for Trading (HFT) securities.

The use of Tier III (Short term subordinated debt) is limited only for part of the requirements of the exiting capital charge for market risks. The Bank does not have any Tier III capital.

The details of capital structure are provided as under.

Particulars	2009 (Fig. in Crore)	
	Inner	Amount
<b>Core capital (Tier-I)</b>		
Paid up capital	214.48	
Share premium	-	
Statutory reserve	155.70	
Retained earnings	94.26	464.44
<b>Supplementary capital (Tier-II)</b>		
General provision maintained against unclassified loan/investments	62.66	
General provision on off-balance sheet items	24.82	
Exchange equalization account	0.33	
Asset revaluation reserve	-	
Revaluation reserve of securities (up to 50% of the revaluation reserves)	15.32	103.13
<b>Total capital</b>		<b>567.57</b>

### Capital Adequacy:

Bank has adopted Standardized Approach (SA) for computation of capital charge for credit risk, and Basic indicator Approach (BIA) for Operational risk.

Bank has Capital Adequacy ratio of 10.13% as against the minimum regulatory requirement of 10%. Tier I capital adequacy ratio is 8.21% against the minimum regulatory requirement of 5%. The Bank policy is to manage and maintain its capital with the objective of maintaining strong capital ratio and high rating. Bank maintains Capital levels that are sufficient to absorb all material risk. The Bank also ensures that the capital levels comply with the regulatory requirements and satisfy the external rating agencies and other stakeholders including depositors. The whole objective of the capital management process in the Bank is to ensure that the Bank remains adequately capitalized at all time.

The Bank has in place a capital adequacy framework by which the Bank's annual budget projection and the capital required to achieve the business objectives are linked in a cohesive way. Capital requirement are assessed for credit, market and operational risk. The Bank's Capital adequacy ratio is periodically assessed and reviewed by the ALCO and reported to Head Office. The composition of capital in terms of Tier I, II and III are also analyzed to ensure capital stability and to reduce volatility in the capital structure.

(Fig. in crore)

Particulars	2009
<b>Position of various Risk weighted assets are presented below:</b>	<b>Amount</b>
On Balance sheet items	4,695.70
Off Balance sheet items	332.70
<b>Total Credit Risk</b>	<b>5,028.40</b>
<b>Market Risk</b>	<b>209.69</b>
<b>Operational risk</b>	<b>429.11</b>
<b>Total Risk weighted Assets</b>	<b>5,667.20</b>
<b>Detail of Capital adequacy:</b>	
Capital requirement of Credit Risk	502.84
Capital requirement of Market Risk	20.97
Capital requirement of Operational Ri	42.91
<b>Total Required Capital</b>	<b>566.72</b>
Total Tier I Capital	464.44
Total Tier II Capital	103.13
Total Tier III Capital	-
<b>Total Regulatory Capital</b>	<b>567.57</b>
<b>Surplus</b>	<b>0.85</b>
<b>% of Capital Adequacy Required</b>	
<b>Tier I</b>	<b>5%</b>
<b>Total</b>	<b>10%</b>
<b>% of Capital Adequacy maintained</b>	
<b>Tier I</b>	<b>8.20%</b>
<b>Total</b>	<b>10.01%</b>



Bank financed CNG project



Bank financed Garments project

## CORPORATE GOVERNANCE

Corporate Governance is the system by which business companies are directed and controlled. The Corporate Governance structure specifies the distribution of rights and responsibilities among different participants in the company such as the (Board, managers, shareholders, and other stakeholders), and spells out the rules and procedures for making decisions on corporate affairs. The elements of good corporate governance principle include honesty, trust and integrity, transparency, performance orientation, responsibility and accountability, mutual respect, and commitment to the organization.

Since its founding, Bank Asia has actively and fully adhered to the principles of sound corporate governance. The Board of Directors plays a key role in corporate governance. It is their responsibility to endorse the organization's strategy, develop directional policy, appoint, supervise, and remunerate senior executives and to ensure accountability of the organization to its owners and regulatory authorities. In Bank Asia, corporate governance has developed over the years defining the division of responsibilities and establishing the mechanism for achieving accountability between the Board of Directors and the Management. While protecting the interests of depositors, the system takes into account the impact of management and business processes on the creditors, employees, customers and the community in which the Bank functions.

### Board of Directors

The Board of Directors of the Bank has the responsibility for determining the company's vision, mission, values, and objectives and directing the Bank towards its medium and long term strategic goals. The Board also ensures following the institution's risk management principles and building up risk management capacity in the light of the guidelines of the regulatory authorities.

The Board approves the annual business plan and regularly reviews the management performance and ensures that the regulatory guidelines are honored at all times. The Bank is keen to make sure that all employees at all levels are well informed about the policy guidelines of the Board, and are involved in all new initiatives taken by the Management so that they can feel proud of their institution.

The Board of Bank Asia comprises of 12 Directors who possess a wide range of skills and experiences over a range of professions. Except the Independent Director all the Directors are elected Directors. The meetings of the Board of Directors are held frequently to discharge its responsibilities and functions. Meetings are scheduled well in advance and the notice of each Board meeting is given in writing to each Director by the Company Secretary. The Company Secretary prepares the detailed agenda for the meeting with the concurrence of the Managing Director. The papers comprising the agenda, explanatory notes and proposed resolutions are circulated to the Directors in advance for their review. The members of the Board are also free to recommend inclusion of any item in the agenda for discussions. The Company Secretary and other senior management staffs are also invited to attend Board Meeting to provide additional inputs to the items being discussed by the Board and to make business presentation. During the year 2009, the Board met 22 times and attendance by the Directors was as follows:

Sl	Name	Times Attended	Remarks
1	Mr. Anisur Rahman Sinha	22 out of 22	
2	Mr. Anwarul Amin	20 out of 22	
3	Mr. A. M. Nurul Islam	22 out of 22	
4	Mr. A. Rouf Chowdhury	10 out of 12	Joined the committee on 12.07.2009
5	Mr. Mohd. Sarwan Choudhury	07 out of 13	Joined the committee on 15.06.2009
6	Mr. M. Mustafizur Rahman	19 out of 22	
7	Mr. Rume A Hossain	09 out of 12	Joined the committee on 12.07.2009
8	Mr. Romo Rouf Chowdhury	07 out of 22	
9	Ms. Farhana Huq Chowdhury	04 out of 11	Upto 12.07.2009
10	Lt. Col. (Retd.) Fariduddin Ahmed	04 out of 22	
11	Ms. Shameem Chowdhury	0 out of 07	Upto 15.06.2009
12	Mr. Murshed Sultan Chowdhury	0 out of 11	Upto 12.07.2009
13	Mr. Mir Shahjahan	0 out of 21	Upto 26.11.2009
14	Mr. Shafique Uddin	06 out of 15	Upto 05.09.2009
15	Mr. Mashiur Rahman	01 out of 02	Joined the committee on 26.11.2009
16	Mr. Faisal Samad	03 out of 22	
17	Ms. Sohana Rouf Chowdhury	03 out of 11	Joined the committee on 16 .07.2009

*The Board has granted leave of absence against the absentee Directors of the meeting.*

### Position of the Chairman of the Board of Directors and the Chief Executive

From the inception, our objective has been to successfully establish good corporate governance in the organization. The functional responsibilities of the Chairman of the Board, Board Members, and of the President and Managing Director are kept separate and independent of each other. The Chairman of the Board of Directors is responsible for the functioning of the Board while the Managing Director is responsible for implementation of Board policies, and overall management of the Bank.

### Conforming to Capital Market Rules

Bank Asia strictly follows the rules, regulations and guidelines set by the Securities & Exchange Commission (SEC), Dhaka Stock Exchange (DSE) and Chittagong Stock Exchange (CSE) since its listing in both the bourses of the country.

### Share Holding Structure

At the end of year 2009, the Shareholding Structure of Bank Asia was as follows:

Description	No. of Shares	No. of Shareholders	% of Total Shares	Shareholding Composition
General Public	15,362,301	10,415	71.63	
Institutions	5,403,570	364	25.18	
Non Resident Bangladeshi	339,974	20	1.59	
Foreign Investors	-	-	0	
Investment Companies	342,280	69	1.60	
Total	21,448,125	10,868	100.00	

### Pattern of Shareholding

Breakup of shareholding pattern as per clause 1.4 (KA) of Securities & Exchange Commission notification no SEC/CMRRCD/2006-158/ Admin/02-08 dated 20th February, 2006 issued under Section 2CC of the Securities & Exchange Ordinance, 1969, is as follows:

- Parent/Subsidiary/Associated companies and other related parties (name wise details):  
Not Applicable
- Directors, Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouse and minor children (name wise details):

Sl #	Name of the Directors	No. of Shares held As On 31-12-2009
1	Mr. Anisur Rahman Sinha and his spouse	949,418
2	Mr. Anwarul Amin	150
3	Mr. A.M.Nurul Islam (Representing Sea Fishers Ltd.)	106,900
4	Mr. A. Rouf Chowdhury	392,975
5	Mr. Mohammed Irfan Sayed	30,750
6	Mr. Romo Rouf Chowdhury and his spouse	937,490
7	Mr. Mohd. Safwan Chowdhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	844,586
8	Mr. Rume A. Hossain and his spouse	1,187,859
9	Mrs. Sohana Rouf Chowdhury and her spouse	887,858
10	Ms. Mahrina Chowdhury	443,808
11	Mr. Mir Shahjahan	441,877
12	Lt. Col. Fariduddin Ahmed (retd.)	89,366
	Chief Executive Officer	1,555
	Company Secretary's spouse	369
	Head of Internal Audit	Nil

**iii) Executives**

SI #	Name of the Executives	No. of Shares held As On 31-12-2009
1	Mr. S.M.Khurshed Alam's spouse	2,431
2	Mr. Irteza Reza Chowdhory's spouse	6,783
3	Mr. Nasirul Hossain & his spouse	4,048
4	Mr. A.H.J.Rahman's spouse	3,574
5	Mr. Swapan Das Gupta's spouse	5,359

**iv) Shareholders holding ten percent (10%) or more voting interest in the company: Nil****Auditors**

At the 10th Annual General Meeting held on 15th June 2009 the shareholders re-appointed Rahman Rahman & Huq, Chartered Accountants (local Partner of KPMG) as external auditors of the Bank for the year 2009.

Last year Rahman Rahman & Huq, Chartered Accountants also conducted an Information Risk Management (IRM) audit on the performance of Core Banking Software STELAR. They commented that it is a comprehensive online banking software for automating Bank's front and back office activities, and it is parameter-driven through many of its tables to provide sufficient flexibility to the Bank to define and deliver new products quickly.

**Board Audit Committee**

The Board of Bank Asia constituted an Audit Committee in January 2003 with the objectives of generating a platform for a competent, practical, complied and secured banking structure. The Committee takes up responsibilities to manage and control various risk factors coming up from banking operation, to strengthen the internal control system and to act as a connecting force between internal and external auditors in order to bring a disciplined banking operation. The Committee reviews the financial reporting process, the system of internal control and management, the audit process, compliance with laws and regulations, and its own code of business conduct.

**Credit Rating**

In an effort to keep the existing and potential investors in the financial sector fully informed about the financial health of the banking institution, and to improve the functioning of the capital market of the country, Bangladesh Bank has made credit rating for Banking industry mandatory effective from January 2006. Taking this into consideration, Bank Asia appointed CRAB (Credit Rating Agency of Bangladesh) for rating of the Bank.

Bank Asia has been rated as AA2 in the long term and ST1 in the short term respectively for the year 2009. AA2 indicates strong capacity for timely payment of financial commitments, with low likeness to be adversely affected by foreseeable events in the long run. ST1 indicates excellent position in terms of liquidity, internal fund generation, and access to alternative sources of funds in the short term. The current and previous ratings are as follows:

	Current Rating	Previous Rating
Long Term	AA2	AA3
Short Term	ST1	ST1
Date of Rating	09 June 2010	11 June 2009
Based on Financials	31st December, 2009	31st December, 2008

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

Corporate Social Responsibility(CSR) is the continuing commitment by business to behave ethically and contribute to economic development. Also it improves the quality of life of the workforce and their families as well as of the local community and society at large. Corporate Social responsibility becomes an integral part of the wealth creation process - which if managed properly should enhance the competitiveness of business and maximize the value of wealth creation to society. When times get hard, scope of CSR increases. The basic driver of CSR consists of values that have taken place within businesses where they not only feel responsible for creation of wealth but also for social and environmental well being. We are decidedly committed to being an equal opportunity employer, protecting the environment, and finally, serving the community of which we are a part. We strive to achieve further development of balanced corporate performance in the economic, social and ecological arena. The employees are encouraged to be responsible corporate citizens and to conduct business in a manner that promotes sustainable development for both the Bank and the community it serves. A summary of the CSR activities of the year 2009 of Bank Asia is presented below:



*Bank Asia higher study scholarship recipients*

### 1. Education

No Education, No Life! Just like food, water and air, education has become a basic necessity for everyone to survive in today's world. Recognizing the importance of education in nation and society building, Bank Asia has initiated an ambitious plan titled "Bank Asia Higher Studies Scholarship" to provide assistance to those students who have merit and dream in their eyes to serve the society, but not the means to pursue higher studies. Under the scheme, the Bank awards poor but meritorious students of rural areas where the Bank has its branches for their higher studies in core subjects, namely Engineering, Medicine, Physics, Chemistry, Business, Economics, Management, Finance, Banking, etc. The scholarships are given basing on the SSC and HSC exam results and the duration of the scholarship is generally 4 to 5 years. But it may be extended depending on the course duration. Under the program, students receive Tk. 2,000.00 per month. Besides, a lump sum grant of Tk. 10,000.00 is given annually to purchase books and for payment of tuition fees. This scheme was introduced in 2005. For the year 2009, a total of 42 students have been awarded this scholarship and presently a grand total of 122 students are enjoying benefit of this scheme.

### 2. Health Care

#### a) Free Ophthalmological Operations

In the year 2005, Bank Asia started a program in collaboration with Bangladesh Eye Hospital (BEH) to help the handicapped and the underprivileged by providing necessary financial support for performing ophthalmological operation of children born with impaired eye vision in Bangladesh. The trained doctors of BEH conduct the operations in their modern hospital equipped with latest equipments and technology at Dhanmondi. So far, a total of 980 children have been operated.

#### b) Free Eye Camps

In addition to the ophthalmological operations, the Bank arranges free Eye Camps in the rural areas where free treatments including spectacles to a large number of school going poor boys and girls and other people of the localities concerned.

### c) Donations to Hospitals

The Bank has donated an amount of Tk. 0.80 million to Bangladesh Eye Hospital for the operation of poor patients. Furthermore, Tk 0.43 million was donated to Marie Stopes clinic for purchasing of contraceptive. Besides, we have financially supported Center for Rehabilitation of the Paralyzed (CRP), Savar and Thengamara Mohila Sobuj Shangha (TMSS) for their hospital at Bogra and also to Acid Survivors Foundation.

### d) Blood Donation Camp

The Bank also arranges voluntary blood donation campaign on various national occasions where the officers of the Bank and general people participated spontaneously. This year the bank donated Tk. 1 million for blood donation camp.



Blood donation program



Eye camp

## 3. Computer Literacy

Computer literacy is essential to our growth and development and it needs to be spread to our rural areas. The Bank works with a philosophy to help poor students in rural areas by establishing and operating Computer Learning Centers (CLC) in different schools in providing a technological platform for students, which will help in their endeavors to a brighter future. We have taken this initiative to contribute to the promising IT sector of the country. Already 13 CLCs have been established in different rural schools and are in full operation. About 1,000 students have been enrolled so far in these CLCs out of which 900 students have already obtained certificates. Bank Asia is going to setup another 13 CLCs from where more than 3,000 students are expected to receive education in computer technology every year.

## 4. Natural Calamities

As a responsible corporate citizen, Bank Asia believes that it is committed to the welfare of the community at large. Whenever there is any natural calamity, the Bank responds promptly to aid the affected humanity. In 2009 the bank donated Tk 1 million to Prime Minister's relief fund for AILA victims. We would like to declare our pledge that Bank Asia is always ready to stand by the poor disaster affected people of the country.

## 5. Dhaka City Beautification

Dhaka City Corporation has a project named "Beautification of Dhaka Metropolitan City" and Bank Asia has a spontaneous participation in this program. Under the project, the Bank has donated Tk .09 million to M/S Aruti Enterprise for 3:00 km road island beautification work from US Embassy to Natun Bazar and Kuril to Bishawa Road Railgate, Khilkhet.

## 6. Different Social and Cultural Programs

As a responsible corporate citizen, Bank Asia regularly arranges and participates in different social and cultural programs like celebration of Pohela Boishakh, International Mother Language Day, Independence Day, Victory Day, etc. Besides, Bank Asia also arranges Ifter Party and Doa Mahfill during holy Ramadan at different branches. People from different social levels participate there. Bank also organized several festivals like customer night to enhance customer relationship.

### 7. Environment

Bank Asia has been one of the pioneers in supporting environment friendly CNG projects by financing CNG conversion and CNG filling stations. The Bank has decided not to finance any tobacco related business or any environmentally hazardous business. Besides, all the offices of Bank Asia are declared as smoking free zone.



*Distribution of winter clothes*

### 8. Other donation activities

As a social responsibility, Bank Asia donated Tk. 2.5 million to Prime Minister's Relief Fund for the victim of BDR mutiny and donated Tk. 0.48 million to the family members of a martyred army officer. Bank Asia also donated to Prothom Alo for "Badle Jao Badle Dao" program and for observation of International Women's Day.

### Our Gratitude and Thanks

The performance of 2009 along with those of the previous years' are the result of the guidance of the Board Members, commitment of the Senior Management, hard work of all employees, continuous support of our valuable clients and confidence of the shareholders. We also express our gratitude to the Bangladesh Bank, the Securities and Exchange Commission, the Government, the professional bodies, and to other authorities for their continuous guidance, valuable suggestions and support.

On behalf of the Board of Directors-

**Romo Rouf Chowdhury**  
Director

# ১০ম বার্ষিক সাধারণ সভা

১৫ জুন, ২০০৯



## পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের নিকট ব্যাংকের ১১তম বার্ষিক প্রতিবেদন ও নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী পেশ করতে পেরে ব্যাংক এশিয়ার পরিচালকবৃন্দ আনন্দিত। এই প্রতিবেদনে বর্তমান বিশ্ব অর্থনীতি ও বাংলাদেশ অর্থনীতির পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়ার ২০০৯ সালের কার্যক্রম ও আর্থিক বিষয়বলীর বিস্তারিত বিবরণ তুলে ধরা হয়েছে। এ প্রতিবেদন মূলতঃ প্রতিযোগিতামূলক ও প্রতিকূল ব্যবসায়িক পরিবেশের মাঝেও ব্যাংকের ধারাবাহিক উন্নতির একটি সার্বিক চিত্র তুলে ধরেছে।

২০০৯ সাল ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার জন্য একই সাথে যেমন কঠিন ছিল তেমনি এসময় অনেক অর্জনও ছিল। এ বছরে ব্যাংক ৮টি নতুন শাখা স্থাপন, ব্রোকারেজ ব্যবসায়ের সূচনা, এটিএম নেটওয়ার্কের সম্প্রসারণ এবং নতুন পণ্য ও সেবার মান বৃদ্ধির মাধ্যমে তার ব্যবসার ক্ষেত্র ও পরিধি বৃদ্ধি করেছে। ২০০৮ সালের তুলনায় ২০০৯ সালে ব্যাংকের পরিচালন মুনাফা শতকরা ৩৭.৩৯ ভাগ, আমানত ২৯.২২ ভাগ, ঋণ ও অগ্রিম ২৫.৭৫ ভাগ বৃদ্ধি পেয়েছে।

বিগত বছরে প্রচলিত ব্যবসায়িক বিষয়গুলো ছাড়াও পরিচালকবৃন্দ নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংকের নীতিনির্ধারণ, ব্যবসা পরিচালন, মূলধন কাঠামো, কারিগরি উন্নয়ন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষণ ইত্যাদি বিষয়ে সজাগ ছিলেন। ব্যাংকের মানবসম্পদ ও প্রযুক্তিগত অবকাঠামো শক্তিশালীকরণ, কর্পোরেট গভর্নেন্স উন্নীতকরণ ও সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যবলীর সম্প্রসারণেও বিশেষ দৃষ্টি দেওয়া হয়েছে। ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ নীতি-নির্ধারণী সিদ্ধান্তসমূহ, উন্নত মানবসম্পদ ও প্রযুক্তিগত অবকাঠামোর দ্বারা বাস্তবায়ন করেছেন।

ব্যাংক এশিয়ার কার্যক্রম ও পরিচালন অবস্থার সামগ্রিক চিত্র তুলে ধরার জন্য এ প্রতিবেদনকে বিশ্ব অর্থনীতি, বাংলাদেশ অর্থনীতি ও ব্যাংক এশিয়ার কার্যক্রম এই তিনটি ভাগে আলোচনা করা হয়েছে।



বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ

## বিশ্ব অর্থনীতি

২০০৮ সাল থেকে বিশ্ব অর্থনীতির যে মন্দাবস্থা শুরু হয়েছিল তা ২০০৯ সালের মাঝামাঝি সময় থেকে বিশ্ব অর্থনীতি কাটিয়ে উঠতে শুরু করেছে। আন্তর্জাতিক বাণিজ্য এবং শিল্প উৎপাদন উল্লেখযোগ্য ভাবে গতি ফিরে পেয়েছে। ২০০৮ সালের শেষ দিকে বিশ্বব্যাপী যে বিশাল অর্থ এবং নীতিসহায়ক কর্মসূচি নেওয়া হয়েছে তার ফলশ্রুতিতেই এই অর্থনৈতিক পুনরুত্থান সম্ভবপর হয়েছে।

বিশ্ববাণিজ্য, শিল্পোৎপাদন ও সম্পদের মূল্যে ধূস এবং একই সাথে ঋণ সংকোচনের কারণে ২০০৯ এর শুরুতে যে মন্দার দিকে এগুচ্ছিল তার বিপক্ষে এই পুনরুত্থান সত্যিই আশাব্যঞ্জক। যদিও এই পুনরুত্থান এখনও অসম এবং স্থিতিশীল প্রবৃদ্ধির জন্য অনিশ্চিত। উন্নত বিশ্বে ঋণ প্রবাহ এখনও বেশ সংকোচিত। এখনও বেকারত্বের হার বৃদ্ধি এবং চাহিদা ও যোগানের অসামঞ্জস্যতা মোকাবেলায় বিশ্বব্যাপী নীতিনির্ধারকরা বেশ চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হচ্ছেন।

## প্রবৃদ্ধি<sup>১</sup>

যদিও ২০০৯ সালের ২য় কোয়ার্টারে বেশ কিছু দেশের অর্থনীতি ইতিবাচক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে যা তৃতীয় কোয়ার্টারেও উন্নতির দিকে তথাপি বছরের শুরুতে যে ধূস বিরাজমান ছিল তাতে বিশ্বের মোট উৎপাদন শতকরা ২.২ ভাগ হ্রাস পাবে বলে ধারণা করা হচ্ছে। এ বছর বেশির ভাগ দেশের মানুষের জীবনযাত্রার মান কমেছে। ১৬০টি দেশের মধ্যে ১০৭টি দেশে মাথাপিছু আয় হ্রাস পেয়েছে।

২০১০ সালে উন্নয়নশীল দেশসমূহে উৎপাদন প্রবৃদ্ধি দ্রুত বাড়বে বলে আশা করা হচ্ছে যা ২০০৯ সালের শতকরা ১.৯ ভাগ থেকে ৫.৩ ভাগে পৌঁছতে পারে। উন্নত দেশসমূহের অর্থনীতিগুলোর প্রবৃদ্ধি নির্ভর করবে আন্তর্জাতিক বাণিজ্য, পণ্যমূল্য এবং মূলধন প্রবাহের উপর। এই সকল দেশ সমূহের জন্য যদিও ইতিবাচক প্রবৃদ্ধি আশা করা হচ্ছে তবে তা শতকরা ১.৬ ভাগ পর্যন্ত হতে পারে যা অপেক্ষাকৃত দুর্বল পুনরুত্থানের চিত্র প্রকাশ করে।

## বেকারত্ব ও মুদ্রাস্ফীতি

বিশ্বব্যাপী ক্রমবর্ধমান বেকারত্বের হার অর্থনীতিতে চলমান মন্দা পরিস্থিতির প্রমাণ দিচ্ছে। ২০১০ সালে বেকারত্বের হার বাড়বে বলে আশঙ্কা করা হচ্ছে। আর্থিক মন্দার প্রভাব শ্রম বাজারে সুযোগের বৈষম্যকে আরও প্রকট রূপ ধারণ করতে পারে যার প্রধান শিকার হতে পারে নারী শ্রমিকগোষ্ঠী। যারা মূলতঃ অস্থায়ী ভিত্তিতে কাজ করে থাকেন, এছাড়াও উন্নয়নশীল দেশগুলোর রপ্তানি শিল্পে নিয়োজিত শ্রমিকরাও ক্ষতিগ্রস্ত হবে।

বিশ্বব্যাপী তরুণদের মধ্যে গড় বেকারত্বের হার ২০০৮ সালের শতকরা ১২.২ ভাগের তুলনায় ২০০৯ সালে বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় শতকরা ১৪ ভাগ। ২০১০ সালে ঋণাত্মক প্রবৃদ্ধিসমৃদ্ধ মাথা পিছু আয়ের উন্নয়নশীল দেশের সংখ্যা কমে এসে ১০-এ দাঁড়াতে পারে বলে আশা করা যাচ্ছে। তবে এই সময়ে মাত্র ২১টি উন্নয়নশীল দেশ শতকরা ৩ ভাগ বা তার বেশি প্রবৃদ্ধি (যা দারিদ্র নিরসনে সর্বনিম্ন হার হিসেবে স্বীকৃত) অর্জন করবে বলে ধারণা করা হচ্ছে।<sup>১</sup>

<sup>১</sup>ওয়ার্ল্ড ইকোনোমিক আউটলুক ২০১০, আইএমএফ

অন্যদিকে বিশ্বব্যাপী মুদ্রাস্ফীতির হার হ্রাস পেয়েছে। ২০০৯ সালে বেশির ভাগ দেশে মুদ্রাস্ফীতির হ্রাস পরিলক্ষিত হয়। সতি বলতে এই সময়ে কিছু দেশ বিশেষ করে উন্নয়নশীল দেশসমূহ এবং এশিয়ার প্রতিশ্রুতিশীল দেশসমূহে অবমূল্যায়ন পরিলক্ষিত হয়। বেকারত্বের হার বৃদ্ধির ফলে ২০১০ সালে মুদ্রাস্ফীতি কমতে পারে, বিশেষ করে মুদ্রাস্ফীতিতে ব্যয় বৃদ্ধির চাপ অপেক্ষাকৃত কম থাকবে বলে আশা করা হচ্ছে।

#### আন্তর্জাতিক অর্থায়ন

অর্থনৈতিক মন্দার কারণে উদীয়মান দেশগুলোতে আন্তর্জাতিক ঋণ প্রবাহ বেশ কমে গিয়েছে। যে সমস্ত দেশ উন্নয়নশীল থেকে উন্নত দেশ হিসাবে আর্বিভূত হতে যাচ্ছিল বিশেষ করে রাশিয়ান ফেডারেশনের দেশগুলো এবং মধ্য ও পূর্ব ইউরোপের কিছু দেশে ব্যাংক ঋণের প্রবাহ নাটকীয়ভাবে হ্রাস পায়। ব্যাংকিং খাতে স্থিতিশীলতা আসা স্বত্ত্বেও এই উদীয়মান অর্থনীতির দেশগুলোতে ব্যাংক ঋণ এখনও সীমিত পর্যায়ে রয়েছে।

অর্থনৈতিক এই দুর্যোগপূর্ণ সময়ে অ-ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের ঋণ প্রবাহও উল্লেখযোগ্য হ্রাস পেয়েছে। তবে ২০০৯ সালের মাঝামাঝি পর্যায়ে উদীয়মান অর্থনীতির দেশগুলো ঋণপত্র ইস্যুর মাধ্যমে বেশ পরিমাণ পুঁজির ব্যবস্থা করতে পেরেছে। প্রত্যক্ষ বৈদেশিক বিনিয়োগ প্রবাহ এই সময়ে শতকরা ৩০ ভাগ কমলেও অন্যান্য মূলধন প্রবাহের চেয়ে তা অপেক্ষাকৃত কম পরিবর্তনশীল ছিল। ২০১০ সালে প্রত্যক্ষ বৈদেশিক বিনিয়োগ প্রবাহ বিশ্বব্যাপী ২০ ভাগ বাড়বে বলে আশা করা হচ্ছে।

#### আন্তর্জাতিক বাণিজ্য<sup>২</sup>

অর্থনৈতিক মন্দা পরিস্থিতিতে তেল ও অন্যান্য পণ্যের মূল্যে ব্যাপক পতন ঘটে। ধাতব পণ্যের মূল্যে দেখা দেয় চরম ধস এবং যা প্রায় পণ্যের মূল্যকে তিনভাগের একভাগে নেমে আসতে বাধ্য করে। খাদ্যশস্যসহ অন্যান্য কৃষিপণ্যের দামও এসময়ে উল্লেখযোগ্য হারে হ্রাস পায়।

মূল্য স্তরে এধরণের পতন আন্তর্জাতিক বাণিজ্যকে ব্যাপক প্রভাবিত করেছে। উন্নত দেশগুলো তাদের আমদানি ও বাণিজ্যিক অর্থায়ন অনেকাংশে কমিয়ে দিয়েছে। এর ফলে ২০০৮ সালের শেষ এবং ২০০৯ সালের শুরুর দিকে পৃথিবীর বেশির ভাগ দেশের বৈদেশিক বাণিজ্যের পরিমাণ শতকরা ৩০ থেকে ৫০ ভাগ হ্রাস পেয়েছে, এশিয়ার দেশগুলোতে এর প্রভাব সবচেয়ে বেশি পরিলক্ষিত হয়। ২০০৯ এর দ্বিতীয় কোয়ার্টার থেকে বৈদেশিক বাণিজ্য প্রবাহে পুনরুদ্ধারের সূচনা পরিলক্ষিত হয়েছে। তথাপি ২০০৯ সালে বিশ্ববাণিজ্য মোটর উপর শতকরা ১২ ভাগ হ্রাস পাবে বলে আশঙ্কা করা হচ্ছে। ২০১০ সালের শেষে এসে বিশ্ববাজারে চাহিদা বাড়ার সাথে সাথে বিশ্ববাণিজ্যে শতকরা ৫ ভাগ প্রবৃদ্ধি আশা করা হচ্ছে।

#### আর্থিক খাতের পুনরুদ্ধার পদক্ষেপ

বিশ্ব আর্থিক বাজারে ঝুঁকি বাড়ার সাথে সাথে অনেক দেশ তাদের নিজ নিজ আর্থিক খাতকে স্থিতিশীল রাখার লক্ষ্যে বিভিন্ন ধরণের পুনরুদ্ধার পদক্ষেপ হাতে নেয়। তাদের এ কর্মসূচিগুলোর মধ্যে রয়েছে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর তারল্য ও স্থায়িত্ব বৃদ্ধি এবং আর্থিক বাজারকে চলমান রাখা। এ সময়ে ২০টিরও অধিক দেশের সরকার তাদের আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর আমানত সরকারের নিশ্চয়তা প্রদান করেছে। যার ফলে ব্যাংকসমূহ নতুন ঋণপত্র ও শেয়ার ইস্যুর মাধ্যমে তাদের পুঁজি বাড়িয়ে দায়-মূলধনের অনুপাত কমিয়েছে।

বর্তমানে বেশিরভাগ উন্নত দেশগুলো প্রবৃদ্ধির পথে রয়েছে। বিগত দু'বছরে বিশ্বের রাজনৈতিক অঙ্গনে তেমন কোন বড় সংঘাত দেখা যায়নি যে কারণে বিশ্বের অর্থনীতি দ্রুত পুনরুদ্ধার সম্ভবপর হয়েছে। যদিও অনেকে আশঙ্কা করেছেন যে এই পুনরুদ্ধার মন্দাকে কাটিয়ে না উঠে শুধুমাত্র ভবিষ্যতের প্রকোষ্ঠে ঠেলে দিয়েছে। যুক্তরাষ্ট্র, ইউরোপ, চীন প্রভৃতি দেশের সরকার যে আর্থিক প্রণোদনা কর্মসূচি নিয়েছে তাতে সময়মত লাগাম টেনে ধরতে হবে। তা না হলে সহজ নগদ প্রবাহ চলতে থাকলে বিশ্বের অর্থনীতিতে পুনরায় ২০০৮ সালের মত অস্থিরতার জন্ম নিবে।



বাসাবো এসএমই সেন্টার



আর্থলিয়া এসএমই/কৃষি শাখা



বিয়ানীবাজার শাখা



যাত্রাবাড়ী এসএমই সেন্টার

## বাংলাদেশ অর্থনীতি

বাংলাদেশের অর্থনীতি ২০০৯ অর্থ বছরে গণতান্ত্রিক সরকার ব্যবস্থা পুনঃবহালের পর বিশ্বজুড়ে মন্দা পরিস্থিতির বিপরীতে আশাব্যঞ্জক প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। যদিও এসময় দেশ বেশ কিছু প্রতিকূলতার মুখোমুখি হয়েছিল, যার মধ্যে উল্লেখযোগ্য ছিল ঘূর্ণিঝড় আইলা, সোয়াইন ফ্লুর বিস্তার ও গার্মেন্টস সেক্টরে শ্রমিক অসন্তোষ। দেশের অর্থনীতিতে এসময়ে ২০০৮ সালের শুরু হওয়া বিশ্বঅর্থনীতিক মন্দার প্রভাবও পরিলক্ষিত হয়। যদিও বিশ্বঅর্থনীতির সাথে অপেক্ষাকৃত কম সম্পর্ক থাকায় বাংলাদেশের অর্থনীতি বিশ্বমন্দার চরম প্রভাব থেকে রক্ষা পায়। এসব প্রতিকূলতার মাঝেও সন্তোষজনক কৃষি উৎপাদন, রপ্তানি ও প্রবাসী আয়ে স্থিতিশীল প্রবৃদ্ধি ও সেবা খাতের প্রবৃদ্ধি দেশের জিডিপি কে ২০০৯ অর্থবছরে শতকরা ৫.৯ ভাগ<sup>৩</sup> প্রবৃদ্ধি দিয়েছে।

বৈশ্বিক এই প্রতিকূল অবস্থার মধ্যেও বাংলাদেশ ২০১০ অর্থবছর শুরু করেছে কিছুটা ইতিবাচক পরিবেশের মধ্যদিয়ে, বিশ্ব বাজারে দ্রব্যমূল্যের হ্রাস এবং দেশে খাদ্য শস্যের উৎপাদন বৃদ্ধি মূল্যস্ফীতিকে ২০০৮ অর্থবছরের শতকরা ৯.৯ ভাগ থেকে ২০০৯ অর্থ বছরের শেষে শতকরা ৬.৭ ভাগে কমিয়ে এনেছে। অর্থনীতির অন্যান্য ক্ষেত্রগুলোও ইতিবাচক পর্যায়ে রয়েছে।<sup>৩</sup>

### মোট দেশজ উৎপাদন (জিডিপি)

২০০৯ অর্থবছরে দেশের জিডিপি শতকরা ৫.৯ ভাগে<sup>৩</sup> নেমে এসেছিল যা ২০০৮ সালে ছিল শতকরা ৬.২ ভাগ। বৈশ্বিক মন্দার পরিস্থিতিতে জিডিপির এই প্রবৃদ্ধিকে সন্তোষজনক বলা যায়। খাদ্যশস্যের বাম্পার ফলন, স্থিতিশীল রপ্তানি প্রবৃদ্ধি এবং প্রবাসী আয়ের গতিশীলতা দেশের প্রবৃদ্ধিকে ৬ শতাংশের কাছাকাছি নিয়ে গেছে। এই অর্থ বছরে আমদানিজনিত খরচ কম হবার সাথে সাথে প্রবাসী আয় এবং রপ্তানি আয় বৃদ্ধি দেশের মুদ্রা বাজারে টাকা ও মার্কিন ডলারের বিনিময় ভারসাম্য রক্ষায় সহায়তা করেছে। বিশ্বের অন্যান্য দেশের অর্থনীতি চলমান মন্দার যে ধাক্কা অনুভব করেছে বাংলাদেশের আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো সে তুলনায় তেমন একটা প্রভাবিত হয়নি বললেই চলে।

আন্তর্জাতিক আর্থিক বাজার ও প্রতিষ্ঠানসমূহ বিরূপ শ্রেণীভুক্ত সম্পদের কারণে যেরকম পর্যদুস্ত হয়েছে বাংলাদেশের আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো সে রকম ঝুঁকিতে পড়েনি। যদিও এসময় রপ্তানি পণ্যের চাহিদা কমে যাওয়ায় বেশ কিছু পণ্যের রপ্তানিতে নেতিবাচক প্রভাব পড়েছে। এছাড়া মূলধনী যন্ত্রপাতি আমদানিতে হ্রাস দেশের বিনিয়োগ কার্যকলাপে স্থবিরতা হিসাবে চিহ্নিত করা যেতে পারে। যদিও বিশ্ব অর্থনীতিতে পুনঃজাগরণের কিছু লক্ষণ দেখা যাচ্ছে তথাপি দেশে ২০১০ সাল পর্যন্ত বিশ্বমন্দার প্রভাব অবস্থান করবে বলে ধারণা করা হচ্ছে। ২০১০ অর্থবছরের জন্য দেশের প্রকৃত জিডিপি<sup>৩</sup>র প্রবৃদ্ধি শতকরা ৫.৫ ভাগ<sup>৩</sup> ধারণা করা হচ্ছে যা বিশ্ব অর্থনীতির দ্রুত পুনরুদ্ধারে বাড়বে বলে আশা করা হচ্ছে।

### শিল্প খাত<sup>৩</sup>

গত অর্থ বছরে জিডিপিতে শিল্প খাতের অবদান ছিল শতকরা ২৯.৭ ভাগ। শিল্প খাতের প্রবৃদ্ধি ২০০৯ অর্থ বছরে হ্রাস পেয়ে শতকরা ৫.৯ ভাগে নেমে এসেছে যা ২০০৮ অর্থবছরে ছিল শতকরা ৬.৮ ভাগ। ম্যানুফ্যাকচারিং-এ কম উৎপাদন এই খাতের প্রবৃদ্ধি হ্রাসের প্রধান কারণ।

<sup>৩</sup> বার্ষিক প্রতিবেদন ২০০৯, বাংলাদেশ ব্যাংক



হ্যাচারী প্রজেক্ট



কস্টেইনার ইয়ার্ড প্রজেক্ট

২০০৯ অর্থবছরে খনিজ উত্তোলন উপখাতে শতকরা ৯.৪ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয় যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল শতকরা ৮.৯ ভাগ। ম্যানুফ্যাকচারিং উপখাতে ২০০৮ অর্থ বছরের শতকরা ৭.২ ভাগ প্রবৃদ্ধির তুলনায় ২০০৯ অর্থ বছরে শতকরা ৫.৯ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়। বড় ও মাঝারি এবং ক্ষুদ্র উভয় খাতে প্রবৃদ্ধি ২০০৯ অর্থবছরে হ্রাস পেয়ে যথাক্রমে শতকরা ৫.৭ এবং ৬.৬ ভাগ হয়েছে, যা ২০০৮ অর্থবছরে যথাক্রমে শতকরা ৭.৩ এবং ৭.১ ভাগ ছিল।

২০০৯ অর্থ বছরে নির্মাণ শিল্পের প্রবৃদ্ধি ছিল ২০০৮ এর সমান (শতকরা ৫.৭ ভাগ)। বিদ্যুৎ, গ্যাস ও পানি সরবরাহ উপখাতে অর্জিত প্রবৃদ্ধি হ্রাস পেয়েছে। ২০০৮ অর্থবছরের শতকরা ৬.৮ ভাগ প্রবৃদ্ধির বিপরীতে ২০০৯ অর্থ বছরে এখাতে প্রবৃদ্ধির হার ছিল শতকরা ৪.৫ ভাগ। বছর জুড়ে বিদ্যুৎ ও গ্যাসের অপ্রতুল যোগান শহর ও গ্রামীণ এলাকায় অসংখ্য সম্ভাবনাময় শিল্পখাতে বিরূপ প্রভাব ফেলেছে।

প্রকৃত খাতকে শক্তিশালী করার লক্ষ্যে শিল্প খাতকে বিশেষ প্রাধান্য দিয়ে সরকার তার প্রথম প্রণোদনা প্যাকেজ ঘোষণা করছে। প্রকৃত খাতে পর্যাপ্ত তারল্য এবং ঋণ প্রবাহ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক বেশ কিছু পদক্ষেপ নিয়েছে। যেমন: সুদের হার হ্রাস, বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে পুনঃঅর্থায়নের সুযোগ, জামানত হিসাবে সম্পদের গ্রহণ যোগ্যতার মাত্রা বৃদ্ধি ইত্যাদি। এই সব প্রণোদনার ফলে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট রক্ষিত ব্যাংকের অতিরিক্ত সঞ্চিতি ক্রমান্বয়ে কমতে শুরু করেছে এবং কলমানি রেট ২০০৯ সালের অবস্থান থেকে বাড়তে শুরু করেছে।

### কৃষি খাত<sup>৪</sup>

বাংলাদেশের কৃষি খাতে ২০০৯ অর্থবছরে শতকরা ৪.৬ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয় যা বিগত আর্থিক বছরে ছিল শতকরা ৩.২ ভাগ। এ সময়ে খাদ্য শস্য ও কৃষি এবং পশু পালন উপখাতের ভাল উৎপাদন বৃদ্ধির ফলে এই প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে। ২০০৯ অর্থ বছরে শস্য এবং কৃষি উপখাতে প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ৫.০ ভাগ যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল শতকরা ২.৭ ভাগ। এ সময়ে মোট খাদ্য শস্য উৎপাদন ছিল ৩.২২ কোটি মেট্রিকটন যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল ২.৯৮ কোটি মেট্রিকটন। অনুকূল আবহাওয়া, অধিকহারে কৃষিক্ষেত্র বিতরণ, কৃষিপণ্যের ন্যায্য দাম, পর্যাপ্ত সার ও অন্যান্য উপকরণের সরবরাহ গত বছরের অধিকতর খাদ্য শস্য উৎপাদনে মূল ভূমিকা পালন করেছে।

২০০৯ অর্থবছরে পশুপালন উপখাতের উৎপাদন বৃদ্ধি ছিল শতকরা ৩.৫ ভাগ যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল শতকরা ২.৪ ভাগ। এসময়ে বনজ উপখাতের প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ৫.৫ ভাগ যা ২০০৮ অর্থ বছরের সমান। মৎসখাতে প্রবৃদ্ধি কিছুটা কমে অর্থ বছর ২০০৮ এর শতকরা ৪.২ ভাগ থেকে অর্থ বছর ২০০৯ এ শতকরা ৪.০ ভাগে নেমে আসে। যার অন্যতম কারণ ছিল চিংড়ি শিল্পে নাইট্রো ফ্যুরান নামক নিষিদ্ধ অ্যান্টিবায়োটিকের ব্যবহারে চিংড়ি রোগনি স্থগিত হওয়া।

বাংলাদেশের খাদ্য চাহিদার ৭০ ভাগ পূরণ করে ধান যার উৎপাদনে দেশ স্বয়ংসম্পূর্ণ হওয়ার চেষ্টা করছে। অর্থ বছর ২০১০-এ শরৎ কালে নিয়মিত বৃষ্টিপাত, বর্ষার বিলম্বিত বৃষ্টির ক্ষতি কাটিয়ে ও প্রয়োজনীয় পানির অভাব পূর্ণিয়ে আমন ধানের আশাব্যঞ্জক উৎপাদনে বিশেষ সহায়তা করেছে। সরকারের বিশেষ মনোযোগ এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিবিড় পর্যবেক্ষণের ফলে বর্তমান অর্থবছরের ১ম কোয়ার্টারে কৃষিখাতে ঋণ বিতরণ উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি পেয়েছে। ঘোষিত কৃষি ঋণের সফল বিতরণ তার সাথে অনুকূল আবহাওয়া বিরাজ করলে দেশ ২০১০ অর্থ বছরে কৃষিখাতে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করবে বলে আশা করা যাচ্ছে।

## সেবা খাত<sup>৫</sup>

দেশের জিডিপিতে সেবাখাতের অবদান ২০০৯ অর্থ বছরে ছিল ৪৯.৭ ভাগ। আর এখাতে প্রবৃদ্ধি শতকরা ৬.৩ ভাগ যা ২০০৮ অর্থ বছরের শতকরা ৬.৫ ভাগের তুলনায় সামান্য কিছু কম। উপখাতগুলোর মধ্যে এসময়ে পাইকারি ও খুচরা বাণিজ্য শতকরা ৬.৪ ভাগ, পরিবহন সংরক্ষণ এবং যোগাযোগ খাত শতকরা ৭.৬ ভাগ, আবাসন খাতে শতকরা ৩.৮ ভাগ এবং সামাজিক ও ব্যক্তিগত সেবা খাতে শতকরা ৪.৭ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়।

## আর্থিক খাত :

### ১. রাজস্ব ব্যয় সমূহ

২০০৯ অর্থ বছরে সরকারের চলতি ব্যয় ২০০৮ অর্থবছরের তুলনায় বৃদ্ধি পেয়েছে। চলতি ব্যয়ের মধ্যে ২০০৯ অর্থ বছরে বার্ষিক উন্নয়ন কর্মসূচি খাতে ব্যয় ছিল ২৩,০০০ কোটি টাকা<sup>৫</sup> যা ২০০৮ অর্থ বছরের তুলনায় বেশি। রাজস্ব ব্যয় ২০০৯ অর্থ বছরে অনেক বেড়েছে যার প্রধান কারণ ছিল বছরের প্রথম ভাগে দেশের অভ্যন্তরে ও আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের উচ্চ মূল্য। ২০১০ অর্থ বছরের শুরুতে পণ্য মূল্যের হ্রাস রাজস্ব ব্যয়কে কিছুটা নিয়ন্ত্রণ করেছে। পণ্যের মূল্য হ্রাসের কারণে সরকারের বিভিন্ন খাতে ভর্তুকির পরিমাণ কমায়ে ২০১০ অর্থ বছরের শুরুতে রাজস্ব ব্যয়ের হ্রাস পরিলক্ষিত হয়। রাজস্ব ব্যয়ের অন্যতম প্রধান খাত সুদ ব্যয়ের পরিমাণও বর্তমান অর্থ বছরের শুরুতে হ্রাস পেয়েছে।

### ২. রাজস্ব আয় সমূহ<sup>৫</sup>

বৈশ্বিক আর্থিক মন্দার নেতিবাচক প্রভাব সত্ত্বেও ২০০৯ অর্থ বছরে রাজস্ব আয় সংগ্রহ শতকরা ১৪.৩ ভাগ বৃদ্ধি পেয়েছে। এই সময়ে আমদানি খাতে কর সংগ্রহ অল্প বাড়লেও স্থানীয় পর্যায়ে আয়কর ও পরোক্ষ কর সংগ্রহ আশাব্যঞ্জক বৃদ্ধি পেয়েছে। রাজস্ব বোর্ড-ভিন্ন কর সংগ্রহের পরিমাণ ২০০৮ অর্থ বছরের তুলনায় ২০০৯ অর্থ বছরে খুবই কম ছিল। আর ২০১০ অর্থ বছরের প্রথম চতুর্থাংশেও এ উৎস থেকে কর সংগ্রহ বিগত বছরে তুলনায় হ্রাস পেয়েছে।

২০১০ অর্থ বছরে জাতীয় রাজস্ব বোর্ড সর্বমোট ৬৩৯.৬ বিলিয়ন টাকা রাজস্ব আয়ের পরিকল্পনা করেছে। এ পরিমাণ রাজস্ব আয় যদি অর্জিত হয়, তবে ২০০৯ অর্থ বছরের তুলনায় ১৬.১ ভাগ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হবে। রাজস্ব আয়ের মধ্যে রয়েছে মূল্য সংযোজন কর (মুসক) ২২৭.৯৫ বিলিয়ন টাকা, আয়কর খাতে ১৬৫.৬০ বিলিয়ন টাকা, কাস্টম শুল্ক খাতে ১০৪.৩ বিলিয়ন টাকা এবং অন্যান্য উৎস থেকে ১১২.২ বিলিয়ন টাকা। যদি এই প্রাক্কলিত আয় অর্জন সম্ভব হয় তবে প্রবৃদ্ধি হবে মুসক খাতে শতকরা ১৩.৩ ভাগ, আয়কর খাতে ১৯.৫ ভাগ এবং কাস্টম শুল্ক খাতে ১১.৮ ভাগ।

## বাহ্যিক খাত

বৈশ্বিক অর্থনৈতিক মন্দা এবং দেশের দক্ষিণ-পূর্ব অঞ্চলে ঘূর্ণিঝড় আইলার বিধ্বংসী প্রভাব সত্ত্বেও বৈদেশিক খাতে বাংলাদেশ ২০০৯ অর্থ বছরে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। রপ্তানি ও প্রবাসী আয়ের মাধ্যমে দেশে বৈদেশিক মুদ্রার পর্যাপ্ত আন্তঃপ্রবাহ বছর জুড়ে বৈদেশিক মুদ্রা বাজারকে স্থিতিশীল রাখে। আন্তর্জাতিক বাজারে খাদ্য শস্য ও জ্বালানি দ্রব্যের মূল্য হ্রাসের কারণে বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা থাকায় টাকা-ডলার এর বিনিময় হার প্রায় অপরিবর্তিত ছিল। প্রবাসী আয় এবং রপ্তানি আয় খাতে দুই অঙ্কের প্রবৃদ্ধির ফলে দেশে মোট বৈদেশিক মুদ্রার সঞ্চিত বৃদ্ধি পায়।

### ১. রপ্তানি<sup>৫</sup>

বৈশ্বিক অর্থনৈতিক মন্দায় উন্নত দেশসমূহে বাংলাদেশের পণ্যের চাহিদা কমে যাওয়ায় দেশের রপ্তানি বাণিজ্য ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে বলে আশঙ্কা করা হয়েছিল কিন্তু এ আশঙ্কা দূর করে দেশ ২০০৯ অর্থবছরে রপ্তানি খাতে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। ২০০৯ অর্থ বছরে দেশের মোট রপ্তানি ছিল ১,৫৫৬.৫২ কোটি ইউএস ডলার যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল ১,৪১১.০৮ কোটি ইউএস ডলার, রপ্তানির প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ১০.৩ ভাগ। বাংলাদেশের রপ্তানি বাণিজ্যের বৈশিষ্ট্য হলো সীমিত বাজারে স্বল্প কিছু পণ্যের আধিপত্য। মোট রপ্তানিতে নীটওয়্যার পণ্য শতকরা ৪১.৩১ ভাগ, তৈরী পোশাক ৩৮.০২ ভাগ, হিমায়িত চিংড়ি ২.৯২ ভাগ এবং পাটজাত পণ্য ১.৭ ভাগ অবদান রাখছে। দেশের প্রধান রপ্তানি বাজার মূলত যুক্তরাষ্ট্র, যুক্তরাজ্য, কানাডা, স্পেন, নেদারল্যান্ডস, জার্মানি, বেলজিয়াম, ইতালি, ভারত, জাপান ও দক্ষিণ কোরিয়া।

দেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধি শতকরা ৫.৫ ভাগ এর সাথে সামঞ্জস্যতা বজায় রাখতে হলে আমাদের রপ্তানি বাণিজ্য বৃদ্ধি করতে হবে। এটা বাস্তবায়ন করতে হলে নতুন সম্ভাবনাময় খাত চিহ্নিতকরণ, উচ্চ মূল্য সংযোজিত পণ্য চিহ্নিতকরণ, পণ্যের বাজার বিস্তৃতকরণ একই সাথে পণ্যের মান নিশ্চিতকরণ, উন্নত মোড়কীকরণ এবং বাজারজাতকরণ কৌশলের প্রসার খুবই প্রয়োজনীয়।

<sup>৫</sup> বার্ষিক প্রতিবেদন ২০০৯, বাংলাদেশ ব্যাংক

## ২. আমদানি

২০০৯ অর্থবছরে বাংলাদেশের মোট আমদানির পরিমাণ ছিল ২,০২৯.১০ কোটি ইউএস ডলার এবং ২০০৮ অর্থ বছরে এর পরিমাণ ছিল ১,৯৪৮.১০ কোটি ইউএস ডলার। আমদানি খাতে দেশের প্রবৃদ্ধি ছিল ২০০৮ অর্থ বছরের তুলনায় ৪.২ ভাগ<sup>৬</sup>। আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের মূল্য হ্রাস এবং দেশে ধানের বাম্পার ফলনের ফলে খাদ্য শস্যের আমদানি হ্রাস পেয়েছে। এই সময়ে চাল, দুধ ও ননী, পঁয়াজ, তেল ও সকল ধরণের ডালের আমদানি হ্রাস পেয়েছে। অপরপক্ষে হ্রাসকৃত অভ্যন্তরীণ উৎপাদন এবং চাহিদা বৃদ্ধির কারণে চিনি, গম ও তেল বীজের আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে।

এসময়ে উৎপাদন খাতে ব্যবহৃত মধ্যবর্তী পণ্য ক্রিংকার, অপরিশোধিত জ্বালানি তেল ও ঔষধ সামগ্রীর আমদানি হ্রাস পেয়েছে। অন্যদিকে চাহিদা বৃদ্ধি ও অভ্যন্তরীণ স্বল্প উৎপাদনের কারণে রাসায়নিক পণ্য, সার, ডায়িং ও ট্যানিং পণ্য, প্লাস্টিক ও রাবার সামগ্রী, কাঁচা তুলা, সুতা এবং টেক্সটাইল পণ্যের আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে।

গত বছরে অভ্যন্তরীণ বিনিয়োগ হ্রাসের ফলে মূলধনী যন্ত্রপাতির আমদানি হ্রাস পায় তবে সাময়িক এল/সি খোলার ধারা মূলধনী যন্ত্রপাতির আমদানিতে আশাব্যঞ্জক দৃশ্যপট প্রকাশ করেছে। এই অবস্থানকে ধরে রেখে শিল্পোৎপাদন বাড়িয়ে রপ্তানি বৃদ্ধি বিশ্বের মন্দা অবস্থার পুনরুদ্ধারের উপর অনেকাংশে নির্ভর করবে।

## ৩. প্রবাসী আয়

কয়েক যুগ ধরে প্রবাসী আয় অনেক উন্নয়নশীল দেশের অর্থনীতির প্রধান নিয়ামক হিসেবে আর্বিভূত হয়েছে। বর্তমানে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রবাসী আয় একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করছে। ২০০৯ অর্থ বছরে বাংলাদেশের সর্বমোট প্রবাসী আয় ছিল ৯৬৮.৯৩ কোটি ইউএস ডলার যা ২০০৮ অর্থ বছরে ছিল ৭৯১.৪৮ কোটি ইউএস ডলার<sup>৬</sup>। বৈশ্বিক অর্থনৈতিক মন্দা স্বত্ত্বেও প্রবাসী আয়ে শতকরা ২২.৪২ ভাগ প্রবৃদ্ধিকে অসাধারণ সাফল্য হিসেবে বিবেচনা করা যেতে পারে।

সাম্প্রতিক কালের জনশক্তি রপ্তানি হ্রাস এবং প্রবাসী শ্রমিকদের প্রত্যাবর্তনের হার বৃদ্ধি পাওয়া সত্ত্বেও বিগত কয়েক মাসে প্রবাসী আয়ের প্রবাহ স্থিতিশীল ছিল। বৈধ পন্থায় প্রবাসী আয় প্রেরণে উৎসাহ দানের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপ, ব্যাংকগুলোর নেটওয়ার্ক বৃদ্ধি এবং মুদ্রার বিনিময় হারের স্থিতিশীলতা প্রবাসী আয়ের প্রবাহে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রেখেছে।

## ৪. লেনদেনের উদ্বৃত্ত

বাংলাদেশ সাম্প্রতিক বছরগুলোতে বৈদেশিক লেনদেনে ধনাত্মক উদ্বৃত্ত বজায় রাখতে সক্ষম হয়েছে। চলতি হিসাবে অধিক উদ্বৃত্ত থাকার ফলেই এটা সম্ভব হয়েছে। ২০০৯ অর্থবছরে চলতি হিসাবে উদ্বৃত্ত ছিল সর্বোচ্চ পরিমাণ। স্বল্প বাণিজ্য ঘাটতি এবং প্রবাসী আয়ের শক্তিশালী প্রবৃদ্ধি এই উদ্বৃত্তে সাহায্য করেছে। অপেক্ষাকৃত কম বাণিজ্য ঘাটতি এবং স্থিতিশীল প্রবাসী আয় বৃদ্ধির ফলে চলতি হিসাবের উদ্বৃত্তে সন্তোষজনক অগ্রগতি সম্ভব হয়েছে। বিশাল পরিমাণে ব্যক্তিগত অর্থ স্থানান্তরও চলতি হিসাব উদ্বৃত্তের অগ্রগতিতে সহায়তা করেছে। লেনদেনের এই উদ্বৃত্ত দেশের ঋণিক কমিয়ে বিদেশী বিনিয়োগকারীদের আরও আকৃষ্ট করবে।

দীর্ঘমেয়াদী লেনদেন উদ্বৃত্ত নিয়ন্ত্রণের চাবিকাঠি হচ্ছে দেশের মুদ্রাস্ফীতিকে একটি স্বল্প মাত্রার মধ্যে নিয়ন্ত্রণে রেখে রপ্তানি খাতে স্থিতিশীল প্রবৃদ্ধি নিশ্চিত করা এবং অভ্যন্তরীণ চাহিদা মেটানোর জন্য উৎপাদন ক্ষমতা বৃদ্ধি করা। বৈদেশিক লেনদেনে একটি স্থিতিশীল ভারসাম্য রক্ষার জন্য আমাদের আজ দেশের রপ্তানি পণ্য ও বাজারের বিস্তৃতকরণ এবং অধিক মূল্য সংযোজিত পণ্যের রপ্তানির সাথে সাথে নতুন পণ্য ও সেবা রপ্তানির দিকে বিশেষ নজর দেওয়া প্রয়োজন। দেশের সাম্প্রতিক তৈরি রপ্তানি নীতিতেও এ সকল বিষয়ে কিছু দিক নির্দেশনা রয়েছে।

## ৫. মুদ্রাস্ফীতি

দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে মুদ্রাস্ফীতি একটি প্রধান ভূমিকা পালন করে এবং বাংলাদেশ সরকারের জন্য মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণ করা একটি বড় চ্যালেঞ্জ। ভোগ্য পণ্যের দাম হ্রাস পাওয়ায় বিগত অর্থ বছরে মুদ্রাস্ফীতিতে কিছুটা নিম্নগতি পরিলক্ষিত হয়। ২০০৮ সালের শুরুতে দিকে পণ্যের দাম বৃদ্ধি অসহনীয় পর্যায়ে আসায় মুদ্রাস্ফীতি দেশের জন্য গভীর উদ্বেগের কারণ হয়ে দাঁড়িয়েছিল। মুদ্রাস্ফীতির এই বৃদ্ধি ছিল দেশের রাজনৈতিক পরিস্থিতি এবং আন্তর্জাতিক পণ্যের মূল্য বৃদ্ধি এই দুইয়ের একটি মিলিত ফলাফল।

২০০৮ এর মাঝামাঝিতে আন্তর্জাতিক পণ্যের মূল্য সূচক সর্বোচ্চ অবস্থানে পৌঁছায়। এরপর থেকে জ্বালানি মূল্যের পাশাপাশি বিশ্বব্যাপী দ্রব্য মূল্য কমে থাকে এবং যা দেশের মুদ্রাস্ফীতির চাপ কমায়। গণতান্ত্রিক সরকারের আগমনের পর মুদ্রাস্ফীতি আরও কমে আসে। দেশে শস্য উৎপাদনের বৃদ্ধিও মুদ্রাস্ফীতিকে নিয়ন্ত্রিত মাত্রায় নিয়ে আসতে ভূমিকা রাখে।

সরকারের নতুন বেতন কাঠামো সম্পূর্ণরূপে বাস্তবায়িত হলে মুদ্রাস্ফীতির উপর কিছুটা চাপ পড়তে পারে। এছাড়া ২০১০ অর্থবছরের শেষভাগে বার্ষিক উন্নয়ন প্রোগ্রামের খরচ বৃদ্ধি পেলে মুদ্রা প্রবাহ বৃদ্ধি পেয়ে মুদ্রাস্ফীতি বাড়তে পারে। বৈদেশিক মুদ্রার সঞ্চিতি বৃদ্ধি এবং প্রবাসী আয় প্রবাহ মুদ্রাস্ফীতির চাপকে আরও তুরাশিত করবে। যদি আন্তর্জাতিকভাবে পণ্যের মূল্যহ্রাস এবং দেশে খাদ্য শস্যের উৎপাদন বৃদ্ধি অব্যাহত থাকে তাহলে ২০১০ অর্থ বছরে মুদ্রাস্ফীতির মাত্রা শতকরা ৬.৫ ভাগ<sup>১</sup> এর মধ্যে রাখা সম্ভব। কিন্তু উন্নয়নশীল দেশসমূহে অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধারের ফলে কিছু পণ্যের মূল্য আন্তর্জাতিক বাজারে বৃদ্ধি পেতে পারে।

## ৬. বিনিময় হার<sup>১</sup>

২০০৯ অর্থ বছরে টাকা/ডলারের বিনিময় হার ৬৯.১ : ১ এ স্থিতিশীল ছিল। প্রবাসী আয়ের স্থির প্রবাহ, অপেক্ষাকৃত কম আমদানি চাহিদা ও শক্তিশালী বৈদেশিক মুদ্রার সঞ্চিতি বিনিময় হারকে স্থিতিশীল রাখতে সহায়তা করেছে। ২০০৮ এর ডিসেম্বরে টাকা ও ইউএস ডলারের বিনিময় হার ছিল ৬৮.৮৯ : ১। যা কিছু অবচয় হয়ে ২০০৯ এর ডিসেম্বরে দাঁড়ায় ৬৯.২৭ : ১। তবে মুদ্রাস্ফীতি হ্রাসের ফলে কার্যকর বিনিময় হারে মূলত কিছুটা উন্নয়ন ঘটেছে। প্রকৃত বিনিময় হার বৃদ্ধিতে দেশের রপ্তানি খাত কিছুটা প্রতিযোগিতার সম্মুখীন হবে।

আমদানি-রপ্তানি, মুদ্রাস্ফীতি, মুদ্রাবাজারের চাপ, নীট বৈদেশিক সম্পত্তি, অভ্যন্তরীণ সম্পত্তি ইত্যাদি উপাদনগুলোর নিবিড় পর্যবেক্ষণের মাধ্যমে বিনিময় হার ব্যবস্থাপনা প্রয়োজনীয়। স্বল্প ও দীর্ঘ মেয়াদে স্থিতিশীলতার জন্য একটি নিয়ন্ত্রিত ভাসমান মুদ্রানীতি বাংলাদেশের জন্য উপযুক্ত। একটি নির্দিষ্ট মাত্রা পর্যন্ত বাজার ধারার সাথে মুদ্রার বিনিময় হারকে পরিবর্তিত হতে দেয়া উচিত তবে এই পরিবর্তনকে সুশৃঙ্খল রাখার জন্য কিছু পদক্ষেপ নেয়া যেতে পারে।

## মুদ্রানীতি

কৃষিক্ষেত্র ও প্রবাসী আয়ে স্থিতিশীলতার কারণে এবং উন্নত বিশ্বের সাথে সীমিত লেনদেন থাকতে বাংলাদেশ বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দার প্রভাব থেকে মুক্ত থাকতে পেরেছে। পরিবর্তনশীল অর্থনৈতিক পরিবেশে মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জন এবং একই সাথে রপ্তানিকারক ও ভোক্তাদের স্বার্থ রক্ষা করে এমন মুদ্রানীতি প্রণয়ন একটি বড় চ্যালেঞ্জ। বাংলাদেশ ব্যাংক তার ২০১০ অর্থবছরের মুদ্রানীতির বিবরণে কৃষি খাত এবং অন্যান্য প্রকৃত খাতগুলোতে ঋণের প্রবাহ বৃদ্ধিতে গুরুত্ব আরোপ করেছে, যা ৫.৫ ভাগ জিডিপি অর্জনে সহায়তা করবে। মুদ্রানীতির বিস্তারিত নিম্নে আলোচনা করা হল :

## ১. অর্থের যোগান<sup>১</sup>

২০০৯ অর্থবছরে ব্যাপক মুদ্রার প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ১৯.২ ভাগ, ২০০৮ অর্থ বছরে এই প্রবৃদ্ধি হার ছিল শতকরা ১৭.৬ ভাগ। নীট বৈদেশিক সম্পত্তি খাতে অপেক্ষাকৃত বেশি অর্জনের ফলে ব্যাপক মুদ্রার এই প্রবৃদ্ধি হয়েছে। গত অর্থ বছরের শতকরা ১৫.১ ভাগ প্রবৃদ্ধি তুলনায় ২০০৯ অর্থ বছরে নীট বৈদেশিক সম্পত্তিতে প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ২৬.৭ ভাগ। ২০০৯ অর্থ বছরে সরকারি খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি হার ছিল শতকরা ২০.৩ ভাগ যা ২০০৮ অর্থবছরে ছিল ১১.৭ ভাগ। অপরদিকে বেসরকারি খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি এসময়ে ছিল শতকরা ১৪.৬ ভাগ, যা বিগত অর্থ বছরের ২৪.৯ ভাগের তুলনায় অনেক কম।

## ২. তারল্য আধিক্য

তালিকাভুক্ত ব্যাংক সমূহের তারল্য আধিক্য ২০০৯ অর্থ বছরে একটি উল্লেখযোগ্য এবং অস্বস্তিকর বিষয় ছিল। ২০০৯ সালের মাঝামাঝিতে ব্যাংকিং ব্যবস্থায় তারল্যের অবস্থান ছিল ৩৫,১১১.১০ কোটি টাকা<sup>১</sup> যা বিগত কয়েক বছরের মধ্যে সর্বোচ্চ। ব্যবসায়িক গোষ্ঠীর মধ্যে বিনিয়োগে অনীহা, বৈশ্বিক আর্থিক মন্দা এবং গ্যাস ও বিদ্যুতের যোগানের স্বল্পতার সমন্বিত প্রভাবের কারণে ব্যবসা খাতে ঋণের চাহিদা হ্রাস পেয়ে ব্যাংকিং খাতে তারল্য আধিক্য পরিস্থিতির উদ্ভব হয়। ২০১০ সালের শুরু থেকে এই তারল্য অবস্থা কমতে শুরু করেছে।

## ৩. শিল্প ঋণ<sup>১</sup>

২০০৯ অর্থ বছরে শিল্প খাতে বিনিয়োগের পরিমাণ যে কমেছে তা শিল্প ঋণ বিতরণের পরিমাণ থেকেই প্রতীয়মান হয়। ২০০৯ অর্থবছরে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের শিল্প ঋণের বিতরণ ছিল ১৯,৯৮০ কোটি টাকা যা আগের অর্থ বছরের তুলনায় শতকরা ০.৯ ভাগ কম। অর্থবছর শেষে সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সর্বমোট শিল্প ঋণের স্থিতি ছিল ৪৭,৮১০ কোটি টাকা। ২০০৯ অর্থ বছরে ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর সর্বাধিক শেয়ার ছিল। তারপরের অবস্থান যথাক্রমে বিদেশী বাণিজ্যিক ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং পাঁচটি বিশেষায়িত ব্যাংক।

<sup>১</sup> বার্ষিক প্রতিবেদন ২০০৯, বাংলাদেশ ব্যাংক

## ৪. কৃষি ঋণ

দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক তাদের কর্মসূচিতে কৃষি ঋণকে বিশেষ প্রাধান্য দিয়েছে এবং সকল ব্যাংককে তাদের স্ব স্ব পোর্টফোলিয়তে কৃষি ঋণে একটি উল্লেখযোগ্য অংশ রাখার নির্দেশ দিয়েছে। ফলে ২০০৯ সালে কৃষি ঋণ প্রদান উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পেয়েছে। কৃষি খাতে বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর ঋণদানে উৎসাহিত করার জন্য একটি সহজ ও নির্ভরযোগ্য কৃষি ঋণ মূল্যায়ন কৌশল, ঋণ বিতরণ ও আদায়ের উন্নত ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করা প্রয়োজন।

## ৫. সুদ হার<sup>৮</sup>

একদিকে উচ্চ প্রবৃদ্ধি হার এবং অন্যদিকে মুদ্রাস্ফীতির উর্দ্ধগতির কারণে আমাদের দেশে সুদের হার একটি বির্তকের বিষয়। ২০০৮ সালে ঋণের সুদের হার কমানোর জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক বেশ কিছু উল্লেখযোগ্য পদক্ষেপ নেয়। উৎপাদনশীল খাতের ঋণের জন্য একটি সর্বোচ্চ মাত্রা নির্ধারণ করে দেওয়া হয়েছে। সর্বোচ্চ সুদ নির্ধারিত হওয়ায় বাণিজ্যিক ঋণের গড় সুদের হার ২০০৮ সালের ১৩.২৪ শতাংশ থেকে ২০০৯ সালে ১২.৮৭ শতাংশে নেমে এসেছে। একই সময়ে আমানতের গড় সুদের হার ২০০৮ সালের ৮.১৫ শতাংশ থেকে কমে ৭.৩৩ শতাংশ হয়েছে। ঋণ ও আমানতের সুদের হারের এই পরিবর্তনের ফলে সুদ হারের ব্যবধান ২০০৮ সালের ৫.০৯ শতাংশ থেকে বেড়ে ২০০৯ সালে ৫.৫৪ শতাংশে দাঁড়িয়েছে।

সুদের হারের এই উচ্চ ব্যবধানের কারণ হচ্ছে ব্যাংকগুলোর স্বল্প দক্ষতা এবং ঋণে উচ্চ মাত্রার ঝুঁকি। ব্যাংকিং খাত এখনো পুরোপুরি স্বয়ংক্রিয় হয়নি যা এ খাতের দক্ষতা বৃদ্ধিতে প্রধান বাধা। ব্যাংক পরিচালনা ও ঋণ ব্যবস্থাপনায় খরচ বৃদ্ধি, মন্দ ঋণের ঝুঁকি ব্যাংকগুলোকে ঋণের সুদের হার কমানো থেকে বিরত রেখেছে যার উন্নতিতে সুদের ব্যবধান আরও কমতে পারত।

## ৬. কলমানি হার<sup>৮</sup>

২০০৯ সালে শুরুর দিতে কলমানি হার ছিল শতকরা ১০ ভাগের কাছাকাছি। বছরের প্রথম সময়ে এই হার শতকরা ৭.৫ ভাগ থেকে ৯.৫ ভাগের মধ্যে সীমাবদ্ধ ছিল। এই সময় পর ব্যাংকিং ব্যবস্থা থেকে সরকারের ঋণ গ্রহণ হ্রাস এবং অভ্যন্তরীণ ঋণের চাহিদা পতনে পরিস্থিতির ব্যাপক পরিবর্তন হয়। কিছু সময়ের জন্য কলমানি হার শতকরা ০.১ ভাগ থেকে ১.০ ভাগের মধ্যে লেনদেন হয়েছে যা কোন সময়ে শতকরা ০.০৪ ভাগ পর্যন্ত নেমে এসেছে। ঈদ-উল-ফিতর এবং ঈদ-উল-আযহার সময়ে কিছুটা বাড়লেও কলমানি হার বছর শেষে প্রায় শূণ্যের কাছাকাছি ছিল।

## ৭. বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতি

সাম্প্রতিক সময়ে বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতি পরিস্থিতির ভাল উন্নতি হয়েছে। ২০০৯ অর্থ বছরের সর্বোচ্চ বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতির পরিমাণ ছিল ১,০২৬ কোটি মার্কিন ডলার<sup>৮</sup>। মুদ্রা সঞ্চিতির এই পরিস্থিতির নেপথ্যে রয়েছে প্রবাসী আয়ের বর্ধিত প্রবাহ, স্থিতিশীল রপ্তানি আয় এবং অপেক্ষাকৃত কম আমদানি ব্যয়। মুদ্রাস্ফীতি ও বিনিময় হারের মত মুদ্রানীতির গুরুত্বপূর্ণ বিষয় সমূহের সাথে সামঞ্জস্যতা বজায় রেখে বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতি ব্যবস্থাপনাই ছিল প্রধান কৌশল। এই উচ্চ বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতির যথার্থ ব্যবহারে বাংলাদেশ ব্যাংক বৈদেশিক মুদ্রা ব্যবস্থাপনায় কিছু নিয়ম শিথিল করেছে। এই পদক্ষেপগুলোর মধ্যে অন্যতম হলো স্থানীয় ব্যাংকগুলোকে বৈদেশিক মুদ্রায় স্থানীয় প্রতিষ্ঠানগুলোকে ঋণ প্রদানের সুযোগ প্রদান। ইতঃপূর্বে শুধুমাত্র বিদেশী ব্যাংকগুলো বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ দিতে পারত এবং স্থানীয় ব্যাংকগুলোকে বাংলাদেশ ব্যাংকের অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট থেকে অনুমতি নিতে হত।

## ২০১০ সালের অর্থনৈতিক সম্ভাবনা

রপ্তানি চাহিদা এবং নতুন বিনিয়োগের উপর ২০১০ অর্থ বছরের কার্যক্রম এবং প্রবৃদ্ধি নির্ভর করবে। যদি বৈশ্বিক মন্দা আরও দীর্ঘায়িত হয় তবে দেশের রপ্তানি প্রবৃদ্ধি হয়তো ধরে রাখা সম্ভব হবে না। এছাড়া প্রবাসী শ্রমিকদের চাকরি হারানোর ফলে প্রবাসী আয়ও হ্রাস পাবে। এর ফলে অভ্যন্তরীণ অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে নেতিবাচক প্রভাব পড়বে। বাংলাদেশে ২০১০ অর্থ বছরের বাজেটে সামাজিক নিরাপত্তা বলয়ে ব্যয় বৃদ্ধি এবং যে সকল খাত মন্দায় ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে তাদেরকে প্রণোদনা প্যাকেজের ব্যবস্থা রাখা হয়েছে। এই সকল পদক্ষেপ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের সহযোগী মুদ্রানীতি দেশের অভ্যন্তরীণ চাহিদা বৃদ্ধি এবং অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে গতির সম্ভরণ করবে এবং আশা করা যায় যদি নীতিসমূহ সঠিকভাবে বাস্তবায়িত হয় তবে বাংলাদেশ প্রাক্কলিত শতকরা ৫.৫ ভাগের অধিক জিডিপি প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে পারবে।



বিজনেস্ কনফারেন্স

### ব্যাংক এশিয়ার কার্যক্রম পর্যালোচনা

২০০৯ সালের শেষে ব্যাংক এশিয়া তার কার্যক্রমের সফল একটি বছর পার করল। দেশীয় ও আন্তর্জাতিক প্রতিযোগিতা পূর্ণ বাজারে আমানত সংগ্রহ, ঋণ ও অগ্রিম প্রদান, আমদানি ও রপ্তানি ব্যবসা, রেমিট্যান্স ব্যবসা, সম্পদের গুণগত মান রক্ষা এবং মুনাফা অর্জন সব দিক থেকেই ব্যাংক নিজেকে একটি সম্মানযোগ্য স্থানে নিয়ে গেছে। পরিচালনা পর্ষদের সমন্বিত সিদ্ধান্তে ব্যাংক তার লক্ষ অর্জনে এগিয়ে যায়। ব্যাংক এশিয়া তার এই পথ পরিক্রমায় বিভিন্ন নতুন সেবা প্রদান ও নতুন ব্যবসা ক্ষেত্র তৈরী করে গ্রাহকদের চাহিদা পূরণ করেছে। ব্যাংকের এই গ্রাহক শ্রেণীর মধ্যে রয়েছে শহরের বড় কর্পোরেট হাউস থেকে শুরু করে গ্রামের ক্ষুদ্র ব্যক্তি পর্যায়ের গ্রাহক।

### ব্যাংক এশিয়ার ইতিহাস

ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ ইং এর আওতায় ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড বেসরকারি খাতে তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসাবে ১৯৯৯ সালের ২৭ নভেম্বর যাত্রা শুরু করে। এটি বাংলাদেশে পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি হিসাবে কোম্পানি আইন ১৯৯৪ ইং এর আওতায় গঠিত। দেশের কিছু স্বনামধন্য উদ্যোক্তাদের সফল প্রচেষ্টায় ব্যাংক এশিয়া প্রতিষ্ঠিত হয়। ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা গঠিত হয়েছে অভিজ্ঞ ব্যাংকারদের সমন্বয়ে যাদের রয়েছে জাতীয় ও আন্তর্জাতিক পর্যায়ে কাজ করার অভিজ্ঞতা।

প্রতিষ্ঠার অল্প সময়ের মধ্যেই ব্যাংক এশিয়া নিজেকে স্থানীয় বেসরকারি ব্যাংকিং অঙ্গনে একটি দ্রুত বর্ধনশীল ব্যাংক হিসাবে স্বীকৃতি অর্জন করেছে। বর্তমানে ব্যাংক তার ৪৪টি শাখার মাধ্যমে দেশের শীর্ষস্থানীয় কর্পোরেট হাউস, ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্প এবং ব্যক্তি পর্যায়ের গ্রাহকদের সেবা দিয়ে যাচ্ছে। ২০০১ সালে ব্যাংক এশিয়া কানাডার ব্যাংক অফ নোভা স্কোশিয়া'র বাংলাদেশ কার্যক্রম অধিগ্রহণ করে দেশের ব্যাংকিং জগতে একটি নতুন অধ্যায়ের সূচনা করে। ব্যাংক এশিয়া পুরায় ২০০২ সালে পাকিস্তানের মুসলিম কমার্শিয়াল ব্যাংক এর বাংলাদেশ কার্যক্রম অধিগ্রহণ করে। ২০০৩ সালে ব্যাংক সাধারণ বিনিয়োগকারীদের নিকট তার শেয়ার ইস্যু করে এবং ২০০৪ সালে পুঁজি বাজারে তালিকাভুক্ত হয়।

### ২০০৯ সালের সংক্ষিপ্ত আর্থিক কার্যক্রম

২০০৯ সালের উদ্ভূত চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করে ব্যাংক এশিয়া ২০০৮ সালের তুলনায় যথেষ্ট প্রবৃদ্ধি অর্জন করে উন্নয়নের ধারা অব্যাহত রেখেছে। গত বছরের তুলনায় ব্যাংক আয় বেড়েছে ৩০.১০ শতাংশ আর ব্যয় বেড়েছে ২৭.১৬ শতাংশ। এসময় কর ও সঞ্চিতি পূর্ব পরিচালনা মুনাফা ৩৭.৩৯ শতাংশ বেড়ে ২৬১.৭০ কোটি টাকায় দাঁড়িয়েছে। এই সন্তোষজনক মুনাফা অর্জনের পেছনে রয়েছে আমানত ও ঋণের বৃদ্ধি, সম্পদের গুণগত মান উন্নয়ন, কর্মীদের উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধি এবং উদ্বৃত্তপত্রের সক্রিয় ব্যবস্থাপনা। ব্যাংকের কর উত্তর নীট মুনাফা দাঁড়িয়েছে ১৩২.৭২ কোটি টাকা।

গড় মূলধন আনুপাতিক আয় দাঁড়ায় শতকরা ৩৩.৬২ ভাগ এবং শেয়ার প্রতি আয় ৬১.৮৮ টাকা। ব্যাসেল-২ অনুযায়ী ব্যাংকের মূলধন পর্যাপ্ততার অনুপাত প্রয়োজনীয় শতকরা ৮ ভাগের বিপরীতে রয়েছে শতকরা ১০.০১ ভাগ। ২০০৯ সালে ব্যাংকের আমানত ২৯.২২ শতাংশ বেড়ে ৫,৪৮৩.৮০ কোটি টাকা হয়েছে এবং ঋণ ও অগ্রিম বেড়েছে শতকরা ২৫.৭৫ ভাগ। এসময়ে ব্যাংকের আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্য যথাক্রমে শতকরা ৩২ ও ২৩ ভাগ বেড়েছে।



ফার্মাসিউটিক্যাল প্রজেক্ট



পেট্রো-কেমিক্যাল প্রজেক্ট

### কর্পোরেট অর্থায়ন ও সিঙিকেশন ঋণ ব্যবস্থা

আমাদের কর্পোরেট অর্থায়নের উদ্দেশ্য হচ্ছে কর্পোরেট গ্রাহকদের বিশেষায়িত প্রয়োজন মেটানোর উদ্দেশ্যে পণ্য পরিকল্পনা ও সেবা প্রদান। আমরা আমাদের পণ্য ও সেবাসমূহকে গ্রাহকদের নিকট আরও বেশী গ্রহণযোগ্য ও আকর্ষণীয় করে তৈরী ও পুনর্গঠন করছি। কর্পোরেট গ্রাহকদের সকল প্রকার ব্যাংকিং সেবা প্রদানই আমাদের প্রধান কৌশল হিসাবে কাজ করছে। আমাদের কর্পোরেট গ্রাহকদের মধ্যে রয়েছে একমালিকানা, অংশীদারী, যৌথমূলধনী ও শেয়ার বাজারে নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠানসমূহ।

কর্পোরেট অর্থায়নে ব্যাংক এশিয়ার অবদান উল্লেখযোগ্য। বিগত বছরগুলোর মত এবারও আমাদের মোট ঋণের একটি বড় অংশ এই খাতে বিনিয়োগ করা আছে। ২০০৯ সালের শেষে শিল্পখাতে ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ১,৮৩৪.০১ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ১৫৯০.৯৯ কোটি। বাণিজ্য খাতে ঋণের স্থিতি ছিল ২,৩৮৫.০৭ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ১৪১৪.৪০ কোটি।

কর্পোরেট গ্রাহকদেরকে ব্যাংক এশিয়া দেশের শিল্পায়নে উৎসাহিত করার লক্ষ্যে সিঙিকেশন অর্থায়ন সেবা প্রদান করে থাকে। সিঙিকেশন অর্থায়ন ঝুঁকি প্রশমনে ও প্রকল্পের সঠিক মূল্যায়নে বিশেষ ভূমিকা পালন করে। সিঙিকেশন অর্থায়নে প্রধান ভূমিকার পাশাপাশি গ্রাহক বিস্তৃতির লক্ষ্যে ব্যাংক এশিয়া অন্যান্য ব্যাংক কর্তৃক আয়োজিত সিঙিকেশন অর্থায়নেও অংশগ্রহণ করে থাকে।

কর্পোরেট খাতের মধ্যে বাংলাদেশে ব্যাপক কর্মসংস্থান সৃষ্টিকারী অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ টেক্সটাইল ও তৈরী পোশাক শিল্প খাতে আমাদের বড় আকারের বিনিয়োগ রয়েছে। ২০০৯ সালের শেষ নাগাদ টেক্সটাইল খাতে আমাদের ঋণের স্থিতি ছিল ৩১৩.১০ কোটি টাকা এবং তৈরী পোশাক শিল্প খাতে ছিল ২৫৪.১০ কোটি টাকা। স্টীল এবং অবকাঠামো শিল্পেও আমাদের বড় ধরনের বিনিয়োগ রয়েছে।

এছাড়াও আমরা অ-ব্যাংকিং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোতে তাদের ক্রমবর্ধমান নগদ চাহিদা মেটানোর জন্য অর্থায়ন করেছি। ব্যাংক এশিয়া মূলত ইনস্যুরেন্স ও লিজিং কোম্পানিগুলোকে মেয়াদী ও ওভার ড্রাফট সুবিধা আকারে ঋণ দিয়ে থাকে। বছর শেষে এ প্রতিষ্ঠানগুলোতে আমাদের দেয়া ঋণের পরিমাণ ছিল ৪৭.৭৮ কোটি টাকা।

### ক্ষুদ্র ঋণ

দেশের দারিদ্র বিমোচন আমাদের ব্যবসায়িক নীতির ক্ষেত্রে সর্বদা বিশেষভাবে বিবেচিত হয়ে আসছে। ব্যাংক এশিয়ার অন্যতম মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে নিম্ন আয়ের মানুষদের ঋণ সুবিধা প্রদানের মাধ্যমে মৎস চাষ, পোল্ট্রি খামার, কুঁটির শিল্প, পরিবহন এবং ক্ষুদ্র শিল্প কারখানা নির্মাণে সহায়তা করা। তাছাড়া দেশের যেখানে বিদ্যুৎ সরবরাহ রয়েছে সেখানে কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র গঠন করতেও ব্যাংক এশিয়া অর্থায়ন করেছে। এই উদ্যোগগুলো বেকার যুব সম্প্রদায়ের জন্য কাজের সুযোগ তৈরী করেছে। আমরা প্রাথমিক পর্যায়ে কিছু প্রতিষ্ঠিত এনজিওর মাধ্যমে আমাদের ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রম পরিচালনা করেছি। বর্তমানে আমরা আমাদের গ্রামীণ শাখাগুলোর মাধ্যমেও দারিদ্র বিমোচনে এই কার্যক্রম পরিচালনা করছি। ২০০৯ সালে আমরা মোট ২.২৯ কোটি টাকা ক্ষুদ্র ঋণ হিসেবে বিতরণ করেছি।

### রিটেইল ব্যাংকিং :

#### ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পে অর্থায়ন

সাম্প্রতিক বিশ্বের আর্থিক মন্দা অর্থনীতিতে ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পের গুরুত্ব আরও বেশি করে ফুটিয়ে তুলেছে। বৈশ্বিক আর্থিক মন্দার পরবর্তী অবস্থা মোকাবেলা করতে বিশ্বের বড় বড় ব্যবসা প্রতিষ্ঠান যখন চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন তখন ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পখাত কর্মসংস্থান সৃষ্টি, অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জন ও সামাজিক স্থিতিশীলতা বজায় রেখে বিশ্ব অর্থনীতিতে ভারসাম্য রক্ষায় গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন

## পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

করেছে। বিশ্ব অর্থনীতিতে আজ এটা স্বীকৃত যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পে অর্থায়নের মাধ্যমে দেশের বেশির ভাগ সাধারণ মানুষের জীবনযাত্রার মান উন্নয়ন সম্ভব। এই বাস্তবতায় বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পে বিনিয়োগে এগিয়ে এসেছে। ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পকে এক নতুন ক্ষেত্র হিসেবে মূল্যায়নের ফলে এই শিল্পের গুরুত্ব অনেকাংশে বৃদ্ধি পেয়েছে।

বাজার ধারার সাথে তাল মিলিয়ে ব্যাংক এশিয়া ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পের অর্থায়নের প্রতি গুরুত্বারোপ করেছে। ২০০৯ সালের শুরুতে ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পে ব্যাংকের মোট অর্থায়নের পরিমাণ ছিল ১৯.০৫ কোটি টাকা যা বছর শেষে বেড়ে দাঁড়িয়েছে ৯৯.৭৩ কোটি টাকা। একইসাথে ব্যাংক নয়টি এসএমই সেন্টার স্থাপন করেছে। ২০০৯ সালের শেষ নাগাদ ব্যাংকের এসএমই গ্রাহক সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ১,০৬০ এবং বছর শেষে ঋণের স্থিতি দাঁড়ায় ৭৪.৫৫ কোটি টাকা। ২০১০ সালে ব্যাংকের এই বিভাগ উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি অর্জনে আকর্ষণীয় শর্তে বিভিন্ন ধরনের এসএমই পণ্য বাজারজাত করছে। ব্যাংক ২০১০ সালে আরও এসএমই সেন্টার খোলার মাধ্যমে এই বিভাগকে আরও গতিশীল করার পরিকল্পনা করেছে।

### ভোক্তাখাতে অর্থায়ন

ভোক্তা খাতের বিস্তৃত ও নানামুখী চাহিদার সাথে খাপ খাওয়ানোর লক্ষ্যে ব্যাংকের কনজুমার ক্রেডিট বিভাগ ব্যাংকের পরীক্ষিত ও বিশ্বস্ত গ্রাহকদের বিভিন্ন ধরনের স্কিমের আওতায় ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে। ব্যাংক এধরনের অর্থায়ন খাতে কনজুমার ডিউরেবল লোন, পার্সোনাল লোন, গৃহ ঋণ, কার লোন ইত্যাদি নামে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে। ২০০৯ সালের শেষে এই খাতে মোট গ্রাহক সংখ্যা ছিল ৬,০৮৯ জন। ব্যাংক কনজুমার ক্রেডিট খাতে ২০০৯ সালে সর্বমোট ১২২.২১ কোটি টাকা বিতরণ করেছে এবং বছর শেষে এই খাতে ঋণের স্থিতি ছিল ২১৯.০৬ কোটি টাকা।

### ক্রেডিট কার্ড বিভাগ

মাষ্টার কার্ড ইস্যু করার মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়ার ক্রেডিট কার্ড বিভাগ ২০০৬ সালের অক্টোবর মাসে যাত্রা শুরু করে। তিন বছর মাষ্টার কার্ডের মাধ্যমে ব্যবসা করার পর ২০০৯ সালের শুরুর দিকে ব্যাংক এশিয়া আন্তর্জাতিক ভিসা (VISA) ক্রেডিট কার্ড চালু করে। বর্তমানে ব্যাংক এশিয়ার ক্রেডিট কার্ডের মধ্যে রয়েছে স্থানীয় মাষ্টার কার্ড ও ভিসা কার্ড এবং দ্বৈত মুদ্রা ভিসা ক্রেডিট কার্ড। বর্তমানে এর গ্রাহক সংখ্যা প্রায় ১৫,০০০ এবং মঞ্জুরীকৃত ঋণের পরিমাণ প্রায় ১০০ কোটি টাকা যার মধ্যে বছর শেষে ঋণের স্থিতি ছিল ৩০.৯২ কোটি টাকা। যাত্রার শুরু থেকেই ন্যূনতম শ্রেণীকৃত ঋণ বজায় রেখে এই বিভাগটি উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে।

২০০৯ সালে চট্টগ্রামের স্থানীয় লোকদের আরো নিবিড় সেবা প্রদানের জন্য ব্যাংক সেখানে একটি পৃথক কার্ড সেন্টার স্থাপন করেছে। একই সাথে আমরা বেশ কিছু বহুজাতিক ও স্থানীয় প্রতিষ্ঠানে কর্মরত কর্মকর্তাদের ব্যাংকের গ্রাহক হিসাবে আকৃষ্ট করতে সক্ষম হয়েছি। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া এটিএম (ATM) ও পিওএস (POS) এর সংখ্যাবৃদ্ধি এবং ভিসা (VISA) ডেবিট কার্ড চালু করার পরিকল্পনা নিয়েছে।



ক্রেডিট কার্ড সেবা চুক্তি



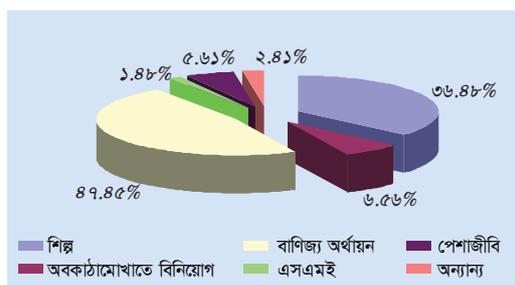
কৃষি ঋণ বিতরণ

### কৃষি ঋণ ও দারিদ্র বিমোচন

বাংলাদেশের অর্থনীতির বিকাশে কৃষি-অর্থনীতি উন্নয়নের বিকল্প নেই। এই সত্য মাথায় রেখে ব্যাংক এশিয়া কৃষিখাতে অর্থায়ন করে আসছে। গ্রামের দারিদ্র কৃষকদের সহায়তার জন্য ব্যাংক তার গ্রামীণ শাখাসমূহের মাধ্যমে কৃষি ঋণ প্রদান করছে। পাশাপাশি পল্লীর দারিদ্র বিমোচন ও কৃষি উন্নয়নে যে সব এনজিও কাজ করছে তাদেরকেও ব্যাংক ঋণ সুবিধা প্রদান করছে। ২০০৯ সালের ৩১ শে ডিসেম্বর তারিখে কৃষিখাতে ব্যাংকের ঋণের পরিমাণ ছিল ২.৫০ কোটি টাকা।

**বিভিন্ন খাত-ভিত্তিক ঋণ প্রদান :**

বিগত বছরে ব্যাংক এশিয়ার ঋণ যথেষ্ট বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০০৯ সালের শেষে ব্যাংক এশিয়ার ঋণ ও অগ্রিমের পরিমাণ দাঁড়ায় ৫০,২৬৭.৯২ মিলিয়ন টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ৩৯,৯৭৫.০০ মিলিয়ন টাকা। খাতভিত্তিক ঋণের স্থিতি ছিল নিম্নরূপ :



ক্রমিক নং	খাত ও উপখাত সমূহ	২০০৯		২০০৮	
		কোটি টাকা	%	কোটি টাকা	%
১	<b>শিল্প</b>				
	পাট ও কৃষি	১১.৭৫	০.২৩%	৫৫.৪৪	১.৩৯%
	তৈরী পোষাক শিল্প	২৫৪.১০	৫.০৫%	২৬৯.৫১	৬.৭৪%
	টেক্সটাইল	৩১৩.১০	৬.২৩%	২৩১.০৯	৫.৭৮%
	খাদ্য ও এর আনুষঙ্গিক	২১২.৪৭	৪.২৩%	২৩১.৭১	৫.৮০%
	কেমিক্যাল	৩৩.৬২	০.৬৭%	৪০.২৫	১.০১%
	সিমেন্ট	৫৩.৪৯	১.০৬%	৬০.০৮	১.৫০%
	ইলেকট্রনিক্স	১৫.৬৮	০.৩১%	১৮.১৬	০.৪৫%
	ইস্পাত ও প্রকৌশল	৩৪৯.৬৭	৬.৯৬%	২৫০.৪৭	৬.২৭%
	কাগজ	৮৪.০৬	১.৬৭%	৭০.৬৯	১.৭৭%
	আবাসন	২০৩.৩৫	৪.০৫%	১৪১.৯১	৩.৫৫%
	অন্যান্য	৩০২.৭১	৬.০২%	২২১.৬৮	৫.৫৫%
	<b>মোট</b>	<b>১,৮৩৪.০১</b>	<b>৩৬.৪৮%</b>	<b>১,৫৯০.৯৯</b>	<b>৩৯.৮০%</b>
২	<b>অবকাঠামো খাতে বিনিয়োগ</b>				
	বিদ্যুৎ শক্তি	৫২.৫৪	১.০৫%	৩৯.৪৩	০.৯৯%
	টেলিযোগাযোগ	৩১.৭০	০.৬৩%	৬৬.৮৪	১.৬৭%
	নির্মাণ শিল্প	৯১.৭২	১.৮২%	১০৬.৪৯	২.৬৬%
	পরিবহন	১৫৩.৮৬	৩.০৬%	১১৫.৬২	২.৮৯%
	<b>মোট</b>	<b>৩২৯.৮২</b>	<b>৬.৫৬%</b>	<b>৩২৮.৩৮</b>	<b>৮.২১%</b>
৩	<b>বাণিজ্য অর্থায়ন</b>	<b>২,৩৮৫.০৭</b>	<b>৪৭.৪৫%</b>	<b>১,৪১৪.৪০</b>	<b>৩৫.৩৮%</b>
৪	<b>রপ্তানি অর্থায়ন</b>	<b>৫২.৫১</b>	<b>১.০৪%</b>	<b>৩৪৮.৭৬</b>	<b>৮.৭২%</b>
৫	<b>গৃহ নির্মাণ</b>	<b>২১.০৬</b>	<b>০.৪২%</b>	<b>৮.৪৫</b>	<b>০.২১%</b>
৬	<b>কনজুমার ক্রেডিট</b>	<b>২১৯.০৬</b>	<b>৪.৩৬%</b>	<b>১৬৪.৯৭</b>	<b>৪.১৩%</b>
৭	<b>এসএমই</b>	<b>৭৪.৫৫</b>	<b>১.৪৮%</b>	<b>১৫.২৪</b>	<b>০.৩৮%</b>
৮	<b>কর্মচারী ঋণ</b>	<b>৩১.৯৯</b>	<b>০.৬৪%</b>	<b>২৪.৬৮</b>	<b>০.৬২%</b>
৯	<b>ক্রেডিট কার্ড</b>	<b>৩০.৯৩</b>	<b>০.৬২%</b>	<b>১৭.৩১</b>	<b>০.৪৩%</b>
১০	<b>নন-ব্যাংকিং আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহ</b>	<b>৪৭.৭৮</b>	<b>০.৯৫%</b>	<b>৮৪.৩২</b>	<b>২.১১%</b>
	<b>সর্ব মোট</b>	<b>৫,০২৬.৭৯</b>	<b>১০০.০০%</b>	<b>৩,৯৯৭.৫০</b>	<b>১০০.০০%</b>



৩য় ইসলামিক উইন্ডো

### ইসলামী ব্যাংকিং

গতানুগতিক ব্যাংকিং এর পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়া ২০০৮ সালে তার গ্রাহকদের পূর্ণ সন্তুষ্টি এবং বেছে নেয়ার স্বাধীনতা প্রদানের জন্য ইসলামী ব্যাংকিং চালু করে। ইতোমধ্যে ব্যাংকের এই বিভাগটি তার প্রাথমিক গ্রাহক ভিত্তি তৈরি করে নিতে সক্ষম হয়েছে। বর্তমানে ব্যাংকের তিনটি ইসলামী শাখায় ব্যাংকিং কার্যক্রম একটি আলাদা সফটওয়্যার এবং বিভাগীয় পর্যবেক্ষণে পরিচালিত হচ্ছে। আগামী দিনগুলোতে ব্যাংক এশিয়া দেশের সর্বস্তরে এই সেবা পৌঁছে দেয়ার জন্য ইসলামী ব্যাংকিং কার্যক্রমসহ নতুন শাখা খোলার পরিকল্পনা করছে। ব্যাংকের সমস্ত ইসলামী ব্যাংকিং কার্যক্রম, ইসলামী ব্যাংকিং বিভাগ এবং একটি শরীয়াহ্ কাউন্সিলের তত্ত্বাবধানে পরিচালিত হয়। ব্যাংক এশিয়ার শরীয়াহ্ কাউন্সিল ১১ জন সদস্য নিয়ে গঠিত। যার মধ্যে রয়েছে দেশের কয়েকজন খ্যাতিমান ইসলামী চিন্তাবিদ ও ইসলামী ব্যাংকিং-এ বিশেষজ্ঞ। যারা বিভিন্ন ব্যাংকিং ইস্যুতে শরীয়াহ্ মোতাবেক নির্দেশনা দিয়ে থাকেন।

ইসলামী ব্যাংকিং-এ আমানতের ক্ষেত্রে ব্যাংক আল-ওয়াদিয়াহ্ এবং মুদারাবা নীতি অনুসরণ করে থাকে। বর্তমানে আল-ওয়াদিয়াহ্ হিসাবে কোনো মুনাফা প্রদান করা হচ্ছে না কিন্তু মুদারাবা হিসাবে জমাকৃত টাকার জন্য ব্যাংক এশিয়ার একটি সুনির্দিষ্ট মুনাফা বণ্টন অনুপাত রয়েছে। বিনিয়োগের জন্য ব্যাংকের দুইটি পদ্ধতি রয়েছে যার একটি স্থায়ী আয়ের ভিত্তিতে বিনিয়োগ এবং অন্যটি পরিবর্তিত আয়ের ভিত্তিতে বিনিয়োগ।

ব্যাংক এশিয়ার ইসলামী ব্যাংকিং-এ আমানত পণ্যগুলোর মধ্যে রয়েছে - মুদারাবা বিশেষ নোটিশ জমা হিসাব, মুদারাবা সঞ্চয় হিসাব, মুদারাবা মেয়াদী আমানত হিসাব, মুদারাবা হজ্জ সঞ্চয় স্কীম, মুদারাবা পেনশন জমা স্কীম ও মুদারাবা মাসিক মুনাফা স্কীম। গ্রাহকদের চাহিদার উপর নির্ভর করেই এই বিস্তৃত আমানত সুবিধাগুলো তৈরী করা হয়েছে।

### ক্যাপিটাল মার্কেট ডিভিশন :

২০০৯ সাল বাংলাদেশের পুঁজি বাজারের ইতিহাসে একটি মাইলফলক বছর। এই বছরে বিনিয়োগকারীদের সংখ্যা ৫ লক্ষ বেড়ে প্রায় ২০ লক্ষে উন্নিত হয়েছে এবং ব্রোকারেজ হাউজের শাখার সংখ্যা ২৭২ থেকে ৩৮৭ তে উন্নিত হয়েছে। সেবার পরিধি বিস্তৃতিকরণ এবং পুঁজি বাজারে বিনিয়োগের ব্যবসায়িক সুযোগ গ্রহণের লক্ষ্যে ব্যাংক এশিয়া ২০০৮ সালে একটি প্রতিযোগিতামূলক টেণ্ডারের মাধ্যমে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জের সদস্যপদ লাভ করে। অবকাঠামোগত সুযোগ-সুবিধা স্থাপন এবং নিয়ন্ত্রক সংস্থার কাছ থেকে যথাযথ অনুমতি নিয়ে ব্যাংক এশিয়া ২০০৯ সালের আগষ্ট মাসে একটি ব্যবসায়িক পরিবেশে ব্রোকারেজ ব্যবসা শুরু করে। বিনিয়োগকারীদের আর্থিক সহযোগিতার উদ্দেশ্যে এই বিভাগটি গ্রাহকদের মার্জিন লোন সুবিধা প্রদান করে থাকে। গত ২০০৯ সালের প্রাথমিক সাফল্যে অনুপ্রাণিত হয়ে ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট এই বিভাগটির আরও শাখা খোলার সিদ্ধান্ত নিয়েছেন এবং ইতোমধ্যে আমাদের ধানমন্ডি ও মিরপুর শাখায় এর কার্যক্রম শুরু হয়েছে।



একটি সমন্বিত রেমিটেন্স কার্যক্রম



ট্রাস্ট ব্যাংকের সাথে রেমিটেন্স চুক্তি

### প্রবাসী আয়

বৈশ্বিক মন্দার প্রভাবে ২০০৯ সালে বাংলাদেশের মোট ৭২,২১০ শ্রমিক দেশে ফিরে আসে, এ সংখ্যা ২০০৮ সালের চেয়ে প্রায় ২০,০০০ বেশি। বিদেশে শ্রমিক যাওয়ার হার কমে যাওয়া এবং বিদেশ থেকে দেশে শ্রমিক ফেরতের হার বেড়ে যাওয়ায় বাংলাদেশে প্রবাসী আয়ের ধারা কমে যাওয়ার আশঙ্কা করা হচ্ছিল কিন্তু সৌভাগ্যবশতঃ বাংলাদেশের প্রবাসী আয় ২০০৯ সালে কমেই বরং ২০০৮ এর তুলনায় ব্যাংক কর্তৃক এই আয় সম্ভাষণজনক বেড়েছে। প্রবাসী আয়, যা বর্তমান অর্থনীতির একটি প্রধান খাত হিসেবে স্বীকৃত, দেশের বৈদেশিক মুদ্রা সঞ্চিতি বৃদ্ধিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখছে। কার্যপরিধি বাড়ার সাথে সাথে ব্যাংক এশিয়া প্রবাসী আয় সংগ্রহে সেবা প্রদান করে যাচ্ছে এবং এই সংগৃহীত প্রবাসী আয়ের পরিমাণ প্রতিবছরই বাড়ছে।

একটি পৃথক প্রবাসী আয় বিভাগ গঠনে প্রবাসী আয় ২০০৯ সালে ১,৫৫৫.৫ কোটি টাকা হয়েছিল যা ২০০৮ সালে ১,১৬৪.৮ কোটি টাকা ছিল। এবছরে দেশের বাইরে টাকা পাঠানোর পরিমাণ ছিল ৫২.০ কোটি টাকা। ব্যবসাকে আরও শক্তিশালী করা জন্য ব্যাংক এশিয়ার পৃথিবীব্যাপী বিস্তৃত নেটওয়ার্ক সম্পন্ন প্রতিষ্ঠানের সাথে দীর্ঘমেয়াদী চুক্তি করেছে। বর্তমানে ব্যাংকের এ ধরনের বিশ্বব্যাপী রেমিট্যান্স অংশীদারের সংখ্যা ২১। রেমিট্যান্স সেবার পরিধি আরো বৃদ্ধি করতে ব্যাংক বিদেশের মাটিতে নিজস্ব এক্সচেঞ্জ হাউস প্রতিষ্ঠার উদ্যোগ হাতে নিয়েছে এবং অর্থ আদান-প্রদান সংস্থার সাথে জড়িত হচ্ছে।

এদিকে দেশের অভ্যন্তরে গ্রাহকের নিকট টাকা দ্রুত পৌঁছে দেয়ার জন্য আমরা দেশের বড় ব্যাংকসমূহ ও এনজিওদের সাথে বিনিয়ম সম্পর্ক স্থাপন করেছি। এধরনের এনজিওদের মধ্যে ব্যুরো বাংলাদেশ, জাগরণী চক্র ফাউন্ডেশন, রুরাল রি-কনস্ট্রাকশন ফাউন্ডেশন, দিশা, সৃজনী বাংলাদেশ রয়েছে। উপরোক্ত এনজিওগুলোর মাধ্যমে অনলাইন রেমিট্যান্স সেবা প্রদানের জন্য ব্যাংক ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন, এক্সপ্রেস মানি এবং ইনস্ট্যান্ট ক্যাশ এর সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছে। বর্তমানে আমাদের গ্রাহকবৃন্দ দেশব্যাপী ১,২০০'রও বেশি জায়গা থেকে টাকা উত্তোলনের সুবিধা ভোগ করছে। ২০০৯ সালে আমাদের একটি বড় অর্জন হল বাংলাদেশ পোস্ট অফিসের সাথে সহযোগিতা চুক্তিতে আবদ্ধ হওয়া যার কার্যকরিতায় আমাদের গ্রাহকবৃন্দ টাকা উত্তোলনের আরও সুবিধা উপভোগ করবে।

### সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা

ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা বলতে ব্যাংকের দীর্ঘমেয়াদী লক্ষ্য পূরণ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উদ্দেশ্যে উদ্বৃত্তপত্রের দায় ও সম্পদ সমূহের সক্রিয় ব্যবস্থাপনাকে বুঝায়। ব্যাংকের সাধারণ কার্যাবলী থেকেই তারল্য ঝুঁকি, সুদ হার তারতম্যজনিত ঝুঁকি ও ঋণ ঝুঁকির উদ্ভব হয়। আমানত ও ঋণের মেয়াদ ও সুদের ব্যবধানজনিত কারণে তারল্য ঝুঁকি ও সুদ হার তারতম্যজনিত ঝুঁকি এবং সঠিক সময়ে ঋণের টাকা ফেরত পাওয়ার অনিশ্চয়তা থেকে ঋণ ঝুঁকির আবির্ভাব হয়। তারল্য ঝুঁকি প্রশমনে ব্যাংক এমন কিছু আমানত পণ্য তৈরি করেছে যেগুলো দীর্ঘ মেয়াদী ঋণের মেয়াদের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ। অন্যদিকে ঋণ ঝুঁকি মোকাবেলায় ব্যাংক একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি অনুসরণ করছে।

২০০৯ সালে ব্যাংকের তারল্য পার্থক্য ১মাস মেয়াদের জন্য ছিল ঋণাত্মক ১২৫.০০ কোটি টাকা যার প্রধান কারণ সঞ্চয়ী ও চলতি হিসাবে বড় ধরনের আমানত। তবে ব্যাংকের জন্য সঞ্চয়ী ও চলতি হিসাবের একটি প্রধান অংশ স্থায়ী প্রকৃতির আমানত। অন্যদিকে ১-৩ মেয়াদের জন্য ব্যাংকের তারল্য পার্থক্য ছিল ধনাত্মক ২৩.৪ কোটি যা স্বল্প মেয়াদে ব্যাংকের ভাল তারল্য অবস্থা নির্দেশ করে।

### আর্থিক অবস্থা

দেশে ও বিদেশে প্রতিযোগিতা থাকা স্বত্ত্বেও ব্যাংক এশিয়া তার ব্যবসায়িক ধারায় প্রতি বছরই অগ্রগতি বজায় রাখতে সক্ষম হয়েছে। ব্যাংকের এই স্থিতিশীল ফলাফল তার শেয়ার হোল্ডারদের প্রতি দৃঢ় প্রতিশ্রুতি, কর্মীদের উদ্ভাবনী যোগ্যতা ও গুণগত কাজের স্বাক্ষর বহন করে। ২০০৯ সালে ব্যাংক এশিয়ার মুনাফা ছিল ২৬১.৭০ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ১৯০.৪৯ কোটি টাকা। প্রয়োজনীয়

ঋণের সংস্থান ও ব্যয়ের সংস্থান রাখার পর বছর শেষে ব্যাংকের নীট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ১৩২.৭২ কোটি টাকা। সরকারের রাজস্ব কোষাগারে আয় কর হিসাবে প্রদানের জন্যে ৯৫.৯০ কোটি টাকা সংস্থান রাখা হয়েছে।

আমাদের পরিচালনা মুনাফার এই ক্রমবর্ধমান ধারা বর্ধিত সম্পদ, বৈদেশিক বাণিজ্য এবং দক্ষ তহবিল ব্যবস্থাপনার ফলে সম্ভবপর হয়েছে। ২০০৯ সালের শেষের প্রতি আয় দাঁড়ায় ৬১.৮৮ টাকা যা ২০০৮ সালে শেষের প্রতি আয় এর তুলনায় বেশি।

#### অর্থ বাজারের কার্যক্রম

আন্তঃব্যাংক মুদ্রা বাজারের প্রধান উদ্দেশ্য হচ্ছে ব্যাংকের তারল্য অবস্থার ভারসাম্য রক্ষা এবং তারল সম্পদের দক্ষ ব্যবহার। যখন গ্রাহকগণ ব্যাংকে টাকা জমা রাখেন, ব্যাংক জমাকৃত টাকা ব্যবহার করে কিছু আয় করার ব্যবস্থা করে যাতে তার আমানতকারীদের কিছু মুনাফা দিতে পারে এবং একই সাথে ব্যাংকের জন্য কিছু আয় অবশিষ্ট থাকে। এর জন্যে ব্যাংক তার জমাকৃত অর্থ অন্য গ্রাহকদের অথবা অন্যান্য ব্যাংক-কে ধার দিয়ে থাকে। তাই প্রত্যেকটি মুদ্রার সদ্যবহার নিশ্চিত করা ব্যাংক ও মুদ্রা বাজারের জন্য খুবই প্রয়োজনীয়।

ব্যাংকের ট্রেজারি বিভাগ দেশী ও বৈদেশিক মুদ্রায় সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা করে থাকে। ২০০৯ সালে মুদ্রা বাজারে তারল্য আধিক্য লক্ষ্য করা গেছে। বছরের শুরুতে কলমানি রেট ছিল গড়ে ১০ শতাংশ কিন্তু বছরের মাঝামাঝিতে যা প্রায় ০.১০ শতাংশে নেমে আসে এবং বছরের শেষে একটি স্থিতিশীল পর্যায় যা ৪ থেকে ৫ শতাংশে এসে দাঁড়ায়। ব্যাংকের অতিরিক্ত তহবিল মুদ্রাবাজারে কলরেটে বিনিয়োগ অথবা অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানে এবং ট্রেজারি বিল ও বন্ডে বিনিয়োগ করা হয়। ব্যাংকের ট্রেজারি বিভাগ ব্যাংকের প্রয়োজনীয় নগদ সঞ্চিতি (সিআরআর) ও বিধিবদ্ধ তারল্যের অনুপাত (এসএলআর) সংরক্ষণ করে।

#### বৈদেশিক বিনিময় বাজার

বৈদেশিক বিনিময় বাজার হচ্ছে মুদ্রার কেনা বেচার জন্য একটি Over The Counter বাজার যা বিভিন্ন বৈদেশিক মুদ্রায় ক্রেতা ও বিক্রেতার মধ্যে বিনিময় মাধ্যম হিসেবে কাজ করে। ব্যাংকের ট্রেজারি বিভাগ গ্রাহকদের নিকট বৈদেশিক মুদ্রা বিক্রয় করে তাদের আমদানির মূল্য পরিশোধের জন্য এবং রপ্তানিকারক ও প্রবাসী আয় উপার্জনকারীদের কাছ থেকে বৈদেশিক ক্রয় করে থাকে। ব্যাংক ট্রেজারি বিভাগের মাধ্যমে তার আমদানি, রপ্তানি বাণিজ্য বৈদেশিক মুদ্রার যোগান দিয়ে থাকে এবং আন্তঃব্যাংক বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে মুদ্রার হার পরিবর্তনজনিত ঝুঁকি প্রশমনে নিজের অবস্থান সমন্বয় করে থাকে। ২০০৯ সালে ব্যাংকের আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্য বৃদ্ধি পেয়েছে এবং ট্রেজারি বিভাগ ব্যাংকের জন্য বিনিময় আয় অর্জনের পাশাপাশি সমস্ত বৈদেশিক বাণিজ্যে সহায়তা করেছে।

#### আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

ব্যাংক এশিয়া ২০০৯ সালে আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। আমদানি বাণিজ্য ২০০৯ সালে বেড়ে ৬,৭৩৭.৮৩ কোটি টাকা হয়েছে যা ২০০৮ সালে ছিল ৫,০৯৮.৫০ কোটি টাকা। রপ্তানি বাণিজ্যে ২০০৯ সালে হয়েছে ৩,০৯৫.৩৪ কোটি টাকা যা ২০০৮ সালে ছিল ২,৫১৫.৫৩ কোটি টাকা। আমদানি বাণিজ্যে প্রবৃদ্ধির পরিমাণ ছিল ৩৩ শতাংশ এবং রপ্তানি বাণিজ্যে ২৩ শতাংশ। ২০০৯ সালে ব্যাংক কর্তৃক পরিচালিত অর্ন্তমুখী ও বর্হিমুখী রেমিট্যান্স দাঁড়িয়েছে যথাক্রমে ১,৫৫৫.১৫ কোটি টাকা ও ৫২.০৩ কোটি টাকায় যা ২০০৮ সালে ছিল ১,১৬৪.৮৩ কোটি টাকা ও ৫০.৪৪ কোটি টাকা। এ পর্যন্ত ব্যাংক এশিয়া বিশ্বের ১২৫ টি দেশের ৬২৫ টি ব্যাংকের সাথে যোগাযোগ স্থাপন করেছে। বিশ্বের শীর্ষস্থানীয় ব্যাংকগুলোর সাথে মোট কনফার্মেশন লাইনের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে প্রায় ১৬ কোটি মার্কিন ডলার। ব্যাংক এশিয়া বৈদেশিক বাণিজ্য পরিচালনার জন্য সুইফট কমিউনিকেশন সিস্টেম ও রয়টার ব্যবহার করেছে।

#### আইন ও ঋণ আদায় বিভাগ

ব্যাংকের বিভিন্ন আইনগত বিষয়সমূহ যাচাই এবং অভ্যন্তরীণ আইনি পরামর্শের জন্য আমাদের আইন ও ঋণ আদায় বিভাগ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের সর্বোচ্চ পরিমাণ আদায় করার জন্য এই বিভাগ সরাসরি সকল শ্রেণীকৃত হিসাব নিয়ন্ত্রণ করছে। ২০০৯ সালে এই বিভাগ ব্যাংকের অন্যান্য শাখার সাহায্যে ৪৮.৬০ কোটি টাকার শ্রেণীকৃত ঋণ আদায় করেছে। এছাড়াও মোট ৪১.৩১ কোটি টাকা পুনঃতফসিল এবং ৫২.১০ কোটি টাকা অবলোপন করা হয়।

অভ্যন্তরীণ আইনি পরামর্শ, দলিলপত্র নিরীক্ষণ প্রভৃতির জন্য সম্প্রতি ব্যাংক কিছু আইন বিষয়ক কর্মকর্তা নিয়োগ দিয়েছে যা এই বিভাগকে আরও শক্তিশালী করবে। দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণের লক্ষ্যে আইন কর্মকর্তা গ্রাহকদের তথ্য দলিলাদি যাচাই এবং মামলা মোকদ্দমায় সাহায্যের জন্য ব্যাংকের পক্ষে আইনজীবীদের সাথে যোগাযোগ রাখবে। ২০০৯ সালে ১৪টি মামলা রায়ে ব্যাংক মোট

১৭.৪৯৩ কোটি টাকা আদায় করেছে এবং সোলেনামা চুক্তিপত্রের মাধ্যমে ৮টি মামলা সমঝোতার ভিত্তিতে নিষ্পত্তি করেছে। অনুরূপভাবে ৮.৬৯ কোটি টাকার ৩টি রিট মামলা ব্যাংকের পক্ষে। সাম্প্রতিক কালে ঋণ আদায় প্রক্রিয়াকে ত্বরান্বিত করার লক্ষ্যে ব্যাংক দুইটি ঋণ আদায়কারী সংস্থাকে নিয়োগ দিয়েছে।

#### অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিয়ম পরিপালন

বর্তমান ব্যবসায় পরিচালনার পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়া তার প্রসার এবং প্রবৃদ্ধির অর্জনের জন্য নতুন নতুন ব্যবসায় গুরুত্বারোপ করে। ব্যাংকের ব্যবসাকে বিস্তৃত ও বহুমুখী করার উদ্দেশ্যেই ব্যাংক নতুন নতুন ক্ষেত্রে বিনিয়োগ করেছে। ব্যবসায় এই বিস্তৃতি ও প্রবৃদ্ধি বিভিন্ন ধরনের ঝুঁকি যেমন- ঋণ ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি, তারল্য ঝুঁকি, পরিচালনা ঝুঁকি ইত্যাদির উদ্ভব হয়। একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ভবিষ্যতে কত ভালো হবে তা নির্ভর করে একটি কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির মাধ্যমে এই ঝুঁকিগুলো দক্ষভাবে নিয়ন্ত্রণ করা।

সঠিক নিয়ন্ত্রণ যে কোন কাজের প্রতারণা এবং সম্পদ ও ক্ষমতার অপব্যবহার কমিয়ে কাজের দক্ষতা, নিয়মতান্ত্রিকতা এবং তথ্যের সঠিক প্রবাহ নিশ্চিত করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ দ্বারা শুধু সঠিক কার্য সম্পাদন করা বোঝায় না বরং এতে স্ব বিশ্লেষণী পদ্ধতির উপস্থিতির দ্বারা যে কোন কার্যের ভুল ত্রুটি সনাক্তকরণ ও শুদ্ধিকরণ বোঝায় যা কাজে স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা নিশ্চিত করে। বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রবর্তিত ও জারিকৃত নীতিমালা অনুযায়ী সকল ধরনের ঝুঁকি মোকাবেলার উদ্দেশ্যে নীতিমালাগুলো বাস্তবায়নে ব্যাংক এশিয়া ইতিমধ্যেই সকল ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে।

স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা নিশ্চিত করণের উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে আমাদের একজন এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্টের নেতৃত্বে একটি স্বতন্ত্র অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ রয়েছে। এ বিভাগের বিভাগীয় প্রধান পরিপালন ও নিয়ন্ত্রণ সংক্রান্ত কার্যাবলী তথা আইন ও নীতিমালা পরিপালন, নিরীক্ষণ ও পরিদর্শন এবং তদারকিকরণ ও ঝুঁকি নির্ধারণের দায়িত্বে রয়েছেন। বিভাগটিকে তিনটি শাখায় ভাগ করা হয়েছে যেগুলো হল পরিপালন শাখা, তদারকিকরণ শাখা এবং নিরীক্ষা ও পরিদর্শন শাখা।

ব্যাংকের ঝুঁকি কমানোর জন্য এই বিভাগ নিয়মিতভাবে বিভিন্ন শাখা ও বিভাগে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন করে যাচ্ছে। পরিদর্শনকালীন সময়ে যে সব অসঙ্গতি বা অপূর্ণাঙ্গতা পরিলক্ষিত হয় তা সংশোধনের জন্য সংশ্লিষ্ট শাখা বা বিভাগকে নির্দেশ দেয়া হয় এবং কর্পোরেট অফিসে তা অবগতির জন্য জানানো হয়। এ কার্যক্রমকে আরও সুসংগঠিত করার জন্য ব্যাংকের রয়েছে একটি “অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিধিমালা” এবং আমাদের প্রতিটি শাখা ও বিভাগে ঝুঁকির মান অনুযায়ী কার্যাবলী নিয়ন্ত্রণে রয়েছে চেকলিস্ট এর ব্যবস্থা। এছাড়াও ব্যাংক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের জন্য নিম্নলিখিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে।

- ১। ব্যাংকের মাসিক ও ত্রৈমাসিক কার্য পর্যালোচনা করা।
- ২। লেনদেনের ও ব্যয়েরসীমা নির্দিষ্টকরণ।
- ৩। নিয়মিত বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদন ও তার পরিপালন পর্যালোচনা করা।
- ৪। সকল আইন ও বিধিনিষেধ মেনে চলার জন্য সুনির্দিষ্ট ব্যবস্থা গ্রহণ নিশ্চিত করা।

#### শাখা সম্প্রসারণ

সমগ্র দেশকে আমাদের ব্যাংকিং সেবার আওতায় আনার লক্ষ্যে আমরা ব্যাংকের একটি শক্তিশালী শাখা নেটওয়ার্ক সৃষ্টিতে কাজ করে যাচ্ছি। বর্তমানে আমাদের সর্বমোট ৪৪টি শাখা রয়েছে যার মধ্যে ১৪টি গ্রামীণ শাখা। তাছাড়াও আমাদের ৯টি এসএমই



শান্তিনগর শাখা



সাতার শাখা



দনিয়া শাখা



ভাটীয়ারী শাখা

কেন্দ্র রয়েছে যা এসএমই সংক্রান্ত ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে। অর্থ জমাদান ও তথ্য সুবিধা প্রদানের লক্ষ্যে বিডিআর সদর দপ্তরে আমাদের একটি বুথ রয়েছে। বর্তমানে ইসলামী ব্যাংকিং উইডোেসহ সকল শাখা ও এসএমই কেন্দ্রগুলো অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করছে। আমাদের এই নেটওয়ার্কে আরও শাখা এবং ইসলামী উইডোে যোগ করার সুযোগ রয়েছে। আমরা আশা করছি যে ২০১০ সালের শেষ নাগাদ ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা হবে ৫০টি এবং এসএমই কেন্দ্র হবে ১০টির বেশি। বিস্তৃত এই নেটওয়ার্ক আমাদের কার্য পরিধিকে আরও সুদৃঢ় করে গ্রাহকদের আরো বেশি পরিমাণ ব্যাংকিং সেবা প্রদানের সুযোগ তৈরি করবে।

#### এটিএম

ব্যাংকের গ্রাহকবৃন্দ বর্তমানে ৬৩টি এটিএম বুথের মাধ্যমে সেবা গ্রহণের সুযোগ পাচ্ছেন। যার মধ্যে ৩০টি এটিএম হচ্ছে ব্যাংকের নিজস্ব এবং বাকী ৩৩টি অংশীদারিভিত্তিক। আমাদের এটিএম নেটওয়ার্ক **stelar** সফটওয়্যারের মাধ্যমে গ্রাহকদের অন্য কোনো ভিন্ন ব্যাংক হিসাব ছাড়াই তার ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করার সুযোগ দিচ্ছে। বর্তমানে ব্যাংক ঢাকা, চট্টগ্রাম এবং দেশের বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ স্থানে এটিএম নেটওয়ার্ক বিস্তারের লক্ষ্যে কাজ করে যাচ্ছে।

#### ইন্টারনেট ব্যাংকিং

ব্যবসায়িক সম্প্রদায় এবং শহর এলাকার গ্রাহকদের যথেষ্ট চাহিদা থাকা স্বত্ত্বেও নেটওয়ার্ক সংযোগের অপ্রতুলতা, বিশ্বস্ত ও নির্ভরযোগ্য তথ্যের অপর্യാপ্ততা, ব্যাংকিং খাতে তথ্য প্রযুক্তির অপর্യാপ্ততা এবং অপর্യാপ্ত আইনি সহায়তা ইত্যাদির কারণে আমাদের দেশে ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং সেবা এখনো সন্তোষজনক নয়।

এই সকল প্রতিকূলতার কথা বিবেচনা করেই ব্যাংক এশিয়া তার গ্রাহকদের দেশের নিয়মকানুন মেনে ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা দিয়ে থাকে। ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকগণ ইন্টারনেটের মাধ্যমে তাদের নিজস্ব নিরাপত্তা মূলক আইডি ও পাসওয়ার্ড দিয়ে যে কোন স্থান হতে তাদের হিসাব পরিচালনা করতে পারে। ইন্টারনেটের মাধ্যমে গ্রাহকরা তাদের প্রোফাইল পরিবর্তন, ব্যালেন্স অনুসন্ধান, লেনদেনের বিবরণী, তহবিল স্থানান্তর, ইউটিলিটি বিল প্রদান, চেক বই চেয়ে অনুরোধ, ইস্যুকৃত চেকে টাকা প্রদান বন্ধের নির্দেশ, বৈদেশিক মুদ্রার বিনিয়ম হার অনুসন্ধান ইত্যাদি সেবা গ্রহণ করতে পারেন।

#### মোবাইল ব্যাংকিং

মোবাইল ব্যাংকিং এর মাধ্যমে গ্রাহকবৃন্দ মোবাইল ফোনের সাহায্যে তার হিসাবের স্থিতি, লেনদেনের বিবরণী, বিল পরিশোধ, অর্থ প্রদান ইত্যাদি কার্য সম্পাদন করতে পারে। মোবাইল ব্যাংকিং বেশিরভাগ সময়ে মোবাইল ইন্টারনেট অথবা এসএমএস-এর মাধ্যমে সম্পন্ন করা হয়। জনপ্রিয় ও সহজবোধ্য এই মাধ্যমের উপর ভিত্তি করে ব্যাংক এশিয়া একটেল এর সহযোগিতায় “থাম্প পে” নামে মোবাইল ব্যাংকিং সুবিধা দিয়ে আসছে। যার দ্বারা ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকরা তাদের একটেল সংযোগ দিয়ে নিজেদের হিসাব পরিচালনা করতে পারছেন। পাশাপাশি গ্রাহকরা অন্যান্য ব্যাংকিং সেবাসমূহ যেমন- ব্যালেন্স অনুসন্ধান, মোবাইল বিল পরিশোধ, তহবিল স্থানান্তর ইত্যাদি সুবিধা পাচ্ছেন। বর্তমানে গ্রামীণ ফোন ও সিটিসেল গ্রাহকেরাও মোবাইলে হিসাবের ব্যালেন্স জানা, সঞ্চয়ী হিসাব হতে অর্থ উত্তোলনের পর স্বয়ংক্রিয়ভাবে সতর্কীকরণ বার্তা পাওয়া ইত্যাদি সেবা পাচ্ছেন।

#### টেলিফোন ব্যাংকিং

ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকরা টেলিফোনের মাধ্যমে ব্যাংকিং সেবা পেতে পারেন, টেলিফোন ব্যাংকিং সেবাতে স্বয়ংক্রিয় উত্তর দাতা যন্ত্র ব্যবহৃত হয়। নিরাপত্তার নিশ্চিত করতে গ্রাহককে প্রথমে মৌখিক পাসওয়ার্ড বা গোপন প্রশ্নের উত্তরের মাধ্যমে পরিচয় প্রদান করতে হয়। অনেকটা এটিএম সেবার মতই টেলিফোন ব্যাংকিং গ্রাহককে হিসাব সংক্রান্ত তথ্য, সর্বশেষ লেনদেন, ইলেকট্রনিক বিল প্রদান,

## পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

তহবিল স্থানান্তর ইত্যাদি সেবা প্রদান করছে। টেলিফোন ব্যাংকিং গ্রাহকদের সপ্তাহে ৭ দিন ও দিনে ২৪ ঘণ্টার ব্যাংকিং সুবিধা দিয়ে থাকে। এ পদ্ধতি ব্যাংকিং-কে করেছে আরও সহজ এবং দ্রুততর। এ সেবার মাধ্যমে গ্রাহকেরা তাদের প্রয়োজনের ভিত্তিতে রেকর্ডকৃত ভাষার মাধ্যমে আমাদের বিভিন্ন সেবা সম্পর্কে অবহিত হতে পারছেন। ব্যাংকের কর্মীদেরকে গ্রাহকদের সাধারণ তথ্যাবলী সংক্রান্ত প্রশ্নের সম্মুখীন হতে হচ্ছে না। তবে যদি কোন গ্রাহক নির্ধারিত কার্যদিবসের মধ্যে কোন তথ্যের জন্য কর্মীদের সাথে কথা বলতে চায় তাহলে কলটিকে সরাসরি গ্রাহক সেবা কেন্দ্রে কর্মরত প্রতিনিধির সাথে সংযোগ দেয়া হয়।

### তথ্য প্রযুক্তি

#### অবকাঠামো ও উন্নয়ন

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৪ তারিখ ২৩/১০/২০০৫ অনুযায়ী ব্যাংক এশিয়ার একটি নিজস্ব “তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি নীতিমালা” রয়েছে যাতে তথ্য নিরাপত্তা, নেটওয়ার্ক নিরাপত্তা, বাহ্যিক নিরাপত্তা, সেবা পরিকল্পনা, দুর্যোগ ব্যবস্থাপনা, হার্ডওয়ার ও সফটওয়ার এর ব্যবহার, কপিরাইট রক্ষা ইত্যাদি সকল কার্যাবলী ও পরিচালনার বিষয়ে সুষ্ঠু নিয়ম ও বিধিমালা সন্নিবেশিত করা আছে। এ নীতিমালা ব্যাংক এশিয়ার পুরো কার্যক্রম জুড়ে প্রচলিত যথা এর কর্মী, সহযোগী প্রতিষ্ঠান এবং সকল প্রকার সরঞ্জামাদি যা ব্যাংকের LAN ও WAN এর সাথে জড়িত। বর্তমান তথ্যপ্রযুক্তি অবকাঠামো আরও সম্প্রসারণের জন্য আমাদের রয়েছে প্রশিক্ষিত ও উচ্চ দক্ষতা সম্পন্ন একটি কর্মীদল।

প্রবাসীদের পাঠানো অর্থ দ্রুত ও নিরাপদে প্রাপকের কাছে পৌঁছানোর জন্য আমরা *ওয়েস্টার্ন ইউনিয়নের* মতো প্রতিষ্ঠানের সাথে একযোগে কাজ করছি এবং এজন্য আমরা একটি স্বতন্ত্র মডিউলও তৈরী করেছি। এছাড়াও বর্তমান বছরে আমরা কেন্দ্রীয় বৈদেশিক বাণিজ্য অর্থায়ন মডিউল এবং ব্যাসেল-২ নিয়ন্ত্রণ মডিউল ও তৈরী করেছি। আমাদের ভবিষ্যত পরিকল্পনায় রয়েছে স্বয়ংক্রিয় ঋণ নিয়ন্ত্রণ কার্যক্রম, কেন্দ্রীয়ভাবে হিসাব খোলা, কেন্দ্রীয়ভাবে ঋণ দলিলপত্রাদি ব্যবস্থাপনা, ঋণ পর্যালোচনা, মানবসম্পদ মূল্যায়নসহ আরও নিত্যনতুন আধুনিক প্রযুক্তি নির্ভর কার্যক্রম।



এফবিসিসিআই-এর ফাউন্ডেশনে অনুদান



উন্নত আর্থিক বিবরণীর স্বীকৃতি

### মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা

ব্যাংক এশিয়া বিশ্বাস করে কর্মীরাই ব্যাংকের ব্যবসার সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ ও মূলবান সম্পদ। ব্যাংক তার এই কর্মীদের কাছে থেকে যেন কার্যকরী ভূমিকা পেতে পারে সেলক্ষ্য একটি সুন্দর কর্পোরেট পরিবেশ তৈরী করেছে। এই পরিবেশে কর্মীরা ব্যক্তিগত এবং সামগ্রিকভাবে ব্যাংকের লক্ষ্যার্জনে অবদান রাখছে।

ব্যাংক এশিয়া প্রতি বছরই তার কার্যক্রমের পরিধি বাড়িয়েছে এবং এর কর্মকর্তা-কর্মচারী সংখ্যা এক সহস্রাধিক অতিক্রম করেছে। বর্তমানে ব্যাংকের স্থায়ী মানবসম্পদ সংখ্যা ১,০৩১ গত বছরে যা ছিল ৮০২। কর্মক্ষেত্রে নতুন নিয়োগ প্রাপ্ত ছাড়া ব্যাংকের অবশিষ্ট কর্মকর্তা-কর্মচারীদের সবাই ব্যাংকিং পেশায় দক্ষ এবং অভিজ্ঞ। এদের সবাই দেশীয় এবং বিদেশী শীর্ষস্থানীয় ব্যাংক থেকে এসেছে।

জ্ঞান ও দক্ষতার উন্নয়ন একটি চলমান প্রক্রিয়া। এ কারণে ব্যাংকিং খাতের সাম্প্রতিক উন্নয়ন সম্পর্কে কর্মকর্তা-কর্মচারীদের ওয়াকিবহাল রাখার জন্য ব্যাংক নিয়মিত প্রশিক্ষণ কার্যক্রম ও কর্মশালার আয়োজন করে আসছে। প্রশিক্ষণ কার্যক্রমকে অধিকতর কার্যকর করার লক্ষ্যে ব্যাংক আধুনিক সুবিধা সম্বলিত নিজস্ব একটি প্রশিক্ষণ কেন্দ্র পরিচালনা করছে।

## পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

২০০৯ সালে ব্যাংকের প্রায় ৭৯৪ জন কর্মকর্তা দেশে বিদেশে বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কর্মশালা এবং সেমিনারে অংশগ্রহণ করেছে। মানব সম্পদ বিভাগ ছাড়াও অন্যান্য বিভাগ যেমন অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ, কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ, আইটি বিভাগ, বৈদেশিক বাণিজ্য বিভাগ, প্রবাসী আয় বিভাগ, এসএমই ইউনিট এবং ইসলামী ব্যাংকিং বিভাগ তাদের নিজস্ব বিষয়ে প্রশিক্ষণ কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে। সদ্য পাশ করা গ্রাজুয়েটদের জন্য ব্যাংক এশিয়ায় রয়েছে “শিক্ষানবীশ কর্মসূচি” যাতে তারা কর্পোরেট বিষয় সম্পর্কে বাস্তব ভিত্তিক জ্ঞানার্জনের সুযোগ পায়। নতুন নিয়োগপ্রাপ্ত কর্মকর্তাদের একটি বিস্তৃত প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা হয় যেখানে তারা কাজের ভেতরে ও কাজের বাইরে প্রশিক্ষণ নিয়ে থাকে। এ ধরনের প্রশিক্ষণ তাদেরকে কর্মক্ষেত্রে দক্ষ কর্মী হিসাবে গড়ে তোলে। ২০০৯ সালে ব্যাংক এশিয়া কর্মীদের প্রশিক্ষণের জন্য প্রায় ১ কোটি টাকা ব্যয় করেছে।

### অবদানের স্বীকৃতি

ব্যাংকের কাজিত লক্ষ্য সফলভাবে অর্জনের জন্য কর্মীদের দক্ষতা ও অনুপ্রেরণা বৃদ্ধি একান্ত প্রয়োজন। কর্মীদের মধ্যে যাদের অবদান উল্লেখযোগ্য তাদেরকে কাজের স্বীকৃতি স্বরূপ পুরস্কৃত করা হয়। কর্মীদের কাছ থেকে আন্তরিক ও সৃজনশীল কাজ পেতে অবশ্যই তাদেরকে বিশেষ প্রণোদনা দেওয়া উচিত বলে ব্যাংক এশিয়া মনে করে। “ভাল কাজের জন্য পুরস্কার” এই মূল্যায়ন নীতির ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়া একটি দক্ষ কর্মী বাহিনী গড়ে তুলতে সক্ষম হয়েছে। গ্রাম ও শহরাঞ্চলে শ্রেষ্ঠ শাখাসমূহ এবং ব্যবস্থাপক বৃন্দকে প্রতি বছর পুরস্কৃত করা হয় এবং আমরা বিশ্বাস করি এই ব্যবস্থা প্রতিযোগিতা বৃদ্ধির মাধ্যমে কাজ ও সেবার মান উন্নত করতে সহায়তা করবে।



প্রথম আলো আয়োজিত 'বদলে যাও বদলে দাও' কর্মসূচিতে অংশগ্রহণ

## ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন (ব্যাংক-২) প্রতিবেদন

নতুন নতুন সেবা উদ্ভাবন এবং ব্যাংকিং পরিচালনায় জটিলতা বৃদ্ধির সাথে সাথে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো প্রতিনিয়ত বিভিন্নমুখী ঝুঁকির সম্মুখীন হচ্ছে। ব্যাংকিং মূলধন নিরূপণের জন্য ব্যাংক-১ ছিল মূলধন পর্যাণ্ডতার একটি সহজবোধ্য মাধ্যম, যেখানে ব্যাংক-২ এর লক্ষ্য হচ্ছে ব্যাংকের ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধনের পর্যাণ্ডতার সমন্বয় সাধন করা। বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাংক-২ এর আলোকে মূলধন পর্যাণ্ডতা কাঠামো বাস্তবায়নের জন্য পরিকল্পনা ক্ষেত্র প্রণয়ন করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়ায় ব্যাংক-২ বাস্তবায়ন কমিটি গঠন করা হয়েছে। ব্যাংক-২ বাস্তবায়নের উদ্দেশ্যে ব্যাপক প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়েছে। ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদ হিসাবায়ন করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৯, তারিখ ডিসেম্বর ৩১, ২০০৮ এর ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড নিম্নলিখিত পদ্ধতি অনুসরণ করেছে:

- (ক) ঋণ ঝুঁকির জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ।
- (খ) বাজার ঝুঁকির জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ।
- (গ) পরিচালন ঝুঁকির জন্য, বেসিক ইনডিকেটর অ্যাপ্রোচ।

ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড সফলভাবে ব্যাংক-২ বাস্তবায়ন করতে সক্ষম হয়েছে এবং নিয়মিতভাবে স্বয়ংক্রিয় ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন বাংলাদেশ ব্যাংকে জমা দিতে সক্ষম হয়েছে।

ব্যাংক এশিয়া ব্যাংক-২ এর অধীনে পিলার-৩ এর মাধ্যমে ব্যাংকের ঝুঁকি এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কে স্বচ্ছতা প্রদানে সচেষ্ট রয়েছে। যেহেতু এটা পিলার-৩ এর প্রথম রিপোর্ট, সেহেতু কোন তুলনামূলক তথ্য উল্লেখ করা হয়নি। রিপোর্টে সকল সংখ্যা কোটি টাকায় প্রকাশ করা হয়েছে এবং ব্যতিক্রমগুলোও উল্লেখ করা হয়েছে।

ব্যাংক-২ এর আলোকে ঝুঁকিভিত্তিক মূলধন সম্পর্কিত প্রতিবেদন (পিলার-৩), ২০০৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর পর্যন্ত।

### (১) প্রতিবেদনের নীতিমালাঃ

নিম্নলিখিত সংখ্যাচক এবং গুণবাচক বিবরণী বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৯, ডিসেম্বর ৩১, ২০০৮ এর নির্দেশনার উপর ভিত্তি করে প্রকাশ করা হয়েছে। এই প্রকাশনার উদ্দেশ্য হচ্ছে বাজারে সংশ্লিষ্টদের ব্যাংকের বিভিন্ন ঝুঁকি সম্পর্কে তথ্য প্রদান এবং সঠিক ও সহজবোধ্য প্রকাশনা কাঠামো তৈরি করা যার মাধ্যমে সহজেই বিভিন্ন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের তুলনা করা যায়। ব্যাংকের অনুমোদিত প্রকাশনা নীতিমালা, বাংলাদেশ ব্যাংক, ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ড, ইনিস্টিটিউট অফ চার্টার্ড এ্যাকাউন্টস অফ বাংলাদেশ, বাংলাদেশ ফিন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ড এবং বাংলাদেশ আকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড কর্তৃক স্বীকৃত।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার উল্লেখযোগ্য বিষয়গুলোঃ

- ▶ বিআরপিডি রিভাইজড সার্কুলার নং-১০ তারিখ মার্চ ১০, ২০১০ অনুযায়ী মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত হবে ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের ন্যূনতম ৮%।
- ▶ ঋণ ঝুঁকির জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ গ্রহণ করা।
- ▶ বাজার ঝুঁকির জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ গ্রহণ করা।
- ▶ পরিচালন ঝুঁকির জন্য বেসিক ইনডিকেটর অ্যাপ্রোচ গ্রহণ করা।
- ▶ বাংলাদেশ ব্যাংকে ত্রৈমাসিক ভিত্তিক মূলধন পর্যাণ্ডতা রিপোর্ট জমা দেওয়া।
- ▶ সন্তোষজনক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালা গ্রহণ করা।

### (২) প্রয়োগের ক্ষেত্রঃ

ব্যাংক এশিয়ার কোন সাবসিডিয়ারী বিনিয়োগ নেই এবং ব্যাংক-২ শুধুমাত্র ব্যাংক লেভেলে বাস্তবায়িত হচ্ছে।

**(৩) প্রকাশনা কাঠামোঃ**

বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাসেল-২ এর নির্দেশনার ভিত্তিতে প্রকাশনা নীতিমালা নিম্নবর্ণিত হলো ।

**সম্পদঃ**

ব্যাংক এশিয়ার সম্পদ সমূহ দুই ভাগে বিভক্ত ।

- (ক) ব্যাংকিং বুক সম্পদ ।
- (খ) ট্রেডিং বুক সম্পদ ।

সাধারণত ট্রেডিং এর জন্য বিনিয়োগ ট্রেডিং বুকের প্রধান গুরুত্বপূর্ণ অংশ । উদ্বৃত্তপত্রের অন্যান্য সম্পদ ব্যাংকিং বুকের অন্তর্ভুক্ত । ব্যাংক এশিয়া লিমিটেডের উপার্জনক্ষম সম্পদ এবং অনউপার্জনক্ষম সম্পদের উপাদানগুলো নিম্নরূপঃ

**উপার্জনক্ষম সম্পদঃ**

- ▶ ঋণ ও অগ্রিম প্রদান ।
- ▶ সিকিউরিটিজ এ বিনিয়োগ ।
- ▶ মানি এট কল এবং শর্ট নোটিশ ।
- ▶ অন্যান্য ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে ব্যালেন্স ।
- ▶ অফসোর ইউনিট থেকে সম্ভাব্য প্রাপ্তিসহ আয়যোগানকারী অন্যান্য সম্পদ ।

**অনউপার্জনক্ষম সম্পদঃ**

- ▶ নগদ সঞ্চিতি অনুপাত বজায় রাখার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে রক্ষিত উদ্বৃত্ত ।
- ▶ নগদ
- ▶ স্থায়ী সম্পদ
- ▶ অন্যান্য সম্পদ ।

পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ এ ব্যাংক এশিয়া লিমিটেডের উদ্বৃত্তপত্রের পরিধি ২৮.৬৩% বৃদ্ধি পেয়েছে । ব্যাংক প্রধানত এর তহবিলের অতিরিক্ত অংশ ট্রেজারি বিল ও বণ্ড সিকিউরিটিজ এ বিনিয়োগ করেছে । ২০০৮ সালের ৩১ ডিসেম্বরের তুলনায় এই বিনিয়োগ ১২১% বৃদ্ধি পেয়েছে ।

সম্পদগুলোর মান ও আয় অর্জনের ক্ষমতা বজায় রাখার জন্য নিয়মিত সঠিকভাবে পরিচালিত হয় । সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি সম্পদের আচরণগত ধারা সম্পর্কে তদারকি করে । শ্রেণীকৃত সম্পদ প্রধানত ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের অংশ (মোট ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের ১.৫৬ ভাগ) । বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী হিসাববৃত্ত শ্রেণীকৃত ঋণ এবং অগ্রিম প্রদান ছিল ১০৭.২৬ কোটি (মোট ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের ২.৬৮ ভাগ) ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৮ অনুযায়ী এবং ৭৮.৫১ কোটি ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ অনুযায়ী (মোট ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের ১.৫৬ ভাগ) । এই পরিবর্তনের প্রধান কারণ দক্ষ আদায় প্রক্রিয়া এবং ঋণের উপর শক্তিশালী নিয়ন্ত্রণ ।

অ্যালকো (অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি) ব্যাংকের সম্পদ এবং দায়বদ্ধতার অবস্থা, অর্থনৈতিক অবস্থা, ব্যাংকের তারল্য, মূলধন পর্যাপ্ততা, উদ্বৃত্তপত্রের ঝুঁকি, সুদের হার ঝুঁকি সম্পর্কে প্রতিনিয়ত নজরদারি এবং প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করে । ব্যাংকে বিভিন্ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য সকল অ্যালকোর সদস্যদের সমন্বয়ে পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়েছে ।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

	কোটি টাকা
	২০০৯
<b>১. ব্যাংকিং বুক অ্যাসেট</b>	
নগদ (বৈদেশিক মুদ্রা ব্যাতিত)	৪৬.৫৫
বাংলাদেশ ব্যাংক এবং এর অনুমোদিত ব্যাংকের সাথে ব্যালেন্স (বৈদেশিক মুদ্রা ব্যাতিত)	৩২৭.৪২
কলমানি	-
	৩৭৩.৯৭
বিনিয়োগ (এইচ টি এম)	
সরকারি	৩১১.৯৩
অনুমোদিত ব্যাংক	১১১.০২
অন্যান্য ব্যাংকের সাথে ব্যালেন্স	২৪.৫১
ঋণ ও অগ্রিম/বিনিয়োগ	৪৪৭.৪৬
অশ্রেণীকৃত	
নিয়মিত কর্মকর্তাদের ঋণ সহ স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্টস	৪,৯২০.০৫
	২৮.২৩
	৪,৯৪৮.২৮
শ্রেণীকৃত	
নিম্নমান	১৪.৪৫
সন্দেহজনক	১৪.২৩
মন্দ/ক্ষতি	৪৯.৮৩
	৭৮.৫১
	৫,০২৬.৭৯
ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	
১০০% এর নিচে	৩,৯৭৫.০১
১০০%	৪২৯.৪৫
১০০% এর উপরে	২,১৭৩.৪৩
	৬,৫৭৭.৮৯
রেটেড অবস্থা (ক্রেডিট এবং অফ ব্যালেন্স সিট)	
রেটেড সম্পদ	৪৭৩.১৩
আনরেটেড সম্পদ	৪,৭১৭.৯৫
	৫,১৯১.০৮
অন্যান্য সম্পদ (স্থায়ী সম্পদসহ)	৩৬৩.৭৮
মোট ব্যাংকিং বইয়ের সম্পদ	৬,২১২.০০
<b>২. ট্রেডিং বইয়ের সম্পদ</b>	
নগদ বৈদেশিক মুদ্রা	০.৮৩
বাংলাদেশ ব্যাংক এবং নস্ট্র একাউন্স	২৪.৮৬
বিনিয়োগ (ট্রেডিং)	-
সরকারি (এস এল আর- এর অতিরিক্ত)	-
এইচ এফ টি	৬২৯.৮৭
এ এফ এস (যদি থাকে)	-
মোট ট্রেডিং বইয়ের সম্পদ	৬৫৫.৫৬
মোট সম্পদ	৬,৮৬৭.৫৬

**(৪) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাঃ**

ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পাঁচটি মূল ঝুঁকির ক্ষেত্র কভার করে। (ক) ঋণ ঝুঁকির ব্যবস্থাপনা (খ) বৈদেশিক বিনিময় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (গ) সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা (ঘ) মানি লভারিং প্রতিরোধ ব্যবস্থাপনা (ঙ) আভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৭ অক্টোবর ৭, ২০০৩ উল্লেখযোগ্য। এছাড়াও ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড বিআরপিডি সার্কুলার ১৪ তারিখ ২৩ অক্টোবর ২০০৫ অনুযায়ী “গাইডলাইন অন ইনফরমেশন এবং কমিনিকেশন টেকনলজি ফর সিডিউলড ব্যাংকস” এর নিতিমালা অনুসরণ করেছে। বিআরপিডি সার্কুলার নং ৯, ৩১ ডিসেম্বর ২০০৮ অনুযায়ী “গাইডলাইন অন রিস্কবেসড ক্যাপিটাল অ্যাডুকেসি ফর ব্যাংক” যেটা জনপ্রিয়ভাবে “ব্যাংক-২ ফ্রেমওয়ার্ক” নামে পরিচিত সেটা ব্যাংকগুলোকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা উন্নয়ন করতে প্রাথমিকভাবে সহায়তা করেছে। ইহা আধুনিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল পুঞ্জীভূত করে এবং ঝুঁকি আবেদনকে আরো সংগঠিত করে ব্যাংকের পরিচালনা ও মূলধন পর্যাণ্ডতার মধ্যে সমন্বয় সাধন করে।

**(ক) ঋণ ঝুঁকিঃ**

ঋণ ঝুঁকি হচ্ছে এমন একটি ঝুঁকি যেখানে ঋণগ্রহীতা ঋণের দায়দায়িত্ব ইচ্ছাকৃত বা অনিচ্ছাকৃতভাবে পালন করতে ব্যর্থ হয় যা ব্যাংকের অর্থনৈতিকভাবে ক্ষতিসাধন করে। ঋণ ঝুঁকি একটি সহনশীল মাত্রায় কমিয়ে আনা হইছে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মূল লক্ষ্য। ঋণ সংক্রান্ত কাজের ভিত্তিতে ব্যাংক কর্মকর্তাদের মধ্যে দায়িত্ব ভাগ করে দেয়া হয়েছে। ঋণ ঝুঁকি হ্রাসকল্পে পৃথক পৃথক ভাবে কর্পোরেট, রিটেইল, এসএমই, ক্রেডিট কার্ড ইউনিট গঠন করা হয়েছে। কার্যক্রমের স্বচ্ছতার স্বার্থে ব্যাংক ক্রেডিট ডিভিশনকে পৃথক পৃথক বিভাগ গঠন করেছে। এগুলো হলোঃ

(ক) ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

(খ) ঋণ (প্রশাসন) বিভাগ

(গ) আইন ও আদায় বিভাগ

ঋণ ঝুঁকি কমানোর উদ্দেশ্যে ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড একটি শক্তিশালী ঋণ মঞ্জুর পদ্ধতি/নীতিমালা চালু করেছে। এই পদ্ধতি/নীতিমালার আলোকে সকল বাণিজ্যিক ঋণ অনুমোদন এবং ঋণ প্রদান প্রধান কার্যালয় থেকে নিয়ন্ত্রণ করা হয়। শাখা থেকে প্রেরিত ঋণের প্রস্তাব গুলো ঋণ ব্যবস্থাপনা বিভাগ সূক্ষ্মভাবে নিরীক্ষণ করে।

প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটি অথবা প্রয়োজনে পরিচালনা পর্যদের অনুমোদনের পর শাখাগুলোকে ঋণ প্রদানের অনুমতি দেয়া হয়। শাখা কর্তৃক অবশ্য পালনীয় শর্তগুলো যথাযথ ভাবে পূরণ সাপেক্ষে ঋণ প্রশাসন বিভাগ উক্ত ঋণের লিমিট সিস্টেমে প্রদান করে। এই ব্যবস্থাপনা দায়িত্ব ও কর্তব্যের বন্টন নিশ্চিত করে ঋণ ঝুঁকি কমাতে সহযোগিতা করে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রহকের ঋণ মূল্যায়ন মান নির্ধারণের জন্য ব্যাংক অনুমোদিত ঋণ মূল্যায়ন প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে গ্রহকের ঝুঁকি পরিমাপ হয়ে থাকে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী স্টাভারাইজড অ্যাপ্রোচের মাধ্যমে ঋণ ঝুঁকি পরিমাপ করা হয়। ঋণ ঝুঁকি হ্রাস অথবা সহায়ক জামানত গ্রহণযোগ্যতা সম্পর্কে ব্যাংকের একটি সুনির্দিষ্ট নীতিমালা রয়েছে। ব্যাংক একটি শক্তিশালী মূল্যায়ন মাপকাঠি ব্যবহার করে যা বাস্তব প্রমাণের ভিত্তিতে নিয়মিত পর্যালোচনা করা হয়।

**প্রধান জামানতের ধরণগুলো নিম্নরূপঃ**

- ▶ নগদ জামানত।
- ▶ ব্যক্তিগত পর্যায়ে, বাসস্থান সম্পত্তির উপর বন্ধকী।
- ▶ শিল্প এবং বাণিজ্যিক পর্যায়ে, বাণিজ্যিক সম্পদ যেমনঃ বিল্ডিং, স্টকের উপর চার্জ।
- ▶ যন্ত্রপাতির উপর চার্জ।

মন্দ ঋণের ব্যাপারে সূক্ষ্ম নজরদারি করা হয় এবং নিয়মিতভাবে ব্যাংকের অবস্থার উন্নতির ব্যাপারে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রধান উদ্দেশ্য হচ্ছে ব্যাংকের ঋণের সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাস করা এবং ঋণ ঝুঁকির এক্সপোজারকে সামঞ্জস্যপূর্ণ মাত্রায় পরিচালনা করা।

গ্রাহকদের ঝুঁকি পরিমাপের মানদণ্ড হলো তাদের অর্থনৈতিক অবস্থা, ব্যবস্থাপনা পরিষদ, সুবিধা কাঠামো, জামানত, ঝুঁকি মূল্যায়ন ইত্যাদি। বেশিরভাগ গ্রাহক এক্সপোজারের সীমা হচ্ছে ব্যাংকের মূলধনের ১৫% (তহবিলকৃত) যা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত এবং জাতীয় স্বার্থে গুরুত্বপূর্ণ ঋণের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্ব অনুমতি সাপেক্ষে ক্ষেত্র বিশেষে উচ্চসীমা প্রদান করা হয়।

সুনির্দিষ্ট নীতিমালার ভিত্তিতে মেয়াদ উত্তীর্ণ ঋণ সংস্কার করা হয়। বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার উপর ভিত্তি করে সুনির্দিষ্ট এবং সাধারণ সংস্থান নিয়মিতভাবে হিসাব করা হয়।

**ঋণ ঝুঁকি হ্রাসকরণঃ**

ব্যাংক স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচের মাধ্যমে ঋণ ঝুঁকি হ্রাস করে থাকে এক্ষেত্রে শুধুমাত্র নগদ জামানত হিসাব বিবেচনায় এনে নিট এক্সপোজার হিসেব করা হয় ।

ঋণ ঝুঁকির মোট এক্সপোজার	কোটি টাকা
গুণবাচক প্রকাশনা	
<b>ক. ফান্ডেড</b>	
- আভ্যন্তরীণ	৬,১৪৪.৯৮
- বৈদেশিক	-
<b>খ. ননফান্ডেড</b>	
- আভ্যন্তরীণ	৫২৮.৪৬
- বৈদেশিক	-
<b>গ. ঝুঁকি বন্টন</b>	
- বিদেশী এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংকের জামানতকৃত	৮৪০.০৪
- অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের জামানতকৃত	-
- ব্যাংক ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জামানতকৃত	৬১৩.৪৮
- কর্পোরেট গ্রাহকের জামানতকৃত	২,৩৫৮.৭৮
- ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠানের জামানতকৃত	
ক্ষুদ্র ও মাঝারি পোর্টফোলিও	১,৭৯৪.৪৫
কনজুমার লোন	৭১৭৬.৪
	১,৯৭০.৯২
- বসত বাড়ি দ্বারা জামানতকৃত	১১৯.৬৪
- বাণিজ্যিক আবাসন দ্বারা জামানতকৃত	২.৬৪
- অন্যান্য	
পাস্ট ডিউ ক্লেইম	১০৬.৭৪
মোট অফ ব্যালেন্স সিট লোন	২৪৬০.৪৩
<b>ঘ. ঋণ ঝুঁকি হ্রাসকরণ</b>	
আর্থিক উপকরণ জামানতকৃত	২৫৮.৪৫
নেট এক্সপোজার	৬২.৮৫
গ্রহণযোগ্য নিশ্চয়তাদ্বারা জামানতকৃত	-

**(খ) বাজার ঝুঁকিঃ**

বাজার ঝুঁকি হলো ব্যাংকের সুদের হার বা সিকিউরিটি মূল্যের বাজার দরের পরিবর্তন, বৈদেশিক বিনিময় এবং ইকুয়িটি পরিবর্তন, সেই সাথে সেগুলোর অস্থিতিশীল পরিবর্তনের ফলে ব্যাংকের মূলধন এবং আয়ের উপর ঝুঁকি ।

ব্যাংক ট্রেডিং বুকের এক্সপোজারের জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচের মাধ্যমে বাজার ঝুঁকি হিসাব করে । মূলধনের চার্জ প্রযোজ্য হয় শুধুমাত্র বিধিনিষেধ আরোপিত চুক্তিমুক্ত আর্থিক উপকরণের উপর । সাধারণত ট্রেডিং বুকের মূল বিষয় হলো ট্রেডিং পোর্টফোলিওর উপর বিনিয়োগ মূলধন চার্জ যা প্রচলিত মূলধনের একটি অংশ এবং যা ব্যাংক এক্সপোজারের সামঞ্জস্যপূর্ণ ঝুঁকির উপর ভিত্তি করে ধারণ করা হয়, যদি একে ১০ দ্বারা গুণ করা হয় তবে ঐ এক্সপোজারের রিস্ক ওয়েটেড পরিমাণ পাওয়া যায় ।

বাজার ঝুঁকি তদারকি করার জন্য ব্যাংক বিভিন্ন অভ্যন্তরীণ সূচক দাঁড়করিয়েছে এবং ব্যাসেল-২ এ স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ অনুযায়ী মূলধনের হিসাব করেছে ।

**ব্যাংক যে সকল বাজার ঝুঁকির সম্মুখীন হয় সেগুলো নিম্নরূপঃ**

**ট্রেডিং বইয়ে সুদের হারের ঝুঁকিঃ**

ব্যাংক ট্রেডিং বইয়ে সুদের হারের ঝুঁকি মেয়াদ পূর্ত পদ্ধতিতে হিসাব করে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী বাজার ঝুঁকি ও এক্সপোজার মূলধনের চার্জ স্ট্যান্ডারডাইজড অ্যাপ্রোচের মাধ্যমে হিসাব করা হয়।

**ব্যাংকিং বইয়ে সুদের হারের এক্সপোজারঃ**

সুদের হারের ঝুঁকি হল এমন একটি ঝুঁকি যেখানে সুদের হারের পরিবর্তন ব্যাংকের অর্থনৈতিক অবস্থার উপর বৈরী প্রভাব ফেলে। সুদের হারের পরিবর্তনের তাৎক্ষণিক প্রভাব হল নীট সুদের হার। সুদের হারের পরিবর্তনে ব্যাংকের নীট মূল্যের উপর দীর্ঘমেয়াদী প্রভাব পড়ে কারণ সম্পদের দায়বদ্ধতা এবং অফ ব্যালেন্স সিটের আর্থিক মূল্যের অবস্থান বাজারে সুদের হার পরিবর্তনের সাথে প্রভাবিত হয়। সুদের হারের ঝুঁকি পরিচালনার দায়িত্ব ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির উপর ন্যস্ত। ব্যাংক নিয়মিত ভাবে ব্যাংকিং বইয়ের সুদের হারের ঝুঁকি হিসাব করে যা সম্পদ ও দায়ের সুদের হারের পুনর্মূল্যায়নের অসংগতি থেকে আসে। পুনর্মূল্যায়নের অসংগতি এবং সুদের হারের ঝুঁকির বিস্তারিত প্রতিবেদন এ্যাসেট লায়বিলিটি কমিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটির কাছে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণের জন্য নিয়মিত প্রদান করে থাকে।

**(গ) বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় ঝুঁকিঃ**

বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় ঝুঁকি হলো ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রার স্থিতি যা ব্যাংকের নিজেস্ব (উদ্ভূত/ ঘাটতি) হোল্ডিংয়ে ঐ পরিমাণ বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের পরিবর্তনের ফলে ব্যাংকের ক্ষতির সম্ভাবনাকে বুঝায়। বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার দায়-দায়িত্ব ব্যাংকের ট্রেজারি বিভাগের উপর ন্যস্ত। আমদানি, রপ্তানি, ইনওয়ার্ড ও আউট ওয়ার্ড রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে ব্যাংকের ফরেন এক্সচেঞ্জ লেনদেন করা হয়। ট্রেজারি ফ্রন্ট অফিস অসুস্থী ও বহির্স্থী বৈদেশিক বাণিজ্য তদারকি করে এবং বৈদেশিক বিনিময় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করে। ট্রেজারী অপারেশন দুই ভাগে বিভক্ত থাকে, একটি হল ট্রেজারি ফ্রন্ট অফিস যা বৈদেশিক বিনিময় ঝুঁকির ব্যবস্থাপনার সাথে সংযুক্ত এবং আরেকটি হল ব্যাক অফিস যা কার্যক্রমগুলো প্রক্রিয়াজাত করে এবং তদানুযায়ী নিরীক্ষণ করে। উভয় অফিসই স্বাধীনভাবে প্রতিবেদন তৈরি করে। ঝুঁকি-হ্রাস নিশ্চিতকরণের জন্য স্বাধীন প্রতিবেদন আইন রয়েছে। নীট ঋণাত্মক অবস্থান ও নীট ধনাত্মক অবস্থানের মধ্যে ব্যাংকে যেটি বড় থাকে তার উপর বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময়ের ঝুঁকি হিসাব করা হয়।

**(ঘ) ইকুইটি ঝুঁকিঃ**

ট্রেডিং ইকুইটিতে ব্যাংকের কোন বিনিয়োগ নেই।

মূলধন আরোপণের জন্য বাজার ঝুঁকির উপকরণ নিম্নরূপঃ

ট্রেডিং বকের বাজার ঝুঁকি	কোটি টাকা
গুণবাচক প্রকাশনা	২০০৯
মূলধনের প্রয়োজনীয়তা হচ্ছে	
সুদের হারের ঝুঁকি	১৭.৯৯
ইকুইটি ঝুঁকি	-
বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় ঝুঁকি	২.৯৮
কমোডিটি ঝুঁকি	-
	২০.৯৭

**(ঙ) পরিচালনা ঝুঁকিঃ**

পরিচালনা ঝুঁকি হচ্ছে একটি ক্ষতির ঝুঁকি যা প্রতারণা, অ-অনুমোদিত কার্যকলাপ, ভ্রান্তি, অনুল্লেখ্য, অদক্ষতা, ব্যবস্থার অকৃতকার্যতা অথবা বাহ্যিক ঘটনা থেকে উদ্ঘাটিত হয়। এটা সমস্ত বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানগুলোতে বিদ্যমান এবং বিস্তারিত বিষয়গুলোকে অন্তর্ভুক্ত করে। ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড এই ঝুঁকি প্রক্রিয়া নথিভুক্তকরণ, অনুমোদনের স্বাধীনতা ও লেনদেনের নজরদারি এবং পেশকরণের মাধ্যমে পরিচালনা করে থাকে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়াটি আইসিসি বিভাগের মাধ্যমে স্বাধীনভাবে সম্পাদিত হয়ে থাকে, এর মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া লিং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সর্বোত্তম মান বজায় রাখা এবং আর্থিক খাতের ঝুঁকি থেকে শিক্ষা নিয়ে তাদের অপারেশনাল কার্যক্রম পরিচালনা করে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের শর্তানুযায়ী ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, মূল্যায়ন, নজরদারি, ঝুঁকি-হ্রাসকরণ, পরিচালনা ঝুঁকির উন্নয়ন এবং অন্যান্য পদ্ধতির প্রয়োগের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড অপারেশন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া পরিচালনা করে থাকে। অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রধান দায়িত্ব হচ্ছে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন স্তরের ঝুঁকি নজরদারি করা, তথ্য ব্যবস্থাপনা পরিচালনা ঝুঁকি নির্দিষ্টকরণ এবং মূল্যায়ন রেকর্ড করে এবং নিয়মিত সঠিক ব্যবস্থাপনা প্রতিবেদন প্রদান করে।

**পরিচালন ঝুঁকির মূলধন আরোপণঃ**

ব্যাংক অপারেশনাল ঝুঁকি বেসিক ইনডেকস্টের অ্যাগ্রোচের মাধ্যমে হিসাব করে থাকে। বেসিক ইনডেকস্টের অ্যাগ্রোচ খুবই সাধারণ অ্যাগ্রোচ। এই অ্যাগ্রোচে বলা হয় যে একটি ব্যাংক বিগত তিন বছরের গড় ধনাত্মক বাৎসরিক মোট আয়ের (ঋণাত্মক বাৎসরিক মোট আয়কে উপেক্ষা করে) ১৫% অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মূলধন হিসাবে রাখবে।

পরিচালন ঝুঁকি

কোটি টাকা

গুণবাচক প্রকাশনা

পরিচালনা ঝুঁকির জন্য মূলধনের প্রয়োজনীয়তা

৪২.৯১

**(৫) সুনির্দিষ্ট সংস্থান :**

ব্যাংক নন পারফরমিং ঋণ সম্পর্কিত যে কোন বিষয়, সংস্থান এবং শ্রেণীকৃত ঋণ সম্পর্কে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসরণ করে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ ঋণ নির্দেশিকা সুদ স্বীকৃতি, প্রতিবেদনের শর্ত, সুবিধার মাত্রা, ঋণ অবলোপন, ঋণ সংস্থান এর পুনর্বিবেচনা প্রক্রিয়া এবং নন পারফরমিং ঋণ ব্যবস্থাপনা পরিচালনা করে। ব্যাংকের নির্দেশিকা কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিয়মনীতি লঙ্ঘন করে না, তাই সর্বদা ঋণের ক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ব্যাংক সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৫ (৫ জুন ২০০৬) অনুযায়ী ব্যাংক সারা বছর ধরে ঋণের পোর্টফোলিও সূক্ষ্ম নজরদারির মধ্যে রাখে যাতে করে কোন ঋণ অকার্যকর ঋণের দিকে ধাবিত হচ্ছে কিনা বুঝা যায়, যা ব্যাংকের প্রতিশনে আঘাত করতে পারে। সার্কুলারের নির্দেশনা অনুযায়ী ফরমুলিক অ্যাগ্রোচ অনুসরণ করা হয় যেখানে বিভিন্ন ধরনের ঋণের ক্ষেত্রে সুনির্দিষ্ট করে ধার্য করা হয়। বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ (২৯ এপ্রিল, ২০০৮) অনুযায়ী সংস্থানের হার নিম্নরূপ।

বিবরণ	শতকরা
ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের সুনির্দিষ্ট সংস্থান :	
নিম্নমান ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের সুনির্দিষ্ট সংস্থান ২০%	২০%
সন্দেহ জনক ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের সুনির্দিষ্ট সংস্থান ৫০%	৫০%
মন্দ/ক্ষতি ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের সুনির্দিষ্ট সংস্থান ১০০%	১০০%

বিআরপিডি সার্কুলার নং -৫ (৫ জুন, ২০০৬) অনুযায়ী গুণবাচক বিচারের মাধ্যমে ব্যাংক সংস্থানের পথ খোলা রেখেছে। গুণবাচক পদ্ধতি তত্ত্বের মাধ্যমে সুনির্দিষ্ট সংস্থানের মূল্যায়ন যদি ফরমুলিক অ্যাগ্রোচের মাধ্যমে মূল্যায়নের চেয়ে বড় হয় তবে দুইয়ের মধ্যে অধিকতর বেশিটি ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের সুনির্দিষ্ট সংস্থানের লাভ ক্ষতির হিসাবে যাবে।

সুনির্দিষ্টভাবে সংস্থান রক্ষার্থে গুণবাচক প্রকাশনা	কোটি টাকা
<b>১. মোট নন-পারফরমিং সম্পদ</b>	১০৬.৭৪
মোট ঋণ ও অগ্রিমের এবং নন-পারফরমিং সম্পদের অনুপাত	২.১২%
<b>২. চলতি নন-পারফরমিং সম্পদ</b>	
প্রারম্ভিক ব্যালেন্স	২৫৮.৪৯
চলতি বছরের বৃদ্ধি	৪০.৮৩
চলতি বছরের হ্রাস	(১৯২.৫৮)
সমাপনী ব্যালেন্স	১০৬.৭৪
<b>৩. এন পি এ-এর জন্য চলতি সুনির্দিষ্ট সংস্থান</b>	
প্রারম্ভিক ব্যালেন্স	৬৪.৪৮
চলতি বছরের সংস্থান	১১.৯০
চলতি বছরের অবলোপন	(৪০.৮৪)
অবলোপনকৃত সংস্থানের উদ্ধৃত	-
সমাপনী ব্যালেন্স	৩৫.৫৪

**(৬) রেগুলেটরী মূলধনঃ**

ব্যাংক এশিয়া লিঃ মূলধন কাঠামো টায়ার-১ এবং টায়ার-২ এর সমন্বয়ে গঠিত। রেগুলেটরী মূলধনকে বিশদভাবে ৩ ভাগে ভাগ করা যায়ঃ টায়ার-১ মূলধন, টায়ার-২ মূলধন ও টায়ার-৩ মূলধন। মূলধন কাঠামো নিম্নোক্ত নীতি অনুসরণ করেঃ

- (১) টায়ার-২ ও টায়ার-৩ এর মূলধনের যোগফল টায়ার-১ এর মোট মূলধনের চেয়ে বেশি নয়।
- (২) ৫০% এ্যাসেট রিভ্যালুয়েশন রিজার্ভ টায়ার-২ জন্য প্রযোজ্য। বাজার ঝুঁকির ন্যূনতম ২০% টায়ার-১ মূলধন থেকে যোগান দিতে হবে। ঋণ ঝুঁকি মিটানোর পরে যে পরিমাণ টায়ার-১ মূলধন থাকবে তার সর্বোচ্চ ২৫০% পর্যন্ত টায়ার-৩ মূলধনের মাধ্যমে বাজার ঝুঁকির জন্য মূলধন যোগান দেওয়া যাবে।
- (৩) সিকিউরিটিজ রিভ্যালুয়েশন রিজার্ভের ৫০% পর্যন্ত সাপ্লিমেন্টারী মূলধন প্রযোজ্য হবে।
- (৪) সাব-অর্ডিনেটেড ডেট টায়ার-১ মূলধনের সর্বোচ্চ ৩০% হবে এবং তালিকাভুক্ত সাব-অর্ডিনেটেড ডেট পুঁজিবাজার থেকে সংগ্রহ করা যাবে।

সাধারণ সংস্থান, ট্রেডিং নিরাপত্তার জন্য এবং মেয়াদপূর্তির জন্য পুনঃমূল্যায়নকৃত মজুদের ৫০% মিলে ব্যাংকের টায়ার-২ অথবা সাপ্লিমেন্টারী মূলধন গঠিত হয়।

বাজার ঝুঁকির জন্য প্রযোজ্য মূলধন চার্জ দ্বারা টায়ার-৩ অথবা স্বল্প মেয়াদী সাব অর্ডিনেট ডেট (Debt) গঠিত হয়। এই ব্যাংকের কোন টায়ার-৩ মূলধন নেই।

মূলধন কাঠামোর বিশদ বিবরণী নিম্নরূপঃ

উপকরণ সমূহ	২০০৯ (কোটি টাকা)	
কোর মূলধন (টি আর-১)		
পেইডআপ মূলধন	২১৪.৪৮	
শেয়ার প্রিমিয়াম	-	
বিধিবদ্ধ সংরক্ষণ	১৫৫.৭০	
বণ্টনযোগ্য আয়	৯৪.২৬	৪৬৪.৪৪
সহায়ক মূলধন (টি আর-২)		
অশ্রেণীকৃত লোন/ বিনিয়োগের জন্য সাধারণ সংস্থান	৬২.৬৬	
অফ ব্যালেন্স সিট আইটেমের সাধারণ সংস্থান	২৪.৮২	
এক্সচেঞ্জ ইকুলাইজেশন একাউন্ট	০.৩৩	
পুনঃমূল্যায়নকৃত সম্পদের সংরক্ষণ	-	
পুনঃমূল্যায়নকৃত সিকিউরিটিজের সংরক্ষণ	১৫.৩২	১০৩.১৩
মোট মূলধন		৫৬৭.৫৭

**(৭) মূলধন পর্যাণ্ডতাঃ**

ব্যাংক ঋণ ঝুঁকি ও অপারেশন ঝুঁকির প্রয়োজনীয় মূলধন হিসাবের জন্য স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ এবং বেসিক ইন্ডিকেটর অ্যাপ্রোচ গ্রহণ করেছে। মূলধন পর্যাণ্ডতার মূল্যায়ন সংযুক্ত হবে বাংলাদেশ ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার রিপোর্টের সাথে। ন্যূনতম রেগুলেটরী রিকোয়ামেন্ট ১০% এর মধ্যে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ১০.১৩% এবং টায়ার-১ এর ন্যূনতম রেগুলেটরী রিকোয়ামেন্ট ৫% এর মধ্যে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ৮.২১%। ব্যাংক শক্তিশালী মূলধনের অনুপাত এবং উচ্চ হার নির্ধারণের উদ্দেশ্যে এর মূলধন ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনা নীতি গ্রহণ করেছে। সমস্ত বস্তুগত ঝুঁকি মোকাবিলার উদ্দেশ্যে ব্যাংকে পর্যাণ্ড মূলধন পরিচালনা করে। ব্যাংক এটাও নিশ্চিত করে যে মূলধনের পরিমাণ রেগুলেটরীর শর্ত পূরণ করে এবং সেই সাথে বহিরাগত রেটিং এজেন্সি, বাণিজ্যিক গ্রাহক ও আমানতকারীদেরকেও সন্তুষ্ট করে। সার্বক্ষণিক মূলধন পর্যাণ্ডতা নিশ্চিত করাই ব্যাংকের মূলধন পরিচালনার মূল উদ্দেশ্য।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

ব্যাংক এমন একটি মূলধন পর্যাণ্ডতার কাঠামো দাঁড় করিয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংকের বাৎসরিক বাজেট অনুমান এবং ব্যবসায়িক উদ্দেশ্য অর্জন করার জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন যুগপৎ সম্পর্কযুক্ত। অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি (এ্যালকো) ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত নির্দিষ্ট সময় পর পর মূল্যায়ন ও পুনর্বিবেচনা করে প্রধান কার্যালয়ে প্রতিবেদন পাঠায়। মূলধন কাঠামোর বিচ্যুতি হ্রাসকরণ এবং মূলধনের স্থায়িত্ব নিশ্চিত করণের জন্য টায়ার ১, ২ ও ৩ এর মূলধনের সমন্বয়কে বিশ্লেষণ করা হয়।

উপকরণ সমূহ	(কোটি টাকা)
বিভিন্ন ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের অবস্থান নিম্নরূপ	২০০৯
	পরিমাণ
অন ব্যালেন্স সিট আইটেম	৪,৬৯৫.৭০
অফ ব্যালেন্স সিট আইটেম	৩৩২.৭০
মোট ঋণ ঝুঁকি	৫,০২৮.৪০
বাজার ঝুঁকি	২০৯.৬৯
পরিচালন ঝুঁকি	৪২৯.১১
মোট ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদ	৫,৬৬৭.২০
মূলধন পর্যাণ্ডতার বিশদ বিবরণী	
ঋণ ঝুঁকির জন্য মূলধন পর্যাণ্ডতা	৫০২.৮৪
বাজার ঝুঁকির জন্য মূলধন পর্যাণ্ডতা	২০.৯৭
পরিচালনা ঝুঁকির জন্য মূলধন পর্যাণ্ডতা	৪২.৯১
মোট রিকুয়ার্ড মূলধন	৫৬৬.৭২
মোট টিআর-১ মূলধন	৪৬৪.৪৪
মোট টিআর-২ মূলধন	১০৩.১৩
মোট টিআর-৩ মূলধন	-
মোট রেগুলারিটি মূলধন	৫৬৭.৫৭
উদ্বৃত্ত	০.৮৫
% মূলধন পর্যাণ্ডতার প্রয়োজন	
টিআর-১	৫%
মোট	১০%
% মূলধন পর্যাণ্ডতার রক্ষণ	
টিআর-১	৮.২০%
মোট	১০.০১%



Bank's cricket team

## কর্পোরেট সুশাসন

কর্পোরেট সুশাসন এমন একটি ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানসমূহ পরিচালিত এবং নিয়ন্ত্রিত হয়। কর্পোরেট সুশাসন কাঠামো প্রতিষ্ঠানের সাথে সংশ্লিষ্ট পক্ষের (পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শেয়ার হোল্ডার এবং অন্যান্য) অধিকার ও দায়িত্ব নির্ধারণ করে দেয় এবং একই সাথে কর্পোরেট বিষয় সমূহে সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষেত্রে আইন ও নীতিসমূহের ব্যাখ্যা প্রদান করে থাকে। কর্পোরেট সুশাসনের নীতিগুলো হচ্ছে সততা, বিশ্বাস, লক্ষ্য অর্জন, দায়িত্ববোধ ও জবাবদিহিতা, পারস্পরিক শ্রদ্ধা এবং প্রতিষ্ঠানের প্রতি অঙ্গীকারবদ্ধতা।

প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই ব্যাংক এশিয়া কর্পোরেট সুশাসনের নীতিসমূহ পরিপূর্ণভাবে অনুসরণ করে আসছে। কর্পোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠায় পরিচালনা পর্ষদ মূখ্য ভূমিকা পালন করে আসছে। প্রতিষ্ঠান পরিচালনা কৌশল অনুমোদন, দিক নির্দেশনা, জ্যেষ্ঠ নির্বাহীদের নিয়োগ, তত্ত্বাবধান ও পারিশ্রমিক নির্ধারণ এবং মালিক ও নিয়ন্ত্রন কর্তৃপক্ষের নিকট ব্যাংকের জবাবদিহিতা নিশ্চিতকরণ পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব পরিধির অন্তর্গত। প্রতিষ্ঠান প্রথম থেকেই ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনা পর্ষদের মধ্যে জবাবদিহিতা ও দায়িত্ব বিভাজনের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়াতে যে কর্পোরেট সুশাসন ব্যবস্থা গড়ে উঠেছে তা আমানতকারীদের স্বার্থ রক্ষার পাশাপাশি ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডার, কর্মকর্তা, ঋণগ্রহীতা, গ্রাহক ও সমাজের উপর ব্যবসায়িক কার্যক্রমের প্রভাব সম্পর্কে সম্পূর্ণ অবগত।

## পরিচালনা পর্ষদ

ব্যাংক এশিয়ার পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের লক্ষ্য, ব্রত, মূল্যবোধ ও উদ্দেশ্য নির্ধারণ করে সে অনুযায়ী মধ্যম ও দীর্ঘমেয়াদি লক্ষ্য অর্জনে ব্যাংককে কৌশলগত দিক নির্দেশনা প্রদান করছে। একই সাথে নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতির অনুসরণ ও ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষমতা বৃদ্ধি ও পরিচালনা পর্ষদ নিশ্চিত করে থাকে। পর্ষদ ব্যাংকের বার্ষিক ব্যবসায়িক পরিকল্পনা অনুমোদনের পাশাপাশি নিয়মিতভাবে ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের নিবিড় পর্যালোচনা এবং নিয়ন্ত্রণকারী নীতি নির্দেশনার যথাযথ বাস্তবায়ন নিশ্চিত করে। পর্ষদ সর্বদাই নিশ্চিত করে যে ব্যাংকের সব পর্যায়ের কর্মকর্তা - কর্মচারীগণ পর্ষদের নীতি নির্দেশনা সম্পর্কে সম্পূর্ণভাবে অবগত রয়েছে এবং তারা ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত পদক্ষেপসমূহে জড়িত।

ব্যাংক এশিয়ার পরিচালনা পর্ষদ ১২ জন পরিচালকের সমন্বয়ে গঠিত, যেখানে প্রত্যেক পরিচালকই তাদের স্ব স্ব পেশায় অভিজ্ঞ এবং দক্ষ। স্বতন্ত্র পরিচালক ব্যতীত পর্ষদের সকল পরিচালকই নির্বাচিত পরিচালক। পরিচালনা পর্ষদ তাদের উপর অর্পিত দায়িত্বপালনে নিয়মিত বৈঠকে বসেন এবং কোম্পানি সচিব বৈঠকের পূর্বেই বৈঠকের সময় নির্ধারণ করে লিখিত চিঠির মাধ্যমে প্রত্যেক পরিচালককে জানিয়ে দেন। একইসাথে, কোম্পানি সচিব প্রত্যেক বৈঠকের বিস্তারিত আলোচ্যসূচি নির্ধারণ করেন। আলোচ্যসূচি, ব্যাখ্যামূলক টীকা এবং প্রস্তাবিত সিদ্ধান্তসমূহ সম্বলিতপত্র পর্যালোচনার জন্য পরিচালকমণ্ডলীর নিকট পাঠিয়ে দেন। নির্ধারিত আলোচ্য বিষয়াবলী ছাড়াও পর্ষদের সদস্যবৃন্দ যে কোন বিষয় আলোচনার জন্য বৈঠকের আলোচ্যসূচিতে অন্তর্ভুক্ত করতে পারেন। কোম্পানি সচিব ছাড়াও প্রয়োজনে উর্ধ্বতন কর্মকর্তাবৃন্দকে পরিচালনা পর্ষদের বৈঠকে আলোচ্য বিষয়াবলীর ওপর তাদের মতামত ও ব্যবসা পরিকল্পনা উপস্থাপন করার জন্য আমন্ত্রণ জানানো হয়।



গ্রাহক সন্ধ্যায় ব্যাংকের পরিচালকবৃন্দ

২০০৯ সালে পরিচালনা পর্ষদ মোট ২২ বার বৈঠকে বসেন যেখানে পরিচালকমণ্ডলীর উপস্থিতির হার ছিল নিম্নরূপঃ

ক্রমিক	নাম	উপস্থিতি	মন্তব্য
১	জনাব আনিসুর রহমান সিনহা	২২ টির মধ্যে ২২ টি	
২	জনাব আনোয়ারুল আমিন	২২ টির মধ্যে ২০ টি	
৩	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম	২২ টির মধ্যে ২২ টি	
৪	জনাব এ. রউফ চৌধুরী	১২ টির মধ্যে ১০ টি	১২.০৭.২০০৯ - এ পর্ষদে যোগদান
৫	জনাব মোহাম্মদ সাফওয়ান চৌধুরী	১৩ টির মধ্যে ০৭ টি	১৫.০৬.২০০৯ - এ পর্ষদে যোগদান
৬	জনাব এম. মুস্তাফিজুর রহমান	২২ টির মধ্যে ১৯ টি	
৭	জনাব রুমি এ হোসেন	১২ টির মধ্যে ০৯ টি	১২.০৭.২০০৯ - এ পর্ষদে যোগদান
৮	জনাব রোমো রউফ চৌধুরী	২২ টির মধ্যে ০৭ টি	
৯	মিসেস ফারহানা হক চৌধুরী	১১ টির মধ্যে ০৪ টি	১২.০৭.২০০৯ পর্যন্ত
১০	লেঃ কর্ণেল (অবঃ) ফরিদউদ্দিন আহমেদ	২২ টির মধ্যে ০৪ টি	
১১	মিসেস শামীম চৌধুরী	০৭ টির মধ্যে ০ টি	১৫.০৬.২০০৯ পর্যন্ত
১২	জনাব মুর্শেদ সুলতান চৌধুরী	১১ টির মধ্যে ০ টি	১২.০৭.২০০৯ পর্যন্ত
১৩	জনাব মীর শাহজাহান	২১ টির মধ্যে ০ টি	২৬.১১.২০০৯ পর্যন্ত
১৪	জনাব শফিক উদ্দিন	১৫ টির মধ্যে ০৬ টি	০৫.০৯.২০০৯ পর্যন্ত
১৫	জনাব মশিউর রহমান	০২ টির মধ্যে ০১ টি	২৬.১১.২০০৯ - এ পর্ষদে যোগদান
১৬	জনাব ফয়সাল সামাদ	২২ টির মধ্যে ০৩ টি	
১৭	মিসেস সোহানা রউফ চৌধুরী	১১ টির মধ্যে ০৩ টি	১৬.০৭.২০০৯ - এ পর্ষদে যোগদান

সভায় অনুপস্থিত পরিচালকদের অনুকূলে পর্ষদ কর্তৃক যথাযথভাবে ছুটি মঞ্জুর করা হয়েছে।

#### পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান ও প্রধান নির্বাহীর অবস্থান

প্রতিষ্ঠার শুরু থেকেই আমাদের উদ্দেশ্য হচ্ছে ব্যাংকে একটি সুষ্ঠু কর্পোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠিত করা। এ লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান, সদস্য এবং প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনা পরিচালকের দায়িত্ব ও কাজের পরিধিকে পৃথক ও স্বতন্ত্র করে রাখা হয়েছে। পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান - এর দায়িত্ব হচ্ছে পর্ষদ পরিচালনা করা; অন্যদিকে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের দায়িত্ব হচ্ছে পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত নীতিমালার বাস্তবায়ন এবং ব্যাংকের সামগ্রিক ব্যবস্থাপনা তদারকি করা।

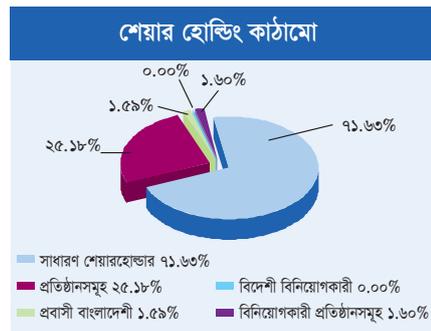
#### মূলধন বাজারের নিয়ম অনুসরণ

ব্যাংক এশিয়া ঢাকা এবং চট্টগ্রাম উভয় স্টক এক্সচেঞ্জ-এ নিবন্ধিত হিসাবে শুরু থেকেই সিকিউরিটিজ এণ্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (SEC), ঢাকা ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ এর সকল নিয়মনীতি ও দিক নির্দেশনা পূর্ণাঙ্গপূর্ণাভাবে পালন করে আসছে।

#### শেয়ার হোল্ডিং কার্টামো

৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ পর্যন্ত ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড -এর শেয়ার হোল্ডিং কার্টামো ছিল নিম্নরূপঃ

ক্রমিক নং	বিবরণ	শেয়ার সংখ্যা	সদস্য সংখ্যা	%
১	সাধারণ শেয়ারহোল্ডার	১৫,৩৬২,৩০১	১০,৪১৫	৭১.৬৩
২	প্রতিষ্ঠানসমূহ	৫,৪০৩,৫৭০	৩৬৪	২৫.১৮
৩	প্রবাসী বাংলাদেশী	৩৩৯,৯৭৪	২০	১.৫৯
৪	বিদেশী বিনিয়োগকারী	-	-	-
৫	বিনিয়োগকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ	৩৪২,২৮০	৬৯	১.৬০
	মোট	২১,৪৪৮,১২৫	১০,৮৬৮	১০০.০০



**শেয়ার হোল্ডিং সংমিশ্রণ**

সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ অর্ডিন্যান্স, ১৯৬৯ এর সেকশন 2CC অনুযায়ী সিকিউরিটিজ এণ্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন প্রজ্ঞাপন নং এসইসি/সিএমআরআরসিডি/২০০৬-১৫৮-এ্যাডমিন/০২-০৮, তারিখ: ২০ ফেব্রুয়ারী ২০০৬ - এর ১.৪(ক) ধারা অনুযায়ী ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড-এর শেয়ার হোল্ডিং সংমিশ্রণ নিম্নরূপ :

ক) মূল/সম্পূরক/সহযোগী কোম্পানিসমূহ এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্টপক্ষ (নাম অনুযায়ী) : প্রযোজ্য নয় ।

খ) পরিচালকবৃন্দ, প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সিএফও, প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক এবং তাদের স্বামী/স্ত্রী ও নাবালক সন্তান (নাম অনুযায়ী বিবরণ) :

ক্রমিক নং	পরিচালকবৃন্দের নাম	৩১.১২.২০০৯ তারিখে শেয়ার সংখ্যা
১	জনাব আনিসুর রহমান সিনহা ও তাঁর স্ত্রী	৯৪৯,৪১৮
২	জনাব আনোয়ারুল আমিন	১৫০
৩	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম (সী ফিশার্স লিঃ কর্তৃক মনোনীত)	১০৬,৯০০
৪	জনাব এ. রউফ চৌধুরী	৩৯২,৯৭৫
৫	জনাব মোহাম্মদ ইরফান সাদ্দ	৩০,৭৫০
৬	জনাব রোমো রউফ চৌধুরী ও তাঁর স্ত্রী	৯৩৭,৪৯০
৭	জনাব মোহাম্মদ সাফওয়ান চৌধুরী (মেসার্স ফুলবাড়ী টি স্টেটস্ লিঃ এর প্রতিনিধিত্বকারী)	৮৪৪,৫৮৬
৮	জনাব রুমি এ হোসেন ও তাঁর স্ত্রী	১,১৮৭,৮৫৯
৯	মিসেস সোহানা রউফ চৌধুরী ও তাঁর স্বামী	৮৮৭,৮৫৮
১০	মিসেস মাহরিনা চৌধুরী	৪৪৩,৮০৮
১১	জনাব মীর শাহজাহান	৪৪১,৮৭৭
১২	লেঃ কর্ণেল (অবঃ) ফরিদউদ্দিন আহমেদ	৮৯,৩৬৬
	প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা	১,৫৫৫
	কোম্পানী সচিব-এর স্ত্রী	৩৬৯
	প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক	নাই

**গ) নির্বাহীবৃন্দ**

ক্রমিক নং	নির্বাহীবৃন্দের নাম	৩১.১২.২০০৯ তারিখে শেয়ার সংখ্যা
১	জনাব এস.এম. খোরশেদ আলম-এর স্ত্রী	২,৪৩১
২	জনাব ইর্তেজা রেজা চৌধুরী- এর স্ত্রী	৬,৭৮৩
৩	জনাব নাসিরুল হোসেন ও তাঁর স্ত্রী	৪,০৪৮
৪	জনাব এ.এইচ.জে. রহমান - এর স্ত্রী	৩,৫৭৪
৫	জনাব স্বপন দাস গুপ্ত - এর স্ত্রী	৫,৩৫৯

ঘ) শতকরা ১০ ভাগ বা ততোধিক শেয়ারের মালিক যাদের ভোটাধিকার আছে : প্রযোজ্য নয় ।

### নিরীক্ষক

২০০৯ সালের ১৫ জুন অনুষ্ঠিত ব্যাংকের ১০ম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারগণ ২০০৯ সালের জন্য ব্যাংকের নিরীক্ষক হিসাবে রহমান রহমান হক, চার্টার্ড একাউন্টেন্টস্ (KPMG -এর স্থানীয় প্রতিনিধি)-এর পুনঃ নিয়োগ এবং প্রদেয় সম্মানী অনুমোদন করেন। ২০০৯ সালে রহমান রহমান হক চার্টার্ড একাউন্টেন্টস্ ব্যাংক এশিয়ার মূল ব্যাংকিং সফটওয়্যার Stellar এর কার্যক্রমের উপর তথ্য ও প্রযুক্তিগত নিরীক্ষণ করেন।

### বোর্ড নিরীক্ষা কমিটি

ব্যাংক এশিয়ার পরিচালনা পর্ষদ ২০০৩ সালের জানুয়ারী মাসে ব্যাংকের জন্য একটি দক্ষ, বাস্তববাদী, পরিপালিত ও নিরাপদ ভিত্তি নিশ্চিত করার লক্ষ্যে একটি নিরীক্ষা কমিটি গঠন করে। এ কমিটি ব্যাংক পরিচালনা থেকে উদ্ভূত বিভিন্ন ঝুঁকির নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব গ্রহণসহ একটি সুশৃঙ্খল ব্যাংকিং পরিচালনার জন্য ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করে এবং আশু ও বহিঃ নিরীক্ষকদের মাঝে যোগসূত্র হিসেবে কাজ করে। নিরীক্ষা কমিটি নিয়মিতভাবে ব্যাংকের আর্থিক বিবরণী, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা, নিরীক্ষা পদ্ধতি, নিজস্ব ব্যবসায়িক নীতি এবং নিয়ন্ত্রণকারী আইন ও নীতিসমূহের পরিপালন পর্যালোচনা করেন।

### ক্রেডিট রেটিং

বর্তমান ও সম্ভাব্য বিনিয়োগকারীদের ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা সম্পর্কে অবহিত করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক ২০০৬ সালের জানুয়ারি মাস থেকে ব্যাংক সমূহের জন্য ক্রেডিট রেটিং বাধ্যতামূলক করেছে। এরই ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়া তার নিজস্ব ক্রেডিট রেটিং করার জন্য ‘ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি অব বাংলাদেশ’ (CRAB) কে নিয়োগ করেছে।

CRAB ব্যাংক এশিয়াকে ২০০৯ সালের জন্য দীর্ঘ-মেয়াদে এএ-২ (AA2) এবং স্বল্প-মেয়াদে এসটি-১ (ST1) রেটিং প্রদান করেছে। AA2 নির্দেশ করে ব্যাংকের আর্থিক প্রতিশ্রুতি সমূহ সময়মত পরিশোধের শক্তিশালী ক্ষমতা এবং অদূর ভবিষ্যতে প্রতিকূল অবস্থায় পড়ার সম্ভাবনা ক্ষীণ। আর ST1 নির্দেশ করে তারল্য ও আভ্যন্তরীণ তহবিল সৃষ্টির উপর ব্যাংকের চমৎকার নিয়ন্ত্রণ, এবং সেই সঙ্গে প্রয়োজনে স্বল্প-মেয়াদে বিকল্প তহবিল সংগ্রহে পারদর্শিতা। ব্যাংকের বর্তমান এবং পূর্বের ক্রেডিট রেটিং নিম্নরূপ:

	বর্তমান রেটিং	পূর্বের রেটিং
দীর্ঘ মেয়াদে	এএ ২ (AA2)	এএ ৩ (AA3)
স্বল্প মেয়াদে	এসটি ১ (ST1)	এসটি ১ (ST1)
রেটিং-এর তারিখ	০৯ জুন ২০১০	১১ জুন ২০০৯
আর্থিক বছর	৩১ ডিসেম্বর ২০০৯	৩১ ডিসেম্বর, ২০০৮

### কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা

একটি প্রতিষ্ঠানের নৈতিকতার সাথে ব্যবসা করা এবং আর্থিক উন্নয়নে অবদান রাখার নিরবচ্ছিন্ন অঙ্গীকারই কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা। অধরণের কর্মকাণ্ড প্রতিষ্ঠানে কর্মরত কর্মকর্তা-কর্মচারী তাদের পরিবার এবং সাথে সাথে পুরো সমাজেরই জীবনযাত্রার মান উন্নয়ন করে। কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা মূলক কাজগুলো প্রতিষ্ঠানের সম্পদ তৈরীর একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ এবং যা ব্যবসায়িক প্রতিযোগিতা মূলক ক্ষমতা বৃদ্ধি করে। দেশের বিভিন্ন প্রতিকূল সময়ে কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা কার্যক্রমের ক্ষেত্র আরও বৃদ্ধি পায়। সকল কর্মকর্তা কর্মচারীদের সমান সুযোগ সুবিধা প্রদান, পরিবেশ সংরক্ষণ, ব্যবসা পরিচালনায় সর্বোচ্চ সামাজিক ও নৈতিক মানদণ্ড বজায় রাখা সহ সমাজের প্রতি দায়িত্ব পালনে ব্যাংক এশিয়া প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। সামাজিক, অর্থনৈতিক ও পরিবেশগত পরিমণ্ডলে সুস্বম বিকাশ ঘটানোর লক্ষ্যে ব্যাংক এশিয়ার প্রচেষ্টা অব্যাহত রয়েছে। এসবের পাশাপাশি ব্যাংক প্রতিষ্ঠানে কর্মরত সকলকে দায়িত্বশীল কর্পোরেট নাগরিক হওয়ার জন্য উৎসাহিত করে আসছে, যাতে করে সামাজিক পরিমণ্ডলে একটি টেকসই ও কল্যাণমুখী মূল্যবোধের বিকাশ ঘটে। নিম্নে ব্যাংক এশিয়ার সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কর্মকাণ্ডের সংক্ষিপ্ত বর্ণনা দেয়া হল :

### শিক্ষাবৃত্তি

শিক্ষাই জীবন। বর্তমান পৃথিবীতে বেঁচে থাকতে খাদ্য, আলো, বাতাস, পানির মতই শিক্ষা অপরিহার্য। দেশ ও সমাজ গঠনের ক্ষেত্রে শিক্ষার অপরিহার্য ভূমিকার কথা চিন্তা করেই ব্যাংক এশিয়া “ব্যাংক এশিয়া উচ্চ শিক্ষা বৃত্তি” কর্মসূচি চালু করেছে। গ্রামের অসচ্ছল মেধাবী শিক্ষার্থী যাদের রয়েছে উচ্চ শিক্ষিত হয়ে সমাজ ও দেশ সেবার স্বপ্ন। এই প্রকল্পের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া সেইসব শিক্ষার্থীদের পাশে দাঁড়িয়েছে। ব্যাংকের গ্রামীণ শাখাগুলোর মাধ্যমে এই কর্মসূচি পরিচালিত হচ্ছে। এ প্রকল্পের আওতার ব্যাংক গ্রামের দরিদ্র কিন্তু মেধাবী শিক্ষার্থীদের বিভিন্ন শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে পদার্থ, রসায়ন, মেডিকেল, ইঞ্জিনিয়ারিং, বিজ্ঞান, ব্যবসা প্রশাসন, অর্থনীতি, ব্যবস্থাপনা, ফিন্যান্স ইত্যাদি গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে উচ্চ শিক্ষা গ্রহণে বৃত্তি প্রদান করে আসছে। মূলত এসএসসি ও এইচএসসি পরীক্ষার ফলাফল এবং কোন স্বীকৃত বিশ্ববিদ্যালয়ে উচ্চ শিক্ষার জন্য ভর্তির উপর ভিত্তি করে এই বৃত্তি প্রদান করা হয়। এই বৃত্তির মেয়াদ থাকে ৪ থেকে ৫

বছর যা কোর্সের মেয়াদ অনুযায়ী বাড়তে পারে। এ কর্মসূচির আওতায় প্রতিটি শিক্ষার্থীকে মাসে ২,০০০ টাকা এবং বছরে বই ফ্রয় ও টিউশন ফি বাবদ এককালীন ১০,০০০ টাকা প্রদান করা হয়। ব্যাংক এই প্রকল্প ২০০৫ সালে চালু করে। ২০০৯ সালে ৪২ জন নতুন শিক্ষার্থীকে এই উচ্চশিক্ষা বৃত্তি প্রদান করা হয়েছে এবং বর্তমানে মোট ১২২ জন শিক্ষার্থী এ বৃত্তির সুবিধা ভোগ করছে।



উচ্চশিক্ষা বৃত্তি প্রদান

#### স্বাস্থ্য

বিনামূল্যে দৃষ্টি প্রতিবন্ধী শিশুর চক্ষু অপারেশন

২০০৫ সালে ব্যাংক এশিয়া বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতাল এর সহযোগিতায় দেশের সকল দরিদ্র পিতামাতার জন্মান্ন শিশুর বিনামূল্যে চক্ষু চিকিৎসা কর্মসূচি গ্রহণ করে। এই কর্মসূচির আওতায় জন্মান্ন শিশুদের চোখের অপারেশন করে বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতাল, আর সব রকম আর্থিক সহায়তা প্রদান করে ব্যাংক এশিয়া। এর কর্মসূচির আওতায় এর পর্যন্ত মোট ৯৮০ জন শিশুর চোখে অস্ত্রোপচার করা হয়েছে। তাদের সামনে উন্মুক্ত হয়েছে আলোকিত এক নতুন জগত।

#### বিনামূল্যে চক্ষু শিবির

বিনামূল্যে চক্ষু অপারেশনের পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়া গ্রামাঞ্চলে বিভিন্ন সময়ে চক্ষু শিবিরের আয়োজন করে থাকে। যেখানে বিনামূল্যে দরিদ্র জনগোষ্ঠী ও স্কুলগামী ছাত্র-ছাত্রীদের বিভিন্ন ধরনের চক্ষু চিকিৎসা ও প্রয়োজনীয় চশমা প্রদান করা হয়।

#### হাসপাতালে অনুদান

২০০৯ সালে ব্যাংক এশিয়া শিশুদের চোখের অপারেশনের জন্য বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতালকে ৮ লক্ষ টাকা অনুদান দিয়েছে। এছাড়াও মেরী স্টোপস ক্লিনিককে ব্যাংক প্রায় ৮.২৫ লক্ষ টাকা প্রদান করেছে। পাশাপাশি পক্ষাঘাত পুনর্বাসন কেন্দ্র (সিআরপি), ঠেঙ্গামারা মহিলা সবুজ সংঘ (টিএমএসএস) এবং এসিড সারভাইভারস্ ফাউন্ডেশনকে ব্যাংক আর্থিক সহায়তা প্রদান করেছে।

#### স্বচ্ছায় রক্তদান কর্মসূচী

বিভিন্ন জাতীয় দিবসে ব্যাংক এশিয়া স্বচ্ছায় রক্তদান কর্মসূচির আয়োজন করে থাকে যেখানে ব্যাংক এর কর্মকর্তা-কর্মচারীরা ও সাধারণ জনগণ স্বতঃস্ফূর্তভাবে অংশগ্রহণ করে। এবছর এই কর্মসূচির জন্য ব্যাংক প্রায় ১০ লক্ষ টাকা খরচ করে।

#### গ্রামীণ স্কুলে কম্পিউটার শিক্ষা

কম্পিউটার শিক্ষা আমাদের দেশে প্রবৃদ্ধি ও উন্নতির জন্য অপরিহার্য এবং এ শিক্ষা গ্রামীণ জনপদে ছড়িয়ে দেয়া অতীব জরুরী। পল্লীর দরিদ্র শিক্ষার্থীদের কম্পিউটার শিক্ষা সহায়তায় ব্যাংক এশিয়া তার গ্রামীণ শাখা সংলগ্ন স্কুলগুলোতে কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র স্থাপন করেছে। এ উদ্যোগ দেশের বিকাশমান তথ্যপ্রযুক্তি খাতে অবদান রাখবে। ব্যাংক এশিয়া দেশের বিভিন্ন গ্রামীণ স্কুলে ১৩ টি কম্পিউটার শিক্ষা কেন্দ্র চালু করেছে যেখানে প্রায় ১,০০০ শিক্ষার্থী প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছে। ইতোমধ্যে ৯০০ শিক্ষার্থী কম্পিউটার শিক্ষার সনদপত্র অর্জন করেছে। আগামীতে ব্যাংক আরও ১৩টি কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র স্থাপন করার পরিকল্পনা নিয়েছে যেখানে বছরে আরও ৩,০০০ এর বেশী শিক্ষার্থী কম্পিউটার প্রযুক্তিতে শিক্ষা লাভের সুযোগ পাবে।

#### প্রাকৃতিক দুর্যোগ

দায়িত্বশীল প্রতিষ্ঠান হিসাবে ব্যাংক এশিয়া সবসময় দুর্যোগগ্রস্থ মানুষের সাহায্যার্থে বদ্ধ পরিকর। যখনই প্রাকৃতিক দুর্যোগ আঘাত হেনেছে ব্যাংক এশিয়া মানবতার ডাকে সাড়া দিতে কখনো দেরি করেনি। ২০০৯ সালে ব্যাংক এশিয়া ঘূর্ণিঝড় “আইলা” আক্রান্ত মানুষের সাহায্যের জন্য প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে ১০ লক্ষ টাকা প্রদান করে। এছাড়া ব্যাংক রাজশাহী অঞ্চলের গরীব মানুষদের শীতের তীব্রতা থেকে বাঁচার জন্য শীতবস্ত্র বিতরণ করেছে।

### ঢাকা শহরের সৌন্দর্য বর্ধন

ঢাকা সিটি কর্পোরেশনের “ঢাকা মেট্রোপলিটন সিটির সৌন্দর্যবর্ধন” প্রকল্পে ব্যাংক এশিয়ার স্বতঃস্ফূর্ত অংশগ্রহণ রয়েছে। এ প্রকল্পের আওতায় ঢাকাস্থ আমেরিকান দূতাবাস হতে কুড়িল-বিশ্বরোড-খিলক্ষেত পর্যন্ত প্রায় ৩ কি.মি. সড়কের রক্ষণাবেক্ষণ ও সৌন্দর্যবর্ধনের কাজ ব্যাংক এশিয়ার তত্ত্বাবধায়নে পরিচালিত হচ্ছে।

### বিভিন্ন সামাজিক ও সাংস্কৃতিক অনুষ্ঠানে অংশগ্রহণ

ব্যাংক এশিয়া প্রায়ই দেশের বিভিন্ন সাংস্কৃতিক উৎসবে অনুষ্ঠানের আয়োজন করে এবং জাতীয় ও আন্তর্জাতিক দিবসগুলোতে সক্রিয় অংশগ্রহণ করে থাকে। এ সকল কর্মকান্ডের মধ্যে পহেলা বৈশাখ, আন্তর্জাতিক মাতৃভাষা দিবস, বিজয় দিবস ইত্যাদি উদযাপন উল্লেখযোগ্য। রমজান মাসে স্থানীয়ভাবে সকল শাখায় ইফতার ও দোয়া মাহফিলের আয়োজন করা হয়। পাশাপাশি গ্রাহকদের সাথে সম্পর্ক বৃদ্ধির জন্য ব্যাংক এশিয়া “গ্রাহকসন্ধ্যা”র মত বিভিন্ন ধরনের মনোমুগ্ধকর অনুষ্ঠানের আয়োজন করে।

### পরিবেশ ও আমরা

শুরু থেকেই ব্যাংক এশিয়া পরিবেশ রক্ষার বিষয়ে অত্যন্ত সচেতন। পরিবেশবান্ধব সিএনজি রপাস্তুর, সিএনজি ফিলিং স্টেশন ইত্যাদি প্রকল্পে ব্যাংক এশিয়া আগ্রাধিকার ভিত্তিতে বিনিয়োগ করে আসছে। ব্যাংক এশিয়া তামাকজাত শিল্প ও পরিবেশবান্ধব নয় এমন সব প্রকল্পে বিনিয়োগ করে না। ব্যাংক এশিয়া তার প্রতিটি অফিসকে ধূমপান মুক্ত ঘোষণা করেছে যা পরিবেশ রক্ষায় আমাদের সদিচ্ছার বহিঃপ্রকাশ।

### অন্যান্য অনুদান

ব্যাংক এশিয়া বিডিআর বিদ্রোহে ক্ষতিগ্রস্তদের সাহায্যার্থে প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে ২৫ লক্ষ টাকা অনুদান প্রদান করেছে। এছাড়া একজন শহীদ পরিবারকে ৪.৮০ লক্ষ টাকা অনুদান দেওয়া হয়েছে। পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়া দৈনিক প্রথম আলো আয়োজিত “বদলে যাও বদলে দাও” কার্যক্রমে এবং আন্তর্জাতিক নারী দিবস উদযাপনেও অনুদান দিয়েছে।



রক্তদান কর্মসূচি



শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে জেনারেটর দান

### আমাদের কৃতজ্ঞতা ও ধন্যবাদ

বিগত বছরগুলোর মতো ২০০৯ সালের সকল অর্জনের মূলে রয়েছে আমাদের সুদক্ষ পরিচালনা পর্ষদের সুচিন্তিত দিকনির্দেশনা, উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের দৃঢ় সংকল্প, সকল কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের একাগ্রতা এবং সর্বোপরি সম্মানিত গ্রাহকবৃন্দ ও বিনিয়োগকারীদের সার্বক্ষণিক সমর্থন ও সহযোগিতা। একই সাথে প্রতিনিয়ত দিক নির্দেশনা, গুরুত্বপূর্ণ পরামর্শ এবং মূল্যবান সহায়তার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক, সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, বাংলাদেশ সরকার, বিভিন্ন পেশাজীবী সংগঠন এবং অন্যান্য কর্তৃপক্ষের নিকট আমরা বিশেষভাবে কৃতজ্ঞ এবং তাদের সকলকে জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও শুভেচ্ছা।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে-

রোমো রউফ চৌধুরী  
পরিচালক

## Report on the activities of the Audit Committee



In accordance with the Bangladesh Bank's directives vide BRPD Circular No. # 12 dated December 23, 2002, the Board of Directors of Bank Asia Limited in its 44th meeting held on 18th January 2003 constituted the first Audit Committee of the Bank comprising of three members of the Board of Directors for a period of 3(three) years.

The Board of Directors in its 159th meetings held on the 30th July 2009 reconstituted the present Audit Committee comprising of the following members:

Sl. No	Name	Status with the Committee
1.	Mr. A M Nurul Islam, Director	Chairman
2.	Mr. Anwarul Amin, Director	Member
3.	Mr. Rumeel A. Hossain, Director	Member

The company secretary acts as the secretary of the committee.

During the year 2009, the Audit Committee conducted 17 (seventeen) meetings in which, among others, the following issues were reviewed and discussed:

- i. External Audit Reports of the Bank and the recommendations made there under;
- ii. Implementation of Core Risk Management Guidelines including Internal Control and Compliance Risk and status of compliance there of;
- iii. Audit and Inspection Reports of the branches and the departments of Corporate Office conducted by Internal Control & Compliance Department of the Bank;
- iv. The deficiencies identified and the recommendations made by the Central Bank's Inspectors, External Auditors and the Bank's Internal Auditors in their reports, are addressed;
- v. The Committee also reviewed the operations of other departments of the Bank like – Foreign Remittance Department, SME Departments and Credit Card Department – Departments which are concerned with exposure & risk management for the bank.

The Audit Committee further satisfied itself that –

- The rules and regulations of the Central Bank and all other regulatory authorities and Bank's own policy guidelines approved by the Board of Directors of the Bank have been complied with.
- The Adequacy of the internal control & security measures undertaken by the bank in facilitating Information Technology (IT) based/computerized banking including appropriate Management Information System (MIS).

## Audit Committee Report

- The Bank's system of internal control and its processes are in place towards creation of a compliance culture in the Bank.
- The Assets of the Bank are safeguarded and the creation of liabilities and commitments are made transparent.
- The financial statements of the bank are prepared in accordance with International Accounting Standard as adopted in Bangladesh and contained full disclosure.

### Reporting:

Throughout the year the committee took a particular note of the classified situations, initiating measures to minimize it, instituted recovery mechanism dedicated to the collection of outstanding liabilities, constituting a robust credit administration. The committee noted with satisfaction an overall improvement in all these areas.

The observations and the recommendations of the Audit Committee were reported to the Board. The minutes of the Audit Committee meetings were circulated among the members of the committee and the Board of Directors of the Bank.



**A.M. Nurul Islam**  
Chairman  
Audit Committee

## নিরীক্ষা কমিটির প্রতিবেদন

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত বিআরপিডি সাকুলার নং-১২, তারিখ ২৩/১২/২০০২ অনুযায়ী ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ১৮/০১/২০০৩ তারিখে অনুষ্ঠিত ৪৪তম সভায় তিন জন সদস্য সমন্বয়ে ব্যাংকের প্রথম পর্ষদের নিরীক্ষা কমিটি গঠন করে যার মেয়াদ ছিল তিন বছর। পরিচালনা পর্ষদ সর্বশেষ গত ৩০/০৭/২০০৯ইং তারিখে অনুষ্ঠিত ১৫৯তম সভায় নিরীক্ষা কমিটি পুনর্গঠন করেন। বর্তমান নিরীক্ষা কমিটির সম্মানিত সদস্যবৃন্দ হচ্ছেনঃ

ক্রমিক নং	নাম	কমিটির সাথে সম্পর্ক
১	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম	চেয়ারম্যান
২	জনাব আনোয়ারুল আমিন	সদস্য
৩	জনাব রুমি এ হোসেন	সদস্য

কোম্পানি সচিব এ কমিটির সচিব হিসাবে দায়িত্ব পালন করে থাকেন।

২০০৯ সালে নিরীক্ষা কমিটির সদস্যবৃন্দ ১৭টি সভায় মিলিত হন এবং ব্যাংকের বিভিন্ন বিষয় পর্যালোচনা করেন যার কয়েকটি নিম্নরূপঃ

১. ব্যাংকের বহিঃনিরীক্ষকগণের নিরীক্ষা প্রতিবেদন এবং তদুল্লিখিত সুপারিশমালা;
২. Internal Control and Compliance Risk সহ মুখ্য ঝুঁকি-সমূহ ব্যবস্থাপনা সংক্রান্ত নীতিমালা বাস্তবায়ন ও তার পরিপালন;
৩. ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ কর্তৃক শাখাসমূহ এবং প্রধান কার্যালয়ের বিভাগসমূহের উপর পরিচালিত পরিদর্শন প্রতিবেদন ও তার পরিপালন;
৪. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের পরিদর্শক, বহিঃনিরীক্ষক এবং ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকগণ কর্তৃক উত্থাপিত ত্রুটি বিচ্যুতিসমূহ এবং তার পরিপালন;
৫. ব্যাংকের বিভিন্ন বিভাগ যেমন: রেমিট্যান্স বিভাগ, এসএমই বিভাগ, ক্রেডিট কার্ড বিভাগ এবং অন্যান্য বিভাগসমূহ যেখানে ব্যাংকের ঝুঁকি রয়েছে তাদের কার্যাবলী পর্যালোচনা।

এ ছাড়াও নিরীক্ষা কমিটি যেসব বিষয়গুলোর পরিপালন নিশ্চিতকরণেও ভূমিকা রাখেনঃ

১. কেন্দ্রীয় ব্যাংক এবং অন্যান্য নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা কর্তৃক প্রণীত বিধিবিধানসমূহ এবং ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত নীতিমালার সঠিক পরিপালন।
২. যথাযথ এবং কার্যকর কম্পিউটারাইজেশন এবং ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেমের উন্নয়নকল্পে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরাপত্তা ব্যবস্থাপনার পর্যাপ্ততা।
৩. ব্যাংকে একটি সুন্দর নিয়ন্ত্রণ পরিবেশ নিশ্চিতকরণে কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ব্যবস্থাপনা।
৪. সম্পদের নিরাপত্তা বিধান, আমানত সংগ্রহ এবং অঙ্গীকার প্রদানে স্বচ্ছতা নিশ্চিতকরণ।
৫. আর্থিক প্রতিবেদনসমূহে ব্যাংকের আর্থিক অবস্থার পূর্ণ তথ্য প্রকাশ এবং বাংলাদেশে গৃহীত আন্তর্জাতিক হিসাবমান পদ্ধতির অনুসরণ।

### রিপোর্টিংঃ

ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণ এর প্রতি নিরীক্ষা কমিটি এ বছর বিশেষ নজর দিয়েছেন। ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণ কমানো, একটি কার্যকরী ঋণ ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও শক্তিশালী ঋণ আদায় কার্ঠামো তৈরিতে কমিটি বছরজুড়ে কাজ করেছেন। নিরীক্ষা কমিটির প্রণীত সুপারিশমালা পরিচালনা পর্ষদের নিকট পেশ করা হয় এবং কমিটির প্রতিটি সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহ নিরীক্ষা কমিটি এবং পরিচালনা পর্ষদের প্রত্যেক সদস্যের নিকট প্রেরণ করা হয়।



এ এম নুরুল ইসলাম  
চেয়ারম্যান  
নিরীক্ষা কমিটি

## COMPLIANCE WITH SEC NOTIFICATION ON CORPORATE GOVERNANCE

Status of compliance with the conditions imposed by the Commission's Notification No SEC/CMRRC/2006-158/Admin/02-08 Dated February 20, 2006 issued under Section 2 CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969 regarding Corporate Governance is given below in pursuance of condition No 5.00 of the said notification:

Condition No.	Title	Compliance Status		Explanation for Non-compliance with the condition
		Complied	Non-complied	
1.00	BOARD OF DIRECTORS			
1.1	Board Size	√		
1.2 (i)	Appointment of Independent Directors	√		
1.2 (ii)	Independent Directors	√		
1.3	Chairman of the Board and Chief Executive	√		
1.4	The Directors' report to the Shareholders	√		
1.4 (a)	Fair presentation of the state of affairs	√		
1.4 (b)	Proper maintenance of books of accounts	√		
1.4 (c)	Application of proper accounting policies in preparation of financial statements	√		
1.4 (d)	Adherence to International Accounting Standards	√		
1.4 (e)	Sound internal control	√		
1.4 (f)	Ability to continue as a going concern	√		
1.4 (g)	Deviations from operation of the previous year	√		
1.4 (h)	Presentation of key operating and financial data of the last three years	√		
1.4 (i)	Declaration of dividend			N.A.
1.4 (j)	Number of board meeting held	√		
1.4 (k)	Pattern of shareholding	√		
2.00	CHIEF FINANCIAL OFFICER (CFO), HEAD OF INTERNAL AUDIT AND COMPANY SECRETARY			
2.1	Appointment of CFO, Head of internal audit and company secretary	√		

## Compliance with SEC Notification

Condition No.	Title	Compliance Status		Explanation for Non-compliance with the condition
		Complied	Non-complied	
2.2	Requirement of CFO and company secretary to attend Board Meeting	√		
3.00	AUDIT COMMITTEE			
3.1 (i)	Constitution of Audit Committee	√		
3.1 (ii)	Appointment of independent director in the audit committee	√		
3.1 (iii)	Vacancy in the audit committee			N.A.
3.2 (i)	Selection of Chairman of the Audit Committee	√		
3.2 (ii)	Qualification of the Chairman of the audit committee	√		
3.3	Reporting of the Audit Committee	√		
3.3.1 (i)	Reporting of the audit committee to the Board of Directors	√		
3.3.1 (i) (a)	Report on conflict of interest	√		
3.3.1 (i) (b)	Suspected fraud or irregularities	√		
3.3.1 (i) (c)	Suspected infringement of laws	√		
3.3.1 (i) (d)	Any other matter	√		
3.3.2	Reporting to the SEC by the audit committee			N.A.
3.4	Reporting to the shareholders and general investors	√		
4.00	EXTERNAL / STATUTORY AUDITORS			
4.00 (i)	Appraisal or valuation services of fairness options	√		
4.00(ii)	Financial information systems design and implementation	√		
4.00(iii)	Book keeping or other services related to the accounting records or financial statements	√		
4.00(iv)	Broker- Dealer services	√		
4.00(v)	Actuarial services	√		
4.00(vi)	Internal audit services	√		
4.00(vii)	Any other services that the audit committee determines	√		

## Auditors' Report to the shareholders' of Bank Asia Limited

We have audited the accompanying balance sheet of Bank Asia Limited ("the Bank") as at 31 December 2009 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 explanatory notes to the financial statements. The preparation of these financial statements is the responsibility of the Bank's management. 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 (BSA). Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion, the financial statements prepared in accordance with Bangladesh Accounting Standards (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), give a true and fair view of the state of the Bank's affairs as at 31 December 2009 and of the results of its operations and its cash flows for the year then ended and comply with the Bank Companies Act 1991, the rules and regulations issued by the Bangladesh Bank, the Companies Act 1994, the Securities and Exchange Rules 1987 and other applicable laws and regulations.

We also report that:

- i) 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;
- ii) 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 proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- iii) the Bank's balance sheet and profit and loss account dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- iv) the expenditure incurred was for the purposes of the Bank's business;
- v) the financial position of the Bank as at 31 December 2009 and the profit for the year then ended have been properly reflected in the financial statements, and the financial statements have been prepared in accordance with the generally accepted accounting principles;
- vi) 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;
- vii) adequate provisions have been made for advances which are, in our opinion, doubtful of recovery;
- viii) the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by the Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh;
- ix) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements; and
- x) the information and explanations required by us have been received and found satisfactory.

Dhaka, 15 April 2010

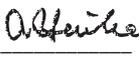
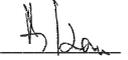
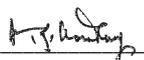
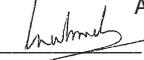


Auditors  
Rahman Rahmn Huq  
Chartered Accountants

## BALANCE SHEET as at 31 December 2009

	Notes	2009 Taka	2008 Taka
<b>PROPERTY AND ASSETS</b>			
<b>Cash</b>	4		
In hand (including foreign currencies)		473,828,721	330,107,498
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		3,286,540,028	2,688,675,135
		3,760,368,749	3,018,782,633
<b>Balance with other banks and financial institutions</b>	5		
In Bangladesh		1,110,162,272	1,094,542,411
Outside Bangladesh		236,272,165	310,301,087
		1,346,434,437	1,404,843,498
<b>Money at call and on short notice</b>	6		
Investments	7		
Government		8,902,784,540	5,669,954,393
Others		760,312,998	463,859,956
		9,663,097,538	6,133,814,349
<b>Loans and advances/investments</b>	8		
Loans, cash credit, overdrafts etc./investments		45,805,969,766	36,487,405,727
Bills purchased and discounted		4,461,947,673	3,487,592,908
		50,267,917,439	39,974,998,635
<b>Fixed assets including premises, furniture and fixtures</b>	9	1,018,375,117	644,249,923
<b>Other assets</b>	10	2,607,006,696	2,194,558,025
<b>Non - banking assets</b>		-	-
<b>Total assets</b>		<u>68,663,199,976</u>	<u>53,371,247,063</u>
<b>LIABILITIES AND CAPITAL</b>			
Liabilities			
Borrowings from other banks, financial institutions and agents	11	2,178,448,571	1,615,750,000
<b>Deposits and other accounts</b>	12		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts		5,325,633,048	3,364,529,634
Bills payable		724,131,935	603,605,742
Savings bank/Mudaraba savings bank deposits		4,935,720,360	2,822,379,865
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits		43,847,332,887	35,644,723,745
Bearer certificates of deposit		-	-
Other deposits		-	-
		54,832,818,230	42,435,238,986
Other liabilities	13	6,697,788,618	5,987,300,730
<b>Total liabilities</b>		<u>63,709,055,419</u>	<u>50,038,289,716</u>
<b>Capital/shareholders' equity</b>			
Paid up capital	14.2	2,144,812,500	1,743,750,000
Share premium		330	330
Statutory reserve	15	1,557,013,281	1,099,774,787
Revaluation reserve	16	306,401,681	12,398,929
Exchange equalization reserve		3,339,553	3,339,553
Retained earnings	17	942,577,212	473,693,748
<b>Total shareholders' equity</b>		4,954,144,557	3,332,957,347
<b>Total liabilities and shareholders' equity</b>		<u>68,663,199,976</u>	<u>53,371,247,063</u>
<b>OFF-BALANCE SHEET ITEMS</b>			
<b>Contingent liabilities</b>	18		
Acceptances and endorsements		5,970,538,696	5,774,123,763
Letters of guarantee		3,182,997,551	2,527,221,074
Irrevocable letters of credit		15,668,004,305	8,192,269,064
Bills for collection		3,157,281,501	3,128,753,717
Other contingent liabilities		-	5,561,014
		27,978,822,053	19,627,928,632
<b>Other commitments</b>			
Documentary credits and short term trade-related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and other commitments		-	-
		-	-
<b>Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities</b>		<u>27,978,822,053</u>	<u>19,627,928,632</u>

The annexed notes 1 to 44 form an integral part of these financial statements.

 Chairman  
 Director  
 Director  
 Director  
 President and Managing Director

As per our report of same date.

  
 Auditors

Rahman Rahmn Huq  
Chartered Accountants

Dhaka, 15 April 2010

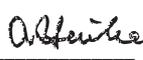
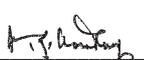
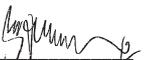
## PROFIT AND LOSS ACCOUNT

### for the year ended 31 December 2009

	Notes	2009 Taka	2008 Taka
Interest income/profit on investments	20	6,247,494,941	4,973,111,164
Interest paid/profit shared on deposits and borrowings etc.	21	(4,498,016,814)	(3,739,016,507)
<b>Net interest income/net profit on investments</b>		<b>1,749,478,127</b>	<b>1,234,094,657</b>
Investment income	22	1,012,991,711	607,148,807
Commission, exchange and brokerage	23	1,177,501,692	850,633,162
Other operating income	24	189,532,123	200,658,932
		<u>2,380,025,526</u>	<u>1,658,440,901</u>
<b>Total operating income (A)</b>		<b>4,129,503,653</b>	<b>2,892,535,558</b>
Salaries and allowances	25	593,257,191	426,820,636
Rent, taxes, insurance, electricity etc.	26	119,728,571	89,832,577
Legal expenses	27	4,528,540	3,021,038
Postage, stamp, telecommunication etc.	28	32,038,840	29,192,002
Stationery, printing, advertisements etc.	29	55,612,766	36,713,152
Managing Director's salary and fees	30	3,451,942	6,460,000
Directors' fees	31	832,000	592,000
Auditors' fees		365,750	287,375
Depreciation and repair of Bank's assets	32	172,305,825	146,257,188
Other expenses	33	530,344,526	248,481,017
<b>Total operating expenses (B)</b>		<b>1,512,465,951</b>	<b>987,656,985</b>
<b>Profit before provision (C=A-B)</b>		<b>2,617,037,702</b>	<b>1,904,878,573</b>
Provision for loans and advances/investments			
General provision		128,410,294	175,901,962
Specific provision		119,009,376	228,805,278
		<u>247,419,670</u>	<u>404,707,240</u>
Provision for off-balance sheet items		83,425,564	94,429,051
Provision for diminution in value of investments		-	-
Other provisions		-	-
<b>Total provision (D)</b>	34	<b>330,845,234</b>	<b>499,136,291</b>
<b>Total profit before tax (C-D)</b>		<b>2,286,192,468</b>	<b>1,405,742,282</b>
Provision for tax			
Current	13.5.1	779,000,000	790,000,000
Deferred	13.5.2	180,008,010	(70,961,763)
		<u>959,008,010</u>	<u>719,038,237</u>
<b>Net profit after tax</b>		<b>1,327,184,458</b>	<b>686,704,045</b>
<b>Appropriations</b>			
Statutory reserve	15	457,238,494	281,148,457
General reserve		-	-
		<u>457,238,494</u>	<u>281,148,457</u>
<b>Retained surplus</b>	17	<b>869,945,964</b>	<b>405,555,588</b>
<b>Earnings per share (par value Taka 100)</b>	37	<b>61.88</b>	<b>32.02</b>

The annexed notes 1 to 44 form an integral part of these financial statements.

As per our report of same date.

 Chairman	 Director	 Director	 Director	 President and Managing Director	 Auditors
-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------

Dhaka, 15 April 2010

Rahman Rahmn Huq  
Chartered Accountants

## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

### for the year ended 31 December 2009

Particulars	Paid up capital Taka	Statutory reserve Taka	Share premium Taka	Revaluation reserve Taka	Exchange equalization reserve Taka	Retained earnings Taka	Total Taka
<b>Balance as at 1 January 2008</b>	<b>1,395,000,000</b>	<b>818,626,330</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>3,339,553</b>	<b>416,888,160</b>	<b>2,633,854,373</b>
Statutory reserve	-	281,148,457	-	-	-	(281,148,457)	-
Revaluation reserve	-	-	-	12,398,929	-	-	12,398,929
Issue of bonus share	348,750,000	-	-	-	-	(348,750,000)	-
Exchange equalization reserve	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	-	-	-	686,704,045	686,704,045
<b>Balance as at 31 December 2008</b>	<b>1,743,750,000</b>	<b>1,099,774,787</b>	<b>330</b>	<b>12,398,929</b>	<b>3,339,553</b>	<b>473,693,748</b>	<b>3,332,957,347</b>
Statutory reserve	-	457,238,494	-	-	-	(457,238,494)	-
Revaluation reserve	-	-	-	294,002,752	-	-	294,002,752
Issue of bonus share	401,062,500	-	-	-	-	(401,062,500)	-
Exchange equalization reserve	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	-	-	-	1,327,184,458	1,327,184,458
<b>Balance as at 31 December 2009</b>	<b>2,144,812,500</b>	<b>1,557,013,281</b>	<b>330</b>	<b>306,401,681</b>	<b>3,339,553</b>	<b>942,577,212</b>	<b>4,954,144,557</b>

## CASH FLOW STATEMENT for the year ended 31 December 2009

	Notes	<u>2009</u> Taka	<u>2008</u> Taka
<b>A) Cash flows from operating activities</b>			
Interest receipts		6,934,156,015	5,395,782,250
Interest payments		(4,652,734,927)	(2,925,763,855)
Fees and commission receipts		1,177,501,713	850,059,372
Cash payment to employees		(538,507,737)	(412,975,235)
Cash payment to suppliers		(62,339,555)	(34,396,957)
Income tax paid		(748,029,614)	(748,527,220)
Receipts from other operating activities	35	187,130,123	200,658,932
Payments for other operating activities	36	(606,486,171)	(394,540,871)
Cash generated from operating activities before changes in operating assets and liabilities		1,690,689,847	1,930,296,416
Increase/(decrease) in operating assets and liabilities:			
Loans and advances to customers		(10,292,918,804)	(11,182,903,156)
Other assets		(16,155,733)	(875,256,676)
Deposits from customers		12,397,579,243	12,423,078,337
Trading liabilities		562,698,572	61,750,000
Other liabilities		95,168,072	554,956,105
		2,746,371,350	981,624,610
Net cash generated from operating activities		4,437,061,197	2,911,921,026
<b>B) Cash flows from investing activities</b>			
Investments of treasury bills and bonds		(2,860,648,176)	(1,536,750,108)
(Purchase)/sale of trading securities		(296,453,042)	(403,386,240)
Purchase of fixed assets		(515,497,958)	(179,004,369)
Net cash used in investing activities		(3,672,599,176)	(2,119,140,717)
<b>C) Cash flows from financing activities</b>			
Payment for finance lease		(81,199,366)	(46,956,104)
Net cash used in financing activities		(81,199,366)	(46,956,104)
<b>D) Net increase in cash and cash equivalents (A+ B + C)</b>		683,262,655	745,824,205
<b>E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents</b>		-	-
<b>F) Cash and cash equivalents at beginning of the year</b>		4,425,158,331	3,679,334,126
<b>G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)</b>		5,108,420,986	4,425,158,331
<b>Cash and cash equivalents at end of the year represents</b>			
Cash in hand (including foreign currencies)		473,828,721	330,107,498
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		3,286,540,028	2,688,675,135
Balance with other banks and financial institutions		1,346,434,437	1,404,843,498
Money at call and on short notice		-	-
Prize bond		1,617,800	1,532,200
		5,108,420,986	4,425,158,331

## NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

### as at and for the year ended 31 December 2009

#### 1. The Bank and its activities

##### Reporting entity

Bank Asia Limited is one of the third generation private commercial banks (PCBs), incorporated in Bangladesh on 28 September 1999 as a public limited company under the Companies Act 1994, and governed by the Bank Companies Act 1991. The Bank went for public issue of its shares on 23 September 2003 and its shares are listed with Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited. At present the Bank has 41 branches, 30 own ATM booths and 33 shared ATM booths.

Bank Asia Limited acquired the business of Bank of Nova Scotia (incorporated in Canada), Dhaka, in the year 2001 and at the beginning of the year 2002, the Bank also acquired the Bangladesh operations of Muslim Commercial Bank Limited (MCBL), a bank incorporated in Pakistan, having two branches at Dhaka and Chittagong. In taking over the Bangladesh operations, all assets and certain specific liabilities of MCBL were taken over by Bank Asia Limited at book values.

The registered office of the Bank is located at Tea Board Building (1st floor), 111-113, Motijheel C/A, Dhaka-1000.

#### 1.2 Principal activities

The principal activities of the Bank are to provide all kinds of commercial banking services to its customers through its branches in Bangladesh.

#### 1.3 Islamic banking unit

The Bank obtained the Islamic Banking unit permission vide letter no. BRPD (P-3)745 (53) /2008-4804 dated 17 December 2008. The Bank commenced operation of this unit from 24 December 2008. The Islamic banking unit is governed under the rules and regulations of Bangladesh Bank. Distribution of profit on deposit is shown in Annexure-I and separate balance sheet and profit and loss account of Islamic banking unit are shown in Annexure-I.1 and Annexure-I.2.

#### 1.4 Off-shore banking unit

The Bank obtained off-shore banking unit permission vide letter no. BRPD (P-3) 744(94) /2007-1853 dated 21 June 2007. Operation of this unit commenced from 28 January 2008 and its office is located at Zone Service Complex, Chittagong Export Processing Zone, Chittagong. Off-shore banking unit is governed under the rules and regulations of Bangladesh Bank. Separate financial statements of off-shore banking unit are shown in Annexure-J to J. 3.

#### 1.5 Capital market division

The Bank obtained membership of Dhaka Stock Exchange Limited on 19 June 2008 and commenced its operation from 5 August 2009. The bank also extends margin loan to its customers against their margin for investment in the listed companies. The required margin level is monitored daily and pursuant to established guidelines, customers are required to deposit additional margin to reduce the position, where necessary.

#### 2. Basis of preparation

##### 2.1 Statement of compliance

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the "First Schedule (sec-38) of the Bank Companies Act 1991 as amended by BRPD Circular no. 14, dated 25 June 2003, other Bangladesh Bank Circulars, Bangladesh Accounting Standards (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), the Companies Act 1994, the Securities and Exchange Rules 1987 and other prevailing laws and rules applicable in Bangladesh.

### 2.2 Basis of measurement

The financial statements of the Bank have been prepared on the historical cost basis except for the following:

- Government Treasury Bills and Bonds (HFT) at present value using marking to market concept
- Government Treasury Bills and Bonds (HTM) at present value using amortisation concept
- Zero Coupon Bond at present value using amortisation concept
- Quoted ordinary shares at cost or market price whichever is lower at balance sheet date

### 2.3 Functional and presentation currency

These financial statements are presented in Bangladesh Taka (Tk), which is the Bank's functional currency. Functional currency for Off-shore unit is US dollar. Except as indicated, financial information have been rounded off to the nearest Taka.

### 2.4 Use of estimates and judgements

The preparation of financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions 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 recognised in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

### 2.5 Cash flow statement

Cash flow statement has been prepared in accordance with the BRPD Circular No. 14, dated 25 June 2003 issued by the Banking Regulation and Policy Department of Bangladesh Bank (The central bank of Bangladesh).

### 2.6 Statement of liquidity

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

- a) Balance with other banks and financial institutions, money at call and on short notice are on the basis of their maturity terms
- b) Investments are on the basis of their maturity terms
- c) Loans and advances/investments are on the basis of their repayment schedules
- d) Fixed assets are on the basis of their useful lives
- e) Other assets are on the basis of their realisation/adjustments
- f) Borrowings from other banks, financial institutions and agents as per their maturity/repayment terms
- g) Deposits and other accounts are on the basis of their maturity terms and behavioural past trend
- h) Other liabilities are on the basis of their payment/adjustments schedule

**Details are shown in Annexure-B.**

### 2.7 Reporting period

These financial statements cover one calendar year from 1 January to 31 December 2009.

## 3. Significant accounting policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in the financial statements.

### 3.1 Basis of consolidation

A separate set of records for consolidation of the statement of affairs and profit and loss account of the branches including Islamic banking unit and off-shore banking unit are maintained at Head Office of the Bank based on which these financial statements have been prepared.

### 3.2 Foreign currency

Foreign currency transactions are converted into equivalent Taka currency at the ruling exchange rates on the respective dates of such transactions.

### 3.3 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents includes cash in hand and balances with Bangladesh Bank and its agent bank, balances with other banks and financial institutions, money at call and on short notice and prize bond.

### 3.4 Investments

All investment securities are initially recognised at cost, including acquisition charges associated with the investment. Premiums are amortised and discounts are accredited.

#### Held to maturity

Investments which have, 'fixed or determinable payments' and are intended to be 'Held to Maturity' are classified as held to maturity.

#### Held for Trading

Investment classified in this category are acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in short trading or if designated as such by the management.

#### Revaluation

As per the DOS Circular letter no. 5, dated 26 May 2008, HFT securities are revaluated each week using Marking to Market concept and HTM securities are amortised once a year according to Bangladesh Bank guidelines. The HTM securities are also revalued if they are reclassified to HFT category with the Board's approval.

Value of investments has been shown as under:

Government Treasury Bills and Bonds (HFT)	At present value (using marking to market concept)
Government Treasury Bills and Bonds (HTM)	At present value (using amortisation concept)
Zero Coupon Bond	At present value (using amortisation concept)
Prize Bond and other bonds	At cost
Debentures	At cost
Unquoted shares (ordinary)	At cost
Quoted shares (ordinary)	At cost or market value whichever is lower at balance sheet date.

**Details are shown in Note 7.**

### 3.5 Loans and advances/investments

- a) Loans and advances/investments are stated in the balance sheet on gross basis.
- b) Interest/profit is calculated on daily product basis, but charged and accounted for quarterly on accrual basis. Interest/profit on classified loans and advances/investments is kept in interest suspense account as per BRPD circulars no. 16 of 1998, 9 of 2001 and 10 of 2005 and recognised as income on realisation. Interest/profit is not charged on bad and loss loans and advances/investments as per guidelines of Bangladesh Bank. Records of such interest amounts are kept in separate memorandum accounts.
- c) Provision for loans and advances/investments is made based on the arrear in equivalent month and reviewed by the management following instructions contained in Bangladesh Bank BRPD circulars no. 16 of 6 December 1998, 9 of 14 May 2001, 9 and 10 of 20 August 2005, 5 of 5 June 2006, 8 of 7 August 2007, 10 of 18 September 2007 and 5 of 29 April 2008.

Rates of provision on loans and advances/investments are given below:

Particulars	Rates
General provision on:	
Unclassified loans and advances/investments	1%
Small and medium enterprise financing	1%
Consumer finance for house building loan and loan for professional setup	2%
Consumer finance other than house building loan and loan for professional setup including credit cards	5%
Special Mention Account	5%
Off-balance sheet exposure	1%
Specific provision on:	
Substandard loans and advances/investments	20%
Doubtful loans and advances/investments	50%
Bad/loss loans and advances/investments	100%

- d) Loans and advances/investments are written off as per guidelines of Bangladesh Bank. These write off however will not undermine/affect the claim amount against the borrower. Detailed memorandum records for all such write off accounts are meticulously maintained and followed up.

### 3.6 Fixed assets and depreciation

#### 3.6.1 Recognition and measurement

Items of fixed assets excluding land are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any. Land is measured at cost.

Cost includes expenditure that are directly attributable to the acquisition of asset and bringing to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the intended manner.

#### 3.6.2 Subsequent costs

The cost of replacing part of an item of fixed assets is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the company and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of fixed assets are recognised in profit or loss as incurred.

#### 3.6.3 Depreciation

No depreciation is charged on land. Depreciation is charged on straight-line method. In case of acquisition of fixed assets, depreciation is charged in the year of acquisition, whereas depreciation on disposed off fixed assets is charged up to the year prior to the year of disposal. Asset category-wise depreciation rates are as follows:

Category of assets	Rate of depreciation
Building	5%
Furniture and fixture	20%
Equipments	20%
Computer and accessories	20%
Motor vehicles	20%

Gain or loss on sale of fixed assets are recognised in profit and loss account as per provision of BAS 16 "Property, plant and equipments".

### 3.7 Other assets

Other assets include all other financial assets and include fees and other unrealised income receivable, advance for operating and capital expenditure and stocks of stationery and stamps. **Details are shown in Note 10.**

### 3.8 Liabilities and provisions

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

Borrowings from other banks, financial institutions and agents include interest-bearing borrowings redeemable at call. These items are brought to financial statements at the gross value of the outstanding balance. **Details are shown in Note 11.**

#### 3.8.2 Deposits and other accounts

Deposits and other accounts include non interest-bearing current deposit redeemable at call, interest bearing on demand and short-term deposits, savings deposit and fixed deposit. These items are brought to financial statements at the gross value of the outstanding balance. **Details are shown in Note 12.**

#### 3.8.3 Other liabilities

As per BAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent assets" the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Other liabilities comprise items such as provision for loans and advances/investments, provision for taxes, interest payable, interest suspense, accrued expenses, obligation under finance lease etc. Other liabilities are recognised in the balance sheet according to the guidelines of Bangladesh Bank, Income Tax Ordinance 1984 and internal policy of the Bank. **Details are shown in Note 13.**

### 3.9 Capital/shareholders' equity

#### Authorised capital

Authorised capital is the maximum amount of share capital that the bank is authorised by its Memorandum and Articles of Association.

#### Paid up capital

Paid up capital represents total amount of shareholder capital that has been paid in full by the ordinary shareholders. Holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to vote at shareholders' meetings. In the event of a winding-up of the Company, ordinary shareholders rank after all other shareholders and creditors and are fully entitled to any residual proceeds of liquidation. **Details are shown in Note 14.2.**

#### Statutory reserve

Statutory reserve has been maintained @ 20% of profit before tax in accordance with provisions of section 24 of the Bank Companies Act 1991 until such reserve equal to its paid up capital together with amount in the share premium account.

#### Revaluation reserve

Revaluation reserve arises from the revaluation of Treasury bills and bonds (HFT & HTM) in accordance with the DOS circular no. 5 dated 26 May 2008.

### 3.10 Contingent liabilities

Any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or Any present obligation that arises from past events but is not recognised because:

\* it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or

\* the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

Contingent liabilities are not recognised but disclosed in the financial statements unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is reliably estimated.

Contingent assets are not recognised in the financial statements as this may result in the recognition of income which may never be realised.

### 3.11 Revenue recognition

#### Interest income

Interest on loans and advances is calculated on daily product basis, but charged and accounted for on quarterly basis. Interest on loans and advances ceases to be taken into income when such advances fall into SMA and under classification. It is then kept in interest suspense account. Interest on SMA and classified loans and advances is accounted for on a cash receipt basis.

#### Profit on investment (Islamic Banking)

Mark-up on investment is taken into income account proportionately from profit receivable account. Overdue charge/compensation on classified investments is transferred to profit suspense account instead of income account.

#### Investment income

Income on investments is recognised on accrual basis. Investment income includes discount on treasury bills and zero coupon bonds, interest on treasury bonds, debentures and fixed deposit with other banks. Capital gain on investments in shares is also included in investment income.

#### Interest and fees receivable on credit cards

Interest and fees receivable on credit cards are recognised on accrual basis. Interest and fees are ceases to be taken into income when the recovery of interest and fees is in arrear for over three months. Thereafter, interest and fees are accounted for on cash basis.

#### Fees and commission income

The Bank earns fees and commissions from diverse range of services provided to its customers. This include fees and commission income arising on financial and other services provided by the bank including trade finance, credit cards, debit cards, passport endorsement, loan processing, loan syndication and locker facilities etc. Fees and commission income is recognised on a realisation basis.

#### Interest paid on borrowing and other deposits (Conventional banking)

Interest paid and other expenses are recognised on accrual basis.

#### Profit paid on deposits (Islamic Banking)

Profit paid to mudaraba deposits is recognised on accrual basis as per provisional rate. However, the final profit is determined and are paid to the depositors as per Annexure-I.

### 3.12 Employee benefits

#### 3.12.1 Provident Fund

Provident fund benefits are given to the staff of the bank in accordance with the approved Provident fund rules. The fund is operated by a Board of Trustees. All confirmed employees of the bank are contributing 10% of their basic salary as subscription of the fund. The bank also contributes equal amount of the employees' contribution to the fund.

### 3.12.2 Gratuity Fund

Gratuity fund benefits are given to the eligible staff of the Bank in accordance with the approved Gratuity fund rules. Gratuity payable is determined on the basis of existing rules and regulations of the Bank. Actuarial valuation is not considered essential since amount payable at the date of balance sheet is recognised and accounted for as at that date based on actual rate.

### 3.12.3 Superannuation Fund

The Bank operates a Superannuation Fund for which provision is made annually covering all its eligible employees. The Fund is operated by a separate Board of Trustees.

### 3.12.4 Hospitalisation insurance

The Bank operates a health insurance scheme to its confirmed employees and their respective spouses at rates provided in health insurance coverage policy.

## 3.13 Taxation

The Bank accounted for tax as per Bangladesh Accounting Standard (BAS) 12. Income tax expense comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognised in profit and loss account except to the extent that it relates to items recognised directly in shareholders' equity, in which case it is recognised in shareholders' equity.

### Current tax

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Provision for current income tax has been made as per the provision of Income Tax Ordinance 1984 on total income from Banking business, interest on securities actually received and dividend actually received. **Details are shown in note 13.5.1**

### Deferred tax

Deferred tax is provided on all temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, based on the laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date.

Deferred tax liabilities are recognised for all taxable temporary differences. They are also recognised for taxable temporary differences arising on investments and it is probable that temporary differences will not reverse in the foreseeable future. Deferred tax assets associated with these interests are recognised only to the extent that it is probable that the temporary difference will reverse in the foreseeable future and there will be sufficient taxable profits against which to utilise the benefits of the temporary difference.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which temporary differences can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

Deferred tax relating to unrealised surplus on revaluation of held to maturity (HTM) and held for trading (HFT) securities are recognised directly in revaluation reserve as a part of equity and is subsequently recognised in profit and loss account on maturity of the security.

## 3.14 Leases

Upon initial recognition, the leased asset is measured at the amount equal to the lower of its fair value and the present value of the minimum lease payment. Subsequent to initial recognition the asset is accounted for in accordance with the accounting policy applicable to that asset.

## 3.15 Earnings Per Share

Earnings per Share (EPS) has been computed by dividing the basic earnings by the weighted average number of ordinary shares outstanding as at 31 December 2009 as per Bangladesh Accounting Standard (BAS) - 33 "Earnings Per Share". **Details are shown in Note 37.**

**Basic earnings**

This represents earnings for the year attributable to ordinary shareholders. Net profit after tax has been considered as fully attributable to the ordinary shareholders.

**Weighted average number of ordinary shares**

This represents the number of ordinary shares outstanding at the beginning of the year plus the number of ordinary shares issued during the year multiplied by a time weighted factor. The time weighted factor is the number of days the specific shares are outstanding as a proportion of the total number of days in the year.

The basis of computation of number of shares is in line with the provisions of BAS 33 "Earnings per share". The logic behind this basis is, that the bonus shares are issued to the existing shareholders without any consideration, and therefore, the number of shares outstanding is increased without an increase in resources generating new earnings.

**Diluted earnings per share**

No diluted earnings per share is required to be calculated for the year as there was no scope for dilution during the year under review.

**3.16 Reconciliation of inter-bank/inter-branch account**

Books of accounts with regard to inter-bank (in Bangladesh and outside Bangladesh) are reconciled on monthly basis and there are no material differences which may affect the financial statements significantly. **Details of provision on Nostro accounts are shown in Annexure-K.**

Un-reconciled entries in case of inter-branch transactions as at the reporting date are not material.

**3.17 Risk management**

Bangladesh Bank has identified 6 (six) core risks for management of the banks and has provided the necessary guidelines for implementation. The six core risks are:

- Credit risk
- Foreign exchange risk
- Asset liability risks
- Money laundering risk
- Internal control and compliance risk
- Information and Communication Technology risk

The prime objective of the risk management is that the Bank takes calculated business risk to safeguard its capital, financial resources and growth of sustainable profitability. In this context, the Bank has formed a committee (MANCOM) to overview proper implementation and regular monitoring of these critical areas.

**3.17.1 Credit risk**

Credit risk is one of the major risks faced by the Bank. This can be described as potential loss arising from the failure of a counter party to perform with agreed terms with the Bank. To assess and to mitigate the credit risk, the management has implemented Credit Risk Manual, which is considered an important tool for retaining the quality performance of the assets. Accordingly, Bank's credit risk management functions have been designed to address all these issues including risk that arises from global changes in banking, finance and related issues.

The Bank has segregated duties of the officers/executives engaged in the credit related activities. A separate department has been formed at Corporate Office which is entrusted with the tasks of maintaining effective relationship with the customers, marketing of credit products, exploring new business opportunities, etc. Moreover, credit approval, administration, monitoring and recovery functions have been segregated. For this purpose, three separate units have been formed within the Credit Department. These are (i) Credit Risk Management Unit, (ii) Credit Administration Unit, and (iii) Credit Monitoring and Recovery Unit.

### 3.17.2 Foreign exchange risk

Foreign exchange risk is defined as the potential change in earnings arising due to unfavorable change in exchange rates. The foreign exchange risk of the Bank is minimal as all the transactions are carried out on behalf of the customers against L/C commitments and other remittance requirements. No speculative dealing on Bank's account was conducted during the year. Treasury front office conducts deal for commercial purpose and back office of treasury keeps record and passes entries in books of account. The main risks in treasury and foreign exchange business are exchange rates risk, fund management and liquidity risk. As per Bangladesh Bank's guidelines, the Treasury Department was operationally and physically divided into front office and back office to mitigate the risk. Separate telephone and fax lines were installed in the dealing room to meet Bangladesh Bank's guidelines.

### 3.17.3 Asset liability/balance sheet risks

The Bank has an Asset Liability Committee (ALCO) which is responsible for managing short-term and long-term liquidity and ensuring that the Bank has adequate liquidity at all times at the most appropriate funding cost. ALCO reviews liquidity requirements of the Bank, maturity of assets and liabilities, deposit and lending pricing strategy and the liquidity contingency plan. The Asset Liability Committee also monitors Balance Sheet risk. The Balance Sheet risk is defined as potential changes in earnings due to changes in rate of interest and exchange rates which are not of trading nature.

### 3.17.4 Money laundering risk

Money laundering risk is defined as the loss of reputation and expenses incurred as penalty for being negligent in prevention of money laundering. For mitigating the risks, the Bank has nominated a Chief Compliance Officer at Corporate Office and Branch Compliance Officers at branches, who independently review the accounting transactions to locate and verify suspicious transactions. Know Your Customer (KYC) policy and Transaction Profile (TP) format have been introduced. The regulatory requirements are being complied with and the guidelines in respect of KYC are being followed for opening of new accounts. Training is being provided continuously to all the categories of executives and officers for developing awareness and skill for identifying suspicious activities.

In addition, the President & Managing Director has provided a message on Anti Money Laundering (AML) policy. The management has circulated a Customer Acceptance Policy to the members of the staff for guidance.

### 3.17.5 Internal control and compliance risk

Operational loss may arise from errors, omissions, frauds and forgeries due to lack of proper internal control and compliance culture. Management, through the Internal Control and Compliance Department, ensures controls over all operational areas of the Bank. Internal Control and Compliance Department undertakes periodical and special audit and inspection of the branches and departments at Corporate Office for identifying and reviewing the operational lapses and compliance of statutory requirements as well as Bank's own guidelines. The Audit Committee of the Board also reviews the Audit and Inspection reports of the Internal Control and Compliance Department. The Bank has introduced Risk Based Internal Audit (RBIA) and audit rating over its branches from 2006 and prepared a comprehensive audit manual which has been approved for implementation by the Board of Directors.

### 3.17.6 Information and Communication Technology risk

Bank Asia Limited follows the guideline stated in BRPD circular no. 14 dated 23 October 2005 regarding "Guideline on Information and Communication Technology for scheduled Banks. IT management deals with IT policy documentation, internal IT audit, training etc. The objective of IT management is to achieve the highest levels of technology service quality by minimum operational risk. Physical security involves providing environmental safeguards as well as controlling physical access to equipment and data. IT department has controls over Password, User ID maintenance, input control, network security, virus protection, internet and e-mail. Data centre has been set up and disaster recovery plan has been formulated as part of Business Continuity Planning (BCP).

### 3.18 Implementation of Basel II

With the growing complexity of operations and product innovations, financial institutions have progressively become more exposed to a diverse set of risks. The risk menu continues to become larger with each passing day

and with the developments in financial markets. These risks include credit risk, market risk and operational risk. The Banking has become too complex to be addressed by the simplistic approach of Basel-1. Basel II Accord aims to align banks capital with their basic risk profiles. It is very elaborate and specific in terms of its coverage and details. It exploits effectively the new frontiers of risk management. It seeks to give impetus to the development of a sound risk management system which hopefully will promote a more efficient, equitable and prudent allocation of resources. Both internationally and within Bangladesh, the implementation of Basel II has gripped a lot of interest. Different efforts are underway within the country and across the globe to ensure an effective adoption of this new international regularity and supervisory architecture.

Bangladesh Bank has already issued an action plan for implementing a new Capital Adequacy framework in line with Basel II. A Basel II implementation Committee has been formed in Bank Asia Limited following the specific guidelines of Bangladesh Bank. Emphasis has been given on basic training on Basel II concept focusing on the implementation aspects as well. Bank Asia Limited follows following approaches for calculating RWA as per Basel II guidelines stated in BRPD Circular No. 09 dated 31 December 2008 of Bangladesh Bank – a) Standardized Approach for Credit Risk b) Standardized Approach for Market Risk and c) Basic Indicator Approach for Operational Risk. Bank Asia Limited has effectively implemented Basel II and submitted system generated quarterly report to Bangladesh Bank on timely basis. **Details of capital adequacy as per Basel II requirements are shown in Annexure-M.**

### 3.19 Compliance of Bangladesh Accounting standard (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standard (BFRS)

Name of the standards	Ref.	Status
Presentation of Financial Statements	BAS-1	Applied
Inventories	BAS-2	Not Applicable
Statements of cash flows	BAS-7	Applied
Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	BAS-8	Applied
Events after the reporting period	BAS-10	Applied
Construction Contracts	BAS-11	Not Applicable
Income Taxes	BAS-12	Applied
Segment Reporting	BAS-14	Not Applicable
Property, Plant and Equipment	BAS-16	Applied
Leases	BAS-17	Applied
Revenue	BAS-18	Applied
Employee Benefits	BAS-19	Applied
Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance	BAS-20	Not Applicable
The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	BAS-21	Applied
Borrowing Costs	BAS-23	Applied
Related Party Disclosures	BAS-24	Applied
Accounting for Investments	BAS-25	Applied
Accounting and reporting by retirement benefit plans	BAS-26	Not Applicable
Consolidated and Separate Financial Statements	BAS-27	Not Applicable
Investments in Associates	BAS-28	Not Applicable
Disclosures in the financial statements of Banks and Similar Financial Institutions	BAS-30	Applied
Interests in Joint Ventures	BAS-31	Not Applicable
Earnings Per Share	BAS-33	Applied
Interim Financial Reporting	BAS-34	Applied
Impairments of Assets	BAS-36	Applied
Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	BAS-37	Applied
Intangible Assets	BAS-38	Not Applicable
Investment property	BAS-40	Not Applicable
Agriculture	BAS-41	Not Applicable
First-time adoption of Bangladesh Financial Reporting Standards	BFRS-1	Not applicable
Share based Payment	BFRS-2	Not applicable
Business Combination	BFRS-3	Not applicable
Insurance Contracts	BFRS-4	Not applicable
Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations	BFRS-5	Not applicable
Exploration for and Evaluation of Mineral Resources	BFRS-6	Not applicable

### 3.20 Approval of financial statements

The financial statements were approved by the board of directors on 15 April 2010.

## Financial Statements

<b>4 Cash</b>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>4.1 In hand</b>	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
Conventional and islamic banking :		
Local currency	465,526,291	323,268,068
Foreign currencies	8,302,430	6,839,430
	<u>473,828,721</u>	<u>330,107,498</u>
Off-shore banking unit	-	-
	<u>473,828,721</u>	<u>330,107,498</u>

Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.

<b>4.2 Balance with Bangladesh Bank and its agent bank</b>		
Conventional and islamic banking :		
Balance with Bangladesh Bank		
Local currency (statutory deposit)	3,215,904,427	2,048,283,837
Foreign currencies	12,375,346	594,818,711
	<u>3,228,279,773</u>	<u>2,643,102,548</u>
Balance with agent bank (Sonali Bank Ltd.)		
Local currency	58,260,255	45,572,587
Foreign currencies	-	-
	<u>58,260,255</u>	<u>45,572,587</u>
	<u>3,286,540,028</u>	<u>2,688,675,135</u>
Off-shore banking unit	-	-
	<u>3,286,540,028</u>	<u>2,688,675,135</u>
	<u>3,760,368,749</u>	<u>3,018,782,633</u>

### 4.3 Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR)

Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) have been calculated and maintained in accordance with section 33 of Bank Companies Act 1991 and BRPD circular nos. 11 and 12, dated 25 August 2005.

The statutory Cash Reserve Requirement on the Bank's time and demand liabilities at the rate 5% has been calculated and maintained with Bangladesh Bank in local currency and 18% Statutory Liquidity Ratio, including CRR, on the same liabilities has also been maintained in the form of cash in hand, balance with Bangladesh Bank and its agent bank, treasury bills, bonds and debentures. CRR and SLR maintained by the Bank are shown below:

#### 4.3.1 Cash Reserve Requirement (CRR):

5% of Average Demand and Time Liabilities:

Required reserve	2,688,225,000	2,144,024,000
Actual reserve maintained	3,065,218,536	2,152,463,999
Surplus	<u>376,993,536</u>	<u>8,439,999</u>

#### 4.3.2 Statutory Liquidity Ratio (SLR):

18% of Average Demand and Time Liabilities including 5% CRR :

Required reserve (including CRR)	9,677,610,000	7,718,488,000
Actual reserve maintained (including CRR)	12,514,972,768	8,168,493,690
Surplus	<u>2,837,362,768</u>	<u>450,005,690</u>

#### 4.3.3 Held for Statutory Liquidity Ratio

Cash in hand	473,828,721	330,107,498
Balance with Bangladesh Bank as per statement	3,065,218,536	2,106,891,412
Balance with agent bank (Sonali Bank Ltd.) as per statement	58,140,971	45,572,587
Government securities	8,051,895,119	4,835,314,808
Other securities	865,889,421	850,607,385
	<u>12,514,972,768</u>	<u>8,168,493,690</u>

**5 Balance with other banks and financial institutions**

In Bangladesh

Conventional and islamic banking (Note 5.1.1)	1,110,162,272	1,094,542,411
Off-shore banking unit	-	-
	<u>1,110,162,272</u>	<u>1,094,542,411</u>

Outside Bangladesh

Conventional and islamic banking (Note 5.2.1)	228,229,857	301,474,087
Off-shore banking unit	8,042,308	8,827,000
	<u>236,272,165</u>	<u>310,301,087</u>
	<u><u>1,346,434,437</u></u>	<u><u>1,404,843,498</u></u>

**5.1 In Bangladesh****5.1.1 Conventional and islamic banking****Current accounts**

Agrani Bank Ltd.	3,089,868	6,106,831
National Bank Ltd.	16,218,507	5,023,332
NCC Bank Ltd.	-	1,650
United Commercial Bank Ltd.	8,255,591	9,092,446
The City Bank Ltd.	3,094,278	17,752,290
Sonali Bank Ltd.	500,000	500,000
Standard Chartered Bank	4,532,631	3,291,209
AB Bank Ltd.	226,141	-
	<u>35,917,016</u>	<u>41,767,758</u>

**Short-term deposit accounts**

Uttara Bank Ltd.	3,185,648	2,930,720
Mercantile Bank Ltd.	20,226	21,655
Jamuna Bank Ltd.	6,031,457	7,084,949
Islami Bank Bangladesh Ltd.	127,150	584,256
Dutch Bangla Bank Ltd.	2,507,354	2,153,073
BRAC Bank Ltd.	2,373,421	-
	<u>14,245,256</u>	<u>12,774,653</u>

**Fixed deposit accounts**

With banks	-	-
With financial institutions:		
Industrial and Infrastructure Development Finance Company Ltd.	200,000,000	250,000,000
National Housing Finance and Investments Ltd.	-	100,000,000
Union Capital Ltd.	150,000,000	50,000,000
Phoenix Finance and Investment Company Ltd.	250,000,000	200,000,000
Lanka Bangla Finance Ltd.	150,000,000	100,000,000
Bangladesh Industrial Finance Company Ltd.	-	60,000,000
Oman Bangladesh Lease Finance	30,000,000	-
Bay Leasing & Investment Ltd.	30,000,000	80,000,000
International Leasing and Financial Services Ltd.	250,000,000	200,000,000
	<u>1,060,000,000</u>	<u>1,040,000,000</u>
	<u><u>1,110,162,272</u></u>	<u><u>1,094,542,411</u></u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>5.2 Outside Bangladesh</b>		
<b>5.2.1 Conventional and Islamic banking</b>		
<u>Current account</u>		
Interest bearing :		
Standard Chartered Bank, New York	2,136,509	53,070,732
Citibank NA, London	832,984	888,865
Citibank NA, New York	23,423,368	566,851
Citibank NA, London	2,375,876	244,979
Mashreqbank psc, New York	2,451,509	1,548,954
National Westminster Bank plc, London	8,011,521	3,399,484
Habib American Bank, New York	25,415,305	43,182,020
Standard Chartered Bank, Mumbai	12,863,828	25,579,881
	<b>77,510,900</b>	<b>128,481,766</b>
Non-interest bearing :		
AB Bank Ltd., Mumbai	23,856,508	27,675,435
American Express Bank Ltd., New York	-	1,218,008
Credit Suisse First Boston, Zurich	191,435	68,323
Bank of Nova Scotia, Toronto	1,452,814	325,633
Commerzbank AG, Frankfurt	8,761,724	545,652
Habib Metropolitan Bank Ltd., Karachi	30,285,860	8,406,504
Hypo Vereinsbank, Munich	687,002	147,646
HSBC, New York	3,810,176	26,876,849
HSBC Australia Ltd., Sydney	232,119	270,921
ICICI Bank Ltd., Mumbai	5,233,036	74,060,732
Bhutan National Bank Ltd., Thimphu	6,966,750	8,428,000
Muslim Commercial Bank Ltd., Colombo	753,409	2,723,542
Muslim Commercial Bank Ltd., Karachi	1,780,009	9,724,806
Nepal Bangladesh Bank Ltd., Kathmandu	17,423,638	8,639,422
Wachovia Bank N.A, New York	37,715,416	2,816,621
UBAF, Tokyo	2,421,586	1,064,227
ICICI Bank Ltd., Kowloon	9,147,475	-
	<b>150,718,957</b>	<b>172,992,321</b>
	<b>228,229,857</b>	<b>301,474,087</b>
Details are shown in Annexure-C		
<b>5.3 Maturity grouping of balance with other banks and financial institutions</b>		
Up to 1 month	286,434,437	364,843,498
More than 1 month but not more than 3 months	-	-
More than 3 months but not more than 6 months	-	-
More than 6 months but not more than 1 year	1,060,000,000	1,040,000,000
More than 1 year but not more than 5 years	-	-
More than 5 years	-	-
	<b>1,346,434,437</b>	<b>1,404,843,498</b>
<b>6 Money at call and on short notice</b>		
Banking company	-	-
Non-banking financial institutions	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7 Investments</b>		
Government ( Note 7.1)	8,902,784,540	5,669,954,393
Others (Note 7.2)	760,312,998	463,859,956
	<b>9,663,097,538</b>	<b>6,133,814,349</b>

## Financial Statements

	<u>2009</u> Taka	<u>2008</u> Taka
<b>7.1 Government ( Note 7.1)</b>		
Conventional and islamic banking (Note 7.1.1)	8,902,784,540	5,669,954,393
Off-shore banking unit	-	-
	<u>8,902,784,540</u>	<u>5,669,954,393</u>
<b>7.1.1 Conventional and islamic banking</b>		
Treasury bills (Note 7.1.1.1)	297,299,224	497,990,634
Treasury bonds (Note 7.1.1.2)	8,603,867,516	5,170,431,559
Prize bond	1,617,800	1,532,200
	<u>8,902,784,540</u>	<u>5,669,954,393</u>
<b>7.1.1.1 Treasury bills</b>		
364 days treasury bills	297,299,224	497,990,634
2 years treasury bills	-	-
	<u>297,299,224</u>	<u>497,990,634</u>
<b>7.1.1.2 Treasury bonds</b>		
3 years T & T digital treasury bonds	456,812,584	454,022,275
3 years T & T mobile treasury bonds	392,459,037	379,085,110
5 years Bangladesh Government treasury bonds	4,394,578,959	2,314,835,222
10 years Bangladesh Government treasury bonds	3,068,616,936	1,731,088,952
15 years Bangladesh Government treasury bonds	291,400,000	291,400,000
	<u>8,603,867,516</u>	<u>5,170,431,559</u>
<b>7.2 Others</b>		
Conventional and islamic banking (Note 7.2.1)	760,312,998	463,859,956
Off-shore banking unit	-	-
	<u>760,312,998</u>	<u>463,859,956</u>
<b>7.2.1 Conventional and islamic banking</b>		
<b>Ordinary shares (Details are shown in Annexure-D)</b>		
<b>Quoted</b>		
IFIC Bank Limited	250,002,000	250,002,000
<b>Unquoted</b>		
Industrial and Infrastructure Development Finance Company Ltd.	10,000,000	10,000,000
Central Depository Bangladesh Limited (CDBL)	2,000,000	2,000,000
Era-Infotech Ltd.	383,700	383,700
Nepal Bangladesh Bank Ltd.	250,227,683	-
Dun and Bradstreet Rating Agency Bangladesh Ltd.	2,499,500	-
	<u>265,110,883</u>	<u>12,383,700</u>
<b>Debentures</b>	515,112,883	262,385,700
Debentures (10 years):		
Beximco Denims Ltd.	15,327,628	15,327,628
Beximco Textiles Ltd.	12,890,744	15,327,628
Zero Coupon Bond (ACI)	48,662,743	-
	76,881,115	30,655,256
Debentures of House Building Finance Corporation	15,000,000	17,500,000
<b>Membership</b>		
Dhaka Stock Exchange Ltd.	153,319,000	153,319,000
	<u>760,312,998</u>	<u>463,859,956</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>7.3 Investments classified as per Bangladesh Bank Circular:</b>		
Held for trading (HFT)	5,796,895,894	2,877,614,808
Held to maturity (HTM)	3,119,270,845	2,808,307,385
Other securities	746,930,799	447,892,156
	<u>9,663,097,538</u>	<u>6,133,814,349</u>
<b>7.4 Maturity-wise grouping</b>		
On demand	1,617,800	1,532,200
Up to 3 months	297,299,224	497,990,634
More than 3 months but not more than 1 year	740,873,621	-
More than 1 year but not more than 5 years	5,003,206,642	3,147,942,607
More than 5 years	3,620,100,251	2,486,348,908
	<u>9,663,097,538</u>	<u>6,133,814,349</u>
<b>8 Loans and advances/investments</b>		
Loans, cash credit, overdrafts etc./Investments (Note 8.1)	45,805,969,766	36,487,405,727
Bills purchased and discounted (Note 8.2)	4,461,947,673	3,487,592,908
	<u>50,267,917,439</u>	<u>39,974,998,635</u>
<b>8.1 Loans, cash credit, overdrafts etc./Investments Conventional and islamic banking</b>		
<b>Inside Bangladesh</b>		
Overdrafts/ Quard against deposit	11,593,375,918	9,982,154,113
Cash credit/Bai Murabaha (Muajjal)	111,296,047	7,462,835
Loans (General)/ Musharaka	3,637,638,590	2,479,892,176
House building loans	210,616,761	84,508,511
Loan against trust receipts/ Bai Murabaha post import	14,590,017,760	12,192,070,999
Payment against documents	2,546,743,921	1,880,336,630
Consumer credit scheme	2,167,752,144	1,521,333,438
Transport loan	415,593,909	365,796,442
Term loan- industrial	2,792,701,942	2,830,971,455
Term loan- others/ Hire purchase Shirkatul Melk	6,017,469,263	4,535,088,332
Staff Loan	319,926,946	246,844,840
Credit card	309,273,967	173,116,722
Small and medium enterprise (SME)	745,509,095	152,408,212
Credit for poverty alleviation scheme-micro credit	22,857,407	35,421,022
	45,480,773,670	36,487,405,727
<b>Outside Bangladesh</b>	-	-
	45,480,773,670	36,487,405,727
<b>Off-shore banking unit</b>	325,196,096	-
	<u>45,805,969,766</u>	<u>36,487,405,727</u>
<b>8.2 Bills purchased and discounted (Note 8.14)</b>		
Conventional and islamic banking	4,414,686,414	3,487,592,908
Off-shore banking unit	47,261,259	-
	<u>4,461,947,673</u>	<u>3,487,592,908</u>
<b>8.3 Maturity-wise grouping</b>		
Repayable on demand	3,202,901,558	2,208,608,892
Not more than 3 months	10,841,554,139	8,894,146,265
More than 3 months but not more than 1 year	21,939,947,165	18,083,500,560
More than 1 year but not more than 5 years	8,229,689,316	6,700,620,461
More than 5 years	6,053,825,261	4,088,122,457
	<u>50,267,917,439</u>	<u>39,974,998,635</u>

## Financial Statements

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
		<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>8.4</b>	<b>Net loans and advances/investments</b>		
	Gross loans and advances/investments	50,267,917,439	39,974,998,635
	Less: Interest suspense (Note 13.4)	89,353,245	155,862,372
	Provision for loans and advances/investments	982,036,321	1,143,016,334
		1,071,389,566	1,298,878,706
		<u>49,196,527,873</u>	<u>38,676,119,929</u>
<b>8.5</b>	<b>Loans and advances/investments under the following broad categories</b>		
	<b>In Bangladesh:</b>		
	Loans	33,817,230,617	26,497,788,779
	Cash credit	111,296,047	7,462,835
	Overdrafts	11,877,443,102	9,982,154,113
	Bills purchased and discounted (Note 8.14)	3,936,813,651	3,284,639,290
		49,742,783,417	39,772,045,017
	<b>Outside Bangladesh:</b>		
	Bills purchased and discounted (Note 8.14)	525,134,022	202,953,618
		<u>50,267,917,439</u>	<u>39,974,998,635</u>
<b>8.6</b>	<b>Significant concentration wise grouping</b>		
a)	Directors	-	-
b)	Chief Executive and other senior executives		
	i) Managing Director	4,277,000	2,762,963
	ii) Other senior executives	60,922,000	75,675,627
		65,199,000	78,438,590
c)	Consumers		
	i) Commercial lending	23,850,733,251	14,143,985,489
	ii) Export financing	525,134,022	3,487,593,000
	iii) House building loan	210,616,761	84,508,511
	iv) Consumer credit scheme	2,190,609,550	1,649,707,000
	v) Small and medium enterprise	745,509,095	152,408,212
	vii) Staff loan	254,727,945	168,406,250
	vi) Credit card	309,273,967	173,116,722
	vi) Non-banking financial institutions	477,784,000	843,157,231
		28,564,388,591	20,702,882,415
d)	Industries		
	i) Agricultural and jute	117,516,000	554,435,000
	ii) Readymade garments	2,540,997,000	2,695,110,000
	iii) Textile	3,131,042,000	2,310,853,000
	iv) Food and allied	2,124,719,000	2,317,100,000
	v) Chemical	336,237,000	402,459,000
	vi) Cement	534,864,000	600,835,000
	vii) Electronics	156,817,000	181,609,000
	viii) Steel	3,496,723,000	2,504,678,000
	ix) Paper	840,552,000	706,928,000
	x) Real estate	2,033,515,239	1,419,074,000
	xi) Other	3,027,108,609	2,216,800,630
		18,340,090,848	15,909,881,630
e)	Infrastructural		
	i) Power	525,382,000	394,296,000
	ii) Telecom	317,046,000	668,445,000
	iii) Construction	917,210,000	1,064,863,000
	iv) Transport	1,538,601,000	1,156,192,000
		3,298,239,000	3,283,796,000
		<u>50,267,917,439</u>	<u>39,974,998,635</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>8.7 Geographical location-wise grouping</b>		
<b>Inside Bangladesh</b>		
<b>Urban</b>		
Dhaka Division	28,762,922,401	24,397,630,489
Chittagong Division	17,579,690,976	12,956,465,567
Khulna Division	391,280,340	189,006,620
Rajshahi Division	851,673,602	519,334,322
Sylhet Division	482,157,233	671,483,381
	48,067,724,552	38,733,920,379
<b>Rural</b>		
Dhaka Division	1,758,738,686	1,022,491,232
Chittagong Division	440,654,936	218,587,024
Sylhet Division	799,265	-
	2,200,192,887	1,241,078,256
<b>Outside Bangladesh</b>	-	-
	50,267,917,439	39,974,998,635

### 8.8 Securities against loans/investments including bills purchased and discounted

Collateral of movable/immovable assets	24,232,325,522	22,526,458,464
Local banks' and financial institutions guarantee	601,360,779	-
Foreign banks' guarantee	182,040,104	-
Export documents	1,100,146,768	-
Cash and quasi cash	5,683,628,669	5,671,118,000
Personal guarantee	12,289,157,476	7,361,995,540
Other securities	6,179,258,121	4,415,426,631
	50,267,917,439	39,974,998,635

### 8.9 Details of large loan/investments

As at 31 December 2009 there were eleven (2008: seventeen) clients with whom amount of outstanding and classified loans and advances exceeded 10% of the total capital of the Bank. Total capital of the Bank was Tk 5,538.18 million as at 31 December 2009 (Tk 3,987.75 million in 2008).

Details are shown in Annexure-G

### 8.10 Particulars of loans and advances/investments

i) Loans/investments considered good in respect of which the bank is fully secured	31,799,501,842	28,197,576,464
ii) Loans/investments considered good against which the bank holds no security other than the debtors' personal guarantee	12,289,157,476	7,361,995,540
iii) Loans/investments considered good secured by the personal undertaking of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtors of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtors	6,179,258,121	4,415,426,631
iv) Loans/investments adversely classified; provision not maintained there against	-	-
	50,267,917,439	39,974,998,635
v) Loans/investments due by directors or officers of the bank or any of them either separately or jointly with any other persons	319,926,946	246,844,840

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
vi) Loans/investments due from companies or firms in which the directors or officers of the bank have interest as directors, partners or managing agents or in case of private companies, as members	-	-
vii) Maximum total amount of advances/investments, including temporary advances/investments made at any time during the year to directors or managers or officers of the bank or any of them either separately or jointly with any other person.	<u>319,926,946</u>	<u>246,844,840</u>
viii) Maximum total amount of advances/investments, including temporary advances/investments granted during the year to the companies or firms in which the directors of the bank are interested as directors, partners or managing agents or in the case of private companies, as members	-	-
ix) Due from banking companies	<u>4,461,947,673</u>	<u>3,487,592,908</u>
x) Classified loans/investments for which interest has not been charged:		
a) (Decrease)/increase of provision (specific)	(301,485,351)	162,508,101
Amount of loan written off	476,282,061	-
Amount realised against the loans previously written off	-	-
b) Provision kept against loans/investments classified as bad debts	261,385,273	562,870,624
c) Interest credited to interest suspense account	59,087,706	63,658,931
xi) Cumulative amount of written off loans/investments		
Opening Balance	1,443,296	1,443,296
Amount written off during the year	476,282,061	-
The amount of written off loans/investments for which law suit has been filed	477,725,357	1,443,296

### 8.11 Grouping as per classification rules

#### Unclassified:

Standard including staff loan	49,200,516,510	37,390,120,954
Special Mention Account (SMA)	282,332,000	1,512,208,325
	<u>49,482,848,510</u>	<u>38,902,329,279</u>

#### Classified:

Sub-standard	144,485,120	24,732,624
Doubtful	142,254,890	179,785,128
Bad/loss	498,328,919	868,151,604
	785,068,929	1,072,669,356
	<u>50,267,917,439</u>	<u>39,974,998,635</u>

## 8.12 Particulars of required provision for loans and advances/investments

Status	2009			2008	
	Outstanding as at 31 Dec 2009	Base for provision	% of required provision	Required provision	Required provision
	Taka	Taka		Taka	Taka
<b>For loans and advances/Investments:</b>					
<b>Unclassified - General provision</b>					
All unclassified loans (other than small enterprises, housing finance, loans for professional, consumer financing and special mention account)					
	42,712,896,564	42,712,896,564	1%	427,128,965	351,428,908
Small enterprise financing	3,680,700,000	3,680,700,000	1%	36,807,000	1,524,082
Housing and loan for professional	846,687,000	846,687,000	2%	16,933,740	13,674,102
Consumer finance	1,640,306,000	1,640,306,000	5%	82,015,300	58,213,600
Special Mention Account (SMA)	282,332,000	275,405,000	5%	13,770,250	72,722,570
				576,655,255	497,563,262
<b>Classified - Specific provision:</b>					
Sub-standard	144,485,120	130,408,245	20%	26,081,649	3,620,507
Doubtful	142,254,890	135,828,286	50%	67,914,143	78,280,241
Bad/loss	498,328,919	261,385,273	100%	261,385,273	562,870,624
				355,381,065	644,771,371
Required provision for loans and advances				932,036,320	1,142,334,633
Total provision maintained					
Conventional and Islamic Banking (Note 13.2)				978,311,747	1,143,016,334
Off-shore Banking Unit				3,724,573	
				982,036,320	1,143,016,334
Excess/(short) provision at 31 December				50,000,000	681,701

## 8.13 Suits filed by the Bank (Branch wise details)

Banani Branch	-	2,040,843
Corporate Branch	17,782,719	17,782,719
Dhanmondi Branch	3,726,372	3,726,372
Dilkusha Branch	14,286,154	18,137,080
Gulshan Branch	74,595,024	83,253,956
Khatunganj Branch	95,914,688	127,369,364
North South Road Branch	45,262,434	6,914,048
Principal Office Branch	355,337,769	344,436,786
Scotia Branch	294,500,025	218,376,911
Sylhet Main Branch	-	209,099
Uttara Branch	587,560	587,560
	901,992,745	822,834,738

## 8.14 Bills purchased and discounted

Payable in Bangladesh	3,936,813,651	3,284,639,290
Payable outside Bangladesh	525,134,022	202,953,618
	4,461,947,673	3,487,592,908

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>8.15 Maturity-wise grouping of bills purchased and discounted</b>		
Payable within 1 month	112,496,289	796,847,441
More than 1 month but less than 3 months	1,330,858,313	1,060,647,266
More than 3 months but less than 6 months	2,028,593,106	1,525,470,413
More than 6 months	989,999,965	104,627,788
	<u>4,461,947,673</u>	<u>3,487,592,908</u>
<b>9 Fixed assets including premises, furniture and fixtures</b>		
Conventional and islamic banking (Note 9.1)	1,018,375,117	644,249,923
Off-shore banking unit	-	-
	<u>1,018,375,117</u>	<u>644,249,923</u>
<b>9.1 Conventional and islamic banking</b>		
Cost:		
Land	182,443,587	182,443,587
Building	568,481,174	222,101,150
Furniture and fixtures	322,539,556	238,890,610
Equipments	205,322,395	153,224,358
Computer and accessories	138,133,512	106,397,561
Motor vehicles	55,570,785	57,580,385
	1,472,491,009	960,637,651
Less: Accumulated depreciation	454,115,892	316,387,728
Written down value at the end of the year	<u>1,018,375,117</u>	<u>644,249,923</u>
<b>Details are shown in Annexure-E</b>		
<b>10 Other assets</b>		
Conventional and islamic banking (Note 10.1)	2,607,076,682	2,194,738,275
Off-shore banking unit	222,437	-
	2,607,299,119	2,194,738,275
Less: Due from off shore banking unit	292,423	180,250
	<u>2,607,006,696</u>	<u>2,194,558,025</u>
<b>10.1 Conventional and islamic banking</b>		
Income generating other assets		
Income receivable (Note-10.2)	394,442,615	250,394,505
Non-income generating other assets		
Stock of stamps	1,384,583	964,990
Stationery, printing materials, etc.	19,876,055	13,149,266
Receivable from Government in connection with Rangs properties (Note 10.3)	9,921,459	20,375,108
Prepaid expenses	6,949,881	2,253,220
Deposits and advance rent	120,938,747	74,249,679
Due from off-shore banking unit	292,423	180,250
Branch adjustment accounts (Note 10.4)	44,688,904	78,002,552
Suspense account (Note 10.5)	58,568,036	71,105,664
Advance income tax	1,829,932,371	1,635,800,061
Receivable against government sanchaypatra	40,033,902	15,840,760
Receivable against remittance	16,200,000	3,000,000
Sundry debtors	57,069,870	26,523,550
Receivable from Dhaka Stock Exchange Ltd.	3,734,496	-
Excise duty recoverable	3,043,340	2,898,670
	<u>2,607,076,682</u>	<u>2,194,738,275</u>

Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.

**10.2 Income receivable consists of interest accrued on investment and other income.**

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>10.3 Receivable from Government in connection with Rangs properties</b>		
Balance at the beginning of the year	20,375,108	-
Add: addition during the year	-	31,952,365
	20,375,108	31,952,365
Less: Provision made during the year	10,453,649	11,577,257
	9,921,459	20,375,108

**10.4** Branch adjustment accounts represents outstanding inter-branch and head office transactions (net) which are originated but not responded by the counter transaction at the balance sheet date. The unresponded entries of 31 December 2009 are given below:

	Number of unresponded entries		Amount of unresponded entries (Taka)	
	Dr	Cr	Dr	Cr
Up to 3 months	24	19	46,847,961	1,942,632
More than 3 months but within 6 months	-	2	-	216,425
More than 6 months but within 1 year	-	-	-	-
More than 1 year but within 5 years	-	-	-	-
Above 5 years	-	-	-	-
	24	21	46,847,961	2,159,057

**10.5** Suspense account consists of advance amount paid for purchasing of fixed assets and advance payment of rent for new branches of the Bank.

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>11 Borrowings from other banks, financial institutions and agents</b>		
Conventional and islamic banking (Note 11.1)	1,894,948,571	1,615,750,000
Off-shore banking unit	283,500,000	-
	2,178,448,571	1,615,750,000

### 11.1 Conventional and islamic banking

In Bangladesh (Note 11.1.1)	1,894,948,571	1,615,750,000
Outside Bangladesh	-	-
	1,894,948,571	1,615,750,000

#### 11.1.1 In Bangladesh

Secured	-	-
Un secured:		
Money at call and on short notice		
Citibank, N.A.	60,000,000	100,000,000
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd.	30,000,000	30,000,000
Standard Chartered Bank	150,000,000	50,000,000
Rupali Bank Ltd.	400,000,000	200,000,000
United Commercial Bank Ltd.	500,000,000	-
Janata Bank Ltd.	-	200,000,000
Mutual Trust Bank Ltd.	-	170,000,000
Agrani Bank Ltd.	-	150,000,000
Bank Al Falah Ltd.	100,000,000	130,000,000
The Trust Bank Ltd.	300,000,000	-
National Bank Ltd.	150,000,000	300,000,000
Commercial Bank of Ceylon Ltd.	-	130,000,000
BASIC Bank Ltd.	-	60,000,000
IFIC Bank Ltd.	-	20,000,000
Habib Bank Ltd.	100,000,000	-
	1,790,000,000	1,540,000,000

#### Term borrowing

Bangladesh Bank refinance	104,948,571	75,750,000
	104,948,571	75,750,000
	1,894,948,571	1,615,750,000

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>11.2 Maturity-wise grouping</b>		
Payable on demand	1,790,000,000	1,540,000,000
Up to 1 month	-	-
More than 1 month but within 3 months	283,500,000	-
More than 3 months but within 1 year	-	-
More than 1 year but within 5 years	104,948,571	75,750,000
More than 5 years	-	-
	<u>2,178,448,571</u>	<u>1,615,750,000</u>
<b>12 Deposits and other accounts</b>		
Conventional and islamic banking (Note 12.1)	54,789,597,348	42,427,167,076
Off-shore banking unit	43,220,882	8,071,910
	<u>54,832,818,230</u>	<u>42,435,238,986</u>
<b>Deposits and other accounts</b>		
<b>Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts</b>		
Deposits from banks	-	-
Deposits from customers	5,325,633,048	3,364,529,634
	5,325,633,048	3,364,529,634
<b>Bills payable</b>		
Deposits from banks	-	-
Deposits from customers	724,131,935	603,605,742
	724,131,935	603,605,742
<b>Savings bank/Mudaraba savings bank deposits</b>		
Deposits from banks	-	-
Deposits from customers	4,935,720,360	2,822,379,865
	4,935,720,360	2,822,379,865
<b>Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits</b>		
Deposits from banks	3,500,000,000	300,000,000
Deposits from customers	40,347,332,887	35,344,723,745
	43,847,332,887	35,644,723,745
	<u>54,832,818,230</u>	<u>42,435,238,986</u>
<b>12.1 Conventional and islamic banking</b>		
Deposits from banks (Note 12.1.1)	3,500,000,000	300,000,000
Deposits from customers (Note 12.1.2)	51,289,597,348	42,127,167,076
	<u>54,789,597,348</u>	<u>42,427,167,076</u>
<b>12.1.1 Deposits from banks</b>		
<b>Fixed deposit:</b>		
The City Bank Ltd.	700,000,000	-
BASIC Bank Ltd.	-	300,000,000
National Ccredit and Commerce Bank Ltd.	200,000,000	-
Eastern Bank Ltd.	1,000,000,000	-
Trust Bank Ltd.	400,000,000	-
IFIC Bank Ltd.	700,000,000	-
Bangladesh Krishi Bank	500,000,000	-
	<u>3,500,000,000</u>	<u>300,000,000</u>
<b>12.1.2 Deposits from customers</b>		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts ( Note 12.1.2a)	5,282,412,166	3,356,457,724
Bills payable (Note 12.1.2b)	724,131,935	603,605,742
Savings bank/Mudaraba savings deposits	4,935,720,360	2,822,379,865
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits (Note 12.1.2c)	40,347,332,887	35,344,723,745
	<u>51,289,597,348</u>	<u>42,127,167,076</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>12.1.2a Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts</b>		
Current/Al-wadeeah current accounts	2,889,773,998	1,621,740,925
Other demand deposit - Local currency	1,182,781,322	744,672,018
Other demand deposit - Foreign currencies	705,021,517	646,914,815
Foreign currency deposits	390,977,927	270,510,336
Export retention quota	113,857,402	72,619,630
	<u>5,282,412,166</u>	<u>3,356,457,724</u>
<b>12.1.2b Bills payable</b>		
Bills payable - local currency	675,636,668	551,200,021
Bills payable - foreign currencies	2,576,708	1,681,997
Demand draft	45,918,559	50,723,724
	<u>724,131,935</u>	<u>603,605,742</u>
<b>12.1.2c Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits</b>		
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits	32,391,777,262	29,228,005,369
Short term deposits	3,789,756,541	1,904,793,288
Foreign currency fixed deposits	12,507,897	14,947,825
Scheme deposits	4,153,291,187	4,196,977,263
	<u>40,347,332,887</u>	<u>35,344,723,745</u>
<b>12.2 Payable on demand and time deposits</b>		
<b>a) Demand deposits</b>		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts	2,932,994,880	1,629,813,492
Savings bank/Mudaraba savings deposits	444,214,832	254,014,188
Foreign currency deposits (Non interest bearing)	390,977,927	270,510,336
Sundry deposits	2,001,660,241	730,896,745
Bills payable	724,131,935	603,605,742
	<u>6,493,979,815</u>	<u>3,488,840,503</u>
<b>b) Time deposits</b>		
Savings bank/Mudaraba savings deposits	4,491,505,528	3,302,847,947
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits	35,891,777,262	29,981,547,544
Foreign currency deposit (interest bearing)	12,507,897	14,947,825
Short-term deposits	3,789,756,541	1,904,663,288
Security deposits	-	13,774,616
Deposits under schemes	4,153,291,187	3,728,617,263
	<u>48,338,838,415</u>	<u>38,946,398,483</u>
	<u>54,832,818,230</u>	<u>42,435,238,986</u>
<p>Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.</p>		
<b>12.3 Sector-wise break-up of deposits and other accounts</b>		
Government	1,131,885,817	757,085,000
Deposit from banks	3,500,000,000	300,000,000
Other public	4,521,824,445	3,282,525,000
Foreign currencies	1,111,084,049	1,004,992,606
Private	44,568,023,919	37,090,636,380
	<u>54,832,818,230</u>	<u>42,435,238,986</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>12.4 Maturity-wise grouping</b>		
<b>12.4.1 Deposits from banks</b>		
Payable on demand	-	-
Up to 1 month	-	-
Over 1 month but within 6 months	3,500,000,000	300,000,000
Over 6 months but within 1 year	-	-
Over 1 year but within 5 years	-	-
Over 5 years	-	-
	3,500,000,000	300,000,000
<b>12.4.2 Customer deposits excluding bills payable</b>		
Payable on demand	3,418,849,364	3,039,864,338
Up to 1 month	1,845,113,134	1,672,287,416
Over 1 month but within 6 months	22,020,922,751	17,677,422,106
Over 6 months but within 1 year	11,426,900,522	9,378,008,592
Over 1 year but within 5 years	11,635,011,371	9,389,350,730
Over 5 years	261,889,153	374,700,062
	50,608,686,295	41,531,633,244
<b>12.4.3 Bills payable</b>		
Payable on demand	724,131,935	603,605,742
Up to 1 month	-	-
Over 1 month but within 6 months	-	-
Over 6 months but within 1 year	-	-
Over 1 year but within 5 years	-	-
Over 5 years	-	-
	724,131,935	603,605,742
	<u>54,832,818,230</u>	<u>42,435,238,986</u>
<b>13 Other liabilities</b>		
Conventional and islamic banking (Note 13.1)	6,691,462,499	5,987,078,663
Off-shore banking unit	6,618,542	402,317
	6,698,081,041	5,987,480,980
Less: Due from off shore banking unit	292,423	180,250
	<u>6,697,788,618</u>	<u>5,987,300,730</u>
<b>13.1 Conventional and islamic banking</b>		
Provision for loans and advances/investments (Note 13.2)	978,311,747	1,143,016,334
Provision on off-balance sheet exposures (Note 13.3)	246,020,802	164,545,124
Interest payable	2,025,915,107	2,180,633,220
Interest suspense account (Note 13.4)	89,353,245	155,862,372
Provision for income tax (including deferred tax) (Note 13.5)	2,617,154,168	1,995,717,233
Provision for performance bonus	123,060,498	64,859,102
Credit card	9,883,417	7,287,243
Expenditures and other payables	43,366,834	25,247,493
Withholding income tax, VAT etc.	154,577,871	91,486,885
Obligation under finance lease (Note 13.6)	131,399,433	158,170,572
Provision for profit equalization	2,285,963	-
Unearned income on bai murabaha muajjal	8,353,251	-
Unearned income on bai murabaha post import	123,832,654	-
Conventional settlement account	300,300	-
Advance from brokerage customer	9,787,682	-
Payable to Government	127,859,527	253,085
	<u>6,691,462,499</u>	<u>5,987,078,663</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>13.2 Provision for loans and advances/investments</b>		
A. General		
Balance at the beginning of the year	498,244,962	322,343,000
Add: Provision made during the year		
On general loans and advances/investments etc.	178,243,470	122,164,962
On Special Mention Account (SMA)	-	53,737,000
	178,243,470	175,901,962
Less: Provision no longer required	(53,557,750)	-
Balance at the end of the year	<u>622,930,682</u>	<u>498,244,962</u>
B. Specific		
Balance at the beginning of the year	644,771,372	417,482,414
Less: Interest waiver during the year	(34,112,938)	(1,516,320)
Write off during the year	(374,286,745)	-
	(408,399,683)	(1,516,320)
Add: Recoveries of amounts previously written off	-	-
Specific provision made during the year for other accounts	119,009,376	228,805,278
	119,009,376	228,805,278
Balance at the end of the year	<u>355,381,065</u>	<u>644,771,372</u>
C. Total provision on loans and advances/investments (A+B)	<u>978,311,747</u>	<u>1,143,016,334</u>
<b>13.3 Provision on off-balance sheet exposures</b>		
Balance as at 1 January	164,545,124	70,338,140
Add: Provision made during the year (Note-34)	81,475,678	94,206,984
	246,020,802	164,545,124
Less: Adjustments made during the year	-	-
Balance as at 31 December	<u>246,020,802</u>	<u>164,545,124</u>
<b>13.4 Interest suspense account</b>		
Balance as at 1 January	155,862,372	80,994,256
Add: Amount transferred to "interest suspense" account during the year	280,205,799	252,692,703
	436,068,171	333,686,959
Less: Amount of interest suspense recovered	298,726,589	175,298,464
Amount written off during the year	37,365,315	-
Interest waiver during the year	10,623,022	2,526,123
	346,714,926	177,824,587
Balance as at 31 December	<u>89,353,245</u>	<u>155,862,372</u>
<b>13.5 Provision for income tax</b>		
Current tax ( Note 13.5.1)	2,286,358,717	2,061,256,021
Deferred tax ( Note 13.5.2)	330,795,451	(65,538,788)
	<u>2,617,154,168</u>	<u>1,995,717,233</u>
<b>13.5.1 Provision for current tax</b>		
Balance as at 1 January	2,061,256,021	1,703,703,227
Add: Provision made during the year	779,000,000	790,000,000
	2,840,256,021	2,493,703,227
Less: Adjustments made during the year	553,897,304	432,447,206
Balance as at 31 December	<u>2,286,358,717</u>	<u>2,061,256,021</u>

Corporate tax position of the bank has been shown in **Annexure-F**.

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>13.5.2 Provision for deferred tax</b>		
Balance as at 1 January	(65,538,788)	(4,721,603)
Add : Provision made for deferred tax liabilities		
Charged/(credited) to profit and loss account	(111,547,981)	151,169,830
Charged/(credited) to revaluation reserve	216,326,229	10,144,578
	104,778,248	161,314,408
	39,239,460	156,592,805
Less: Provision made for deferred tax assets	(291,555,991)	222,131,593
Balance as at 31 December	330,795,451	(65,538,788)

### 13.6 Obligation under finance lease

Furniture, fixtures and equipments	90,161,559	99,071,861
Computer and accessories	33,294,851	34,059,603
Motor vehicles	6,596,986	11,505,775
Building	1,346,037	13,533,333
	131,399,433	158,170,572

### 13.7 Provision for nostro accounts

As per instructions contained in the circular letter no.FEPD (FEMO)/01/2005-677 dated 13 September 2005 issued by Foreign Exchange Policy Department of Bangladesh Bank, Bank is not required to make provision regarding the un-reconciled debit balance of nostro account as at balance sheet date. There is no unreconciled debit entries which are outstanding more than 3 months. **Details of unreconciled entries are shown in Annexure K.**

## 14 Share capital

### 14.1 Authorized capital

44,500,000 ordinary shares of Taka 100 each	4,450,000,000	4,450,000,000
---------------------------------------------	---------------	---------------

### 14.2 Issued, subscribed and fully paid up capital

5,637,248 ordinary shares of Taka 100 each issued for cash	563,724,800	563,724,800
15,810,877 (2008: 11,800,252) ordinary shares of Taka 100 each issued as bonus shares	1,581,087,700	1,180,025,200
	2,144,812,500	1,743,750,000

### 14.3 Initial public offer (IPO)

Out of the total issued, subscribed and fully paid up capital of the Bank 2,000,000 ordinary shares of Taka 100 each amounting to Taka 200,000,000 was raised through public offering of shares in 2003.

### 14.4 Capital adequacy ratio

Calculated as per BRPD Circular nos. 10 dated 24 November 2002, 1 dated 19 February 2007, 5 dated 14 May 2007, 3 dated 12 March 2008 and 6 dated 21 May 2008 issued by Bangladesh Bank.

## Financial Statements

	2009 Taka	2008 Taka
<b>Core capital (Tier-I)</b>		
Paid up capital	2,144,812,500	1,743,750,000
Share premium	330	330
Statutory reserve (Note 15)	1,557,013,281	1,099,774,787
Retained earnings (Note 17)	942,577,212	473,693,748
	4,644,403,323	3,317,218,865
<b>Supplementary capital (Tier-II)</b>		
General provision maintained against unclassified loan/investments	626,655,255	498,244,962
General provision on off-balance sheet items	248,192,755	164,767,191
Exchange equalization reserve	3,339,553	3,339,553
Asset revaluation reserve	-	-
Revaluation reserve of HTM securities (up to 50% of the revaluation reserves)	15,587,257	4,181,409
	893,774,820	670,533,115
<b>A) Total capital</b>	<b>5,538,178,143</b>	<b>3,987,751,980</b>
Total assets including off-balance sheet items	96,642,022,029	72,999,175,695
<b>B) Total risk weighted assets</b>	<b>45,150,284,000</b>	<b>35,461,643,251</b>
<b>C) Required capital (10% of risk weighted assets)</b>	<b>4,515,028,400</b>	<b>3,546,164,325</b>
<b>D) Surplus (A-C)</b>	<b>1,023,149,743</b>	<b>441,587,655</b>
Capital adequacy ratio:		
On core capital - against standard of minimum 5%	10.29%	9.35%
On total capital - against standard of minimum 10%	12.27%	11.25%

Capital adequacy ratio are determined by dividing those capital components by risk weighted assets. Risk weighted assets are computed by applying prescribed risk weights on assets and off balance sheet exposures.

### 14.5 Percentage of shareholdings at the closing date

Category	As at 31 December 2009		As at 31 December 2008	
	No. of shares	%	No. of shares	%
General public	15,362,301	71.63%	13,943,377	79.96%
Institutions	5,403,570	25.18%	2,933,351	16.82%
Investment companies	342,280	1.60%	225,935	1.30%
Non-resident Bangladeshi	339,974	1.59%	278,450	1.60%
Foreign Investors	-	0.00%	56,387	0.32%
	<b>21,448,125</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,437,500</b>	<b>100.00%</b>

Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.

### 14.6 Classification of shareholders by holding

Holding	No. of holders		% of total holding	
	2009	2008	2009	2008
Less than 500	9,668	7,540	88.96	90.65
500 to 5,000	976	578	8.98	6.95
5,001 to 10,000	68	60	0.63	0.72
10,001 to 20,000	39	27	0.36	0.32
20,001 to 30,000	16	21	0.15	0.25
30,001 to 40,000	19	14	0.17	0.17
40,001 to 50,000	7	15	0.06	0.18
50,001 to 100,000	30	33	0.28	0.40
100,001 to 1,000,000	45	30	0.41	0.36
Over 1,000,000	-	-	-	-
	<b>10,868</b>	<b>8,318</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 14.7 Name of the Directors and their shareholdings as at 31 December 2009

SI	Name of the directors	Status	Opening	Closing
1	Mr. Anisur Rahman Sinha	Chairman	99,985	122,981
2	Mr. Anwarul Amin (depositor and independent director)	Vice Chairman	86	150
3	Mr. A.M. Nurul Islam (Representing Sea Fishes Ltd.)	Vice Chairman	32,840	106,900
4	Mr. A Rouf Chowdhury	Director	-	392,975
5	Mr. Mohd. Safwan Chowdhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	Director	723,645	844,586
6	Mr. Romo Rouf Chowdhury	Director	287,803	353,997
7	Mr. Mir Shahjahan / Mr. Mashiur Rahman	Director	359,250	441,877
8	Mr. Mohammed Irfan Syed / Mr. M. Mustafizur Rahman	Director	25,000	30,750
9	Ms. Mahrina Chowdhury / Mr. Faisal Samad	Director	360,820	443,808
10	Lt. Col. (retd) Farid Uddin Ahmed	Director	72,656	89,366
11	Mr. Rumeen A. Hossain	Director	-	887,858
12	Ms. Sohana Rouf Chowdhury	Director	-	165,000
			<u>1,962,085</u>	<u>3,880,248</u>

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
		Taka	Taka
15	<b>Statutory reserve</b>		
	Balance as at 1 January	1,099,774,787	818,626,330
	Add: Addition during the year ( 20% of pre-tax profit)	457,238,494	281,148,457
	Balance as at 31 December	<u>1,557,013,281</u>	<u>1,099,774,787</u>
16	<b>Revaluation reserve</b>		
	HTM securities ( Note 16.1)	31,174,514	8,362,819
	HFT securities ( Note 16.2)	275,227,167	4,036,110
		<u>306,401,681</u>	<u>12,398,929</u>
16.1	<b>Revaluation reserve on HTM securities</b>		
	Balance as at 1 January	8,362,819	(32,100,469)
	Less: Prior year adjustments		
	Revaluation loss charged to retained earnings	-	32,100,469
	Restated balance as at 1 January	8,362,819	-
	Gain from revaluation on investments	39,011,420	15,205,126
		47,374,239	15,205,126
	Less: Deferred tax liabilities	16,199,725	6,842,307
	Balance as at 31 December	<u>31,174,514</u>	<u>8,362,819</u>
16.2	<b>Revaluation reserve on HFT securities</b>		
	Balance as at 1 January	4,036,110	-
	Gain from revaluation on investments	650,315,979	7,338,381
	Adjustment for sale/maturity of securities	(178,998,418)	-
		475,353,671	7,338,381
	Add back deferred tax released during the year	1,844,689	
	Less: Deferred tax liabilities	201,971,193	3,302,271
	Balance as at 31 December	<u>275,227,167</u>	<u>4,036,110</u>
17	<b>Retained earnings</b>		
	Balance as at 1 January	473,693,748	453,542,629
	Add: Retained surplus for the year	869,945,964	405,555,588
		1,343,639,712	859,098,217
	Less : Prior year adjustments:		
	Dividend income (bonus share)	-	4,554,000
	Revaluation loss	-	32,100,469
		1,343,639,712	822,443,748
	Less : Issue of bonus share	401,062,500	348,750,000
	Balance as at 31 December	<u>942,577,212</u>	<u>473,693,748</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u> Taka	<u>2008</u> Taka
<b>18 Contingent liabilities</b>		
Conventional and islamic banking	27,761,626,796	19,605,721,972
Off-shore banking unit	217,195,257	22,206,660
	<u>27,978,822,053</u>	<u>19,627,928,632</u>
<b>Acceptances and endorsements</b>		
Conventional and islamic banking	5,847,924,280	5,774,123,763
Off-shore banking unit	122,614,416	-
	5,970,538,696	5,774,123,763
<b>Letters of guarantee</b>		
Conventional and islamic banking (Note 18.1)	3,182,997,551	2,527,221,074
Off-shore banking unit	-	-
	3,182,997,551	2,527,221,074
<b>Irrevocable letters of credit</b>		
Conventional and islamic banking (Note 18.2)	15,573,423,464	8,170,062,404
Off-shore banking unit	94,580,841	22,206,660
	15,668,004,305	8,192,269,064
<b>Bills for collection</b>		
Conventional and islamic banking (Note 18.3)	3,157,281,501	3,128,753,717
Off-shore banking unit	-	-
	3,157,281,501	3,128,753,717
<b>Other contingent liabilities</b>		
Conventional and islamic banking	-	5,561,014
Off-shore banking unit	-	-
	-	5,561,014
	<u>27,978,822,053</u>	<u>19,627,928,632</u>
<b>18.1 Letters of guarantee</b>		
Letters of guarantee (Local)	3,080,483,431	2,424,706,954
Letters of guarantee (Foreign)	102,514,120	102,514,120
	3,182,997,551	2,527,221,074
Less: Margin	146,268,794	130,824,191
	<u>3,036,728,757</u>	<u>2,396,396,883</u>
Balance for which the bank is contingently liable in respect of guarantee issued favouring :		
Directors or officers	-	-
Government	620,353,551	884,527,374
Banks and other financial institutions	253,407,604	808,710,744
Others	2,309,236,396	833,982,956
	3,182,997,551	2,527,221,074
Less: Margin	146,268,794	130,824,191
	<u>3,036,728,757</u>	<u>2,396,396,883</u>
<b>18.2 Irrevocable letters of credit</b>		
Letters of credit (Inland)	1,127,378,808	928,543,464
Letters of credit (General)	11,610,447,575	6,867,089,292
Back to back L/C	516,923,105	21,587,306
Back to back bills	2,318,673,976	352,842,342
	15,573,423,464	8,170,062,404
Less: Margin	834,001,218	476,072,727
	<u>14,739,422,246</u>	<u>7,693,989,677</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>18.3 Bills for collection</b>		
Outward local bills for collection	2,160,890,502	1,670,581,810
Outward foreign bills for collection	931,711,595	1,364,744,514
Inward local bills for collection	37,227,389	63,295,775
Inward foreign bills for collection	27,452,015	30,131,618
	<u>3,157,281,501</u>	<u>3,128,753,717</u>
<b>19 Income statement</b>		
<b>Income:</b>		
Interest, discount and similar income (Note 19.1)	7,260,486,652	5,579,446,771
Dividend income (Note 22)	-	813,200
Fees, commission and brokerage (Note 19.2)	680,323,338	448,216,892
Gains less losses arising from dealing in securities	-	-
Gains less losses arising from investment securities	-	-
Gains less losses arising from dealing in foreign currencies (Note 23.1)	497,178,354	402,416,270
Income from non-banking assets	-	-
Other operating income (Note 24)	189,532,123	200,658,932
Profit less losses on interest rate changes	-	-
	8,627,520,467	6,631,552,065
<b>Expenses:</b>		
Interest paid/profit shared on deposits and borrowings, etc. (Note 21)	4,498,016,814	3,739,016,507
Losses on loans and advances/investments	-	-
Administrative expenses (Note 19.3)	838,346,661	615,052,577
Other expenses (Note 33)	530,344,526	248,481,017
Depreciation on banks assets (Note 32.1)	143,774,764	124,123,391
	<u>6,010,482,765</u>	<u>4,726,673,492</u>
	<u>2,617,037,702</u>	<u>1,904,878,573</u>
<b>19.1 Interest, discount and similar income</b>		
Interest income/Profit on investments (Note 20)	6,247,494,941	4,973,111,164
Interest on treasury bills	4,905,788	87,671,316
Interest on treasury bonds	738,327,143	510,444,124
Income from investment in shares	87,476,255	8,220,167
Capital gain on Government securities	182,282,525	-
	<u>7,260,486,652</u>	<u>5,579,446,771</u>
<b>19.2 Fees, commission and brokerage</b>		
Commission	680,323,338	448,216,892
Brokerage	-	-
	<u>680,323,338</u>	<u>448,216,892</u>
<b>19.3 Administrative expenses</b>		
Salaries and allowances (Note 25)	593,257,191	426,820,636
Rent, taxes, insurance, electricity, etc. (Note 26)	119,728,571	89,832,577
Legal expenses (Note 27)	4,528,540	3,021,038
Postage, stamp, telecommunication, etc. (Note 28)	32,038,840	29,192,002
Stationery, printing, advertisement, etc. (Note 29)	55,612,766	36,713,152
Managing Director's salary and fees (Note 30)	3,451,942	6,460,000
Directors' fees (Note 31)	832,000	592,000
Auditors' fees	365,750	287,375
Repair of Bank's assets (Note 32.1)	28,531,061	22,133,797
	<u>838,346,661</u>	<u>615,052,577</u>

## Financial Statements

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
		<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>20</b>	<b>Interest income/profit on investments</b>		
	Conventional and islamic banking (Note 20.1)	6,245,342,590	4,972,995,103
	Off-shore banking unit	2,152,351	116,061
		<u>6,247,494,941</u>	<u>4,973,111,164</u>
<b>20.1</b>	<b>Conventional and islamic banking</b>		
	Loans (General)/Musharaka	150,663,320	2,733,251
	Loans against trust receipts/ Bai Murabaha post import	1,753,147,070	1,548,653,590
	Packing credit	5,964,657	4,297,004
	House building loan	25,209,180	20,481,214
	Payment against documents	384,237,559	252,764,501
	Cash credit/Bai-Muajjal	5,787,425	3,607,984
	Overdraft/ Quard against deposit	1,302,950,856	1,200,380,328
	Consumer credit scheme	294,596,709	204,730,967
	Staff loan	17,692,188	13,860,399
	Local bills purchased	407,258,416	317,025,570
	Foreign bills purchased	36,584,175	7,357,627
	Interest income from credit card	60,245,365	30,130,265
	Term loan- others/ Hire purchase Shirkatul Melk	618,402,149	529,890,317
	Term loan- industrial	411,345,812	371,346,885
	Demand loan	403,256,174	181,158,557
	Transport loan	60,550,202	53,604,844
	Poverty alleviation loan	3,996,448	4,330,274
	Sachsondo - SME	48,499,187	16,379,634
	Other loans and advances	42,712,953	19,250,906
	Net Interest on margin loan of broker house	6,403,206	-
	<b>Total interest/profit on loans and advances/investments</b>	<b>6,039,503,051</b>	<b>4,781,984,117</b>
	Interest/profit on balance with other banks and financial institutions	185,988,416	159,338,260
	Interest/profit received from foreign banks	19,851,123	31,672,726
		<u>6,245,342,590</u>	<u>4,972,995,103</u>
<b>21</b>	<b>Interest paid/profit shared on deposits and borrowings etc.</b>		
	Conventional and islamic banking (Note 21.1)	4,497,302,555	3,739,016,507
	Off-shore banking unit	714,259	-
		<u>4,498,016,814</u>	<u>3,739,016,507</u>
<b>21.1</b>	<b>Conventional and islamic banking</b>		
	<b>Interest paid/profit shared on deposits</b>		
	Fixed deposits/ Mudaraba Fixed deposit	3,453,377,488	2,888,079,422
	Sanchaya plus	291,480,250	275,065,322
	Savings deposits/ Mudaraba Savings bank	190,954,371	149,400,692
	Short-term deposits	155,553,777	107,449,474
	Other deposits	235,566,991	129,905,200
		<u>4,326,932,877</u>	<u>3,549,900,110</u>
	Interest on borrowings		
	Local banks including Bangladesh Bank	170,369,678	189,116,397
	Foreign banks	-	-
		<u>170,369,678</u>	<u>189,116,397</u>
		<u>4,497,302,555</u>	<u>3,739,016,507</u>
<b>22</b>	<b>Investment income</b>		
	Interest on treasury bills	4,905,788	87,671,316
	Interest on treasury bonds	738,327,143	510,444,124
	Income from investment in shares	87,476,255	8,220,167
	Dividend on shares	-	813,200
	Capital gain on Government securities	182,282,525	-
		<u>1,012,991,711</u>	<u>607,148,807</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>23 Commission, exchange and brokerage</b>		
Conventional and islamic banking (Note 23.1)	1,175,095,231	850,059,372
Off-shore banking unit	2,406,461	573,790
	<u>1,177,501,692</u>	<u>850,633,162</u>
<b>23.1 Conventional and Islamic Banking</b>		
Commission on L/C	419,178,684	243,825,006
Fees and commission	8,498,777	17,024,982
Commission on L/G	41,609,746	37,004,555
Commission on export bills	62,774,467	63,939,642
Commission on accepted bills	280,835	63,431,593
Commission on OBC, IBC, etc.	2,905	10,777,051
Commission on PO, DD, TT, TC, etc.	98,013,501	8,651,587
Commission on brokerage	17,637,820	-
Other commission	29,920,142	2,988,686
	677,916,877	447,643,102
Foreign exchange gain	497,178,354	402,416,270
	<u>1,175,095,231</u>	<u>850,059,372</u>
<b>24 Other operating income</b>		
Conventional and islamic banking (Note 24.1)	188,748,876	200,593,692
Off-shore banking unit	783,247	65,240
	<u>189,532,123</u>	<u>200,658,932</u>
<b>24.1 Conventional and islamic banking</b>		
Locker charge	2,609,750	1,203,650
Service and other charges	103,843,806	144,981,805
Master card fees and charges	30,434,462	17,819,015
Postage/telex/SWIFT/fax recoveries	44,577,864	32,745,478
Profit on sale of fixed assets	2,402,000	-
Non-operating income	3,873,468	3,843,744
Other income from brokerage	1,007,526	-
	<u>188,748,876</u>	<u>200,593,692</u>
<b>25 Salaries and allowances</b>		
Conventional and islamic banking (Note 25.1)	592,962,168	426,740,416
Off-shore banking unit	295,023	80,220
	<u>593,257,191</u>	<u>426,820,636</u>
<b>25.1 Conventional and islamic banking</b>		
Basic salary	173,328,516	130,174,047
Allowances	229,024,056	181,319,961
Festival bonus	34,583,677	25,357,846
Gratuity	16,220,278	12,132,703
Provident fund contribution	16,848,143	12,932,922
Performance bonus	122,957,498	64,822,937
	<u>592,962,168</u>	<u>426,740,416</u>
<b>26 Rent, taxes, insurance, electricity etc.</b>		
Conventional and islamic banking (Note 26.1)	119,578,820	89,757,747
Off-shore banking unit	149,751	74,830
	<u>119,728,571</u>	<u>89,832,577</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>26.1 Conventional and islamic banking</b>		
Rent, rate and taxes	66,546,424	51,323,029
Insurance	32,350,623	22,949,789
Power and electricity	20,681,773	15,484,929
	<u>119,578,820</u>	<u>89,757,747</u>
<b>27 Legal expenses</b>		
Conventional and islamic banking (Note 27.1)	4,528,540	3,021,038
Off-shore banking unit	-	-
	<u>4,528,540</u>	<u>3,021,038</u>
<b>27.1 Conventional and Islamic Banking</b>		
Legal expenses	3,172,160	2,300,025
Other professional charges	1,356,380	721,013
	<u>4,528,540</u>	<u>3,021,038</u>
<b>28 Postage, stamps, telecommunication etc.</b>		
Conventional and islamic banking (Note 28.1)	31,992,579	29,183,882
Off-shore banking unit	46,261	8,120
	<u>32,038,840</u>	<u>29,192,002</u>
<b>28.1 Conventional and islamic banking</b>		
Postage	369,721	621,380
Telephone	9,768,319	9,675,528
Courier	9,726,967	8,089,469
SWIFT charge	7,654,014	5,751,239
ATM charge	1,705,139	2,280,345
Reuter charge	1,399,617	1,355,455
Internet	1,368,802	1,410,466
	<u>31,992,579</u>	<u>29,183,882</u>
<b>29 Stationery, printing, advertisements etc.</b>		
Conventional and islamic banking (Note 29.1)	55,586,176	36,707,622
Off-shore banking unit	26,590	5,530
	<u>55,612,766</u>	<u>36,713,152</u>
<b>29.1 Conventional and islamic banking</b>		
Office and security stationery	25,473,786	21,375,722
Calendar, diary, souvenir, etc	3,338,555	3,770,163
ATM card	14,758	543,934
Books and periodicals	1,475,150	578,998
Publicity and advertisement	25,283,927	10,438,805
	<u>55,586,176</u>	<u>36,707,622</u>
<b>30 Managing Director's salary and fees</b>		
Basic salary	1,676,968	3,300,000
House rent allowance	790,793	1,560,000
Entertainment allowances	2,903	180,000
Bonus	416,000	550,000
Utility allowance	163,871	240,000
House maintenance allowance	239,033	300,000
Provident Fund	162,374	330,000
	<u>3,451,942</u>	<u>6,460,000</u>

## Financial Statements

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>31 Directors' fees</b>		
Directors' fees @ Taka 4,000 per Director, per meeting	832,000	592,000
	<u>832,000</u>	<u>592,000</u>
<b>32 Depreciation and repair of Bank's assets</b>		
Conventional and islamic banking (Note 32.1)	172,305,825	146,257,188
Off-shore banking unit	-	-
	<u>172,305,825</u>	<u>146,257,188</u>
<b>32.1 Conventional and islamic banking</b>		
<b>Depreciation (Details are shown in Annexure-E)</b>		
Owned assets	94,453,835	47,749,868
Leased assets	49,320,929	76,373,523
	143,774,764	124,123,391
<b>Repairs</b>		
Building	6,438,227	2,111,092
Furniture and fixtures	84,859	404,313
Equipments	2,397,900	2,115,986
Computer and accessories	-	3,836,107
Maintenance	19,610,075	13,666,299
	28,531,061	22,133,797
	<u>172,305,825</u>	<u>146,257,188</u>
<b>33 Other expenses</b>		
Conventional and islamic banking (Note 33.1)	530,291,487	248,469,467
Off-shore banking unit	53,039	11,550
	<u>530,344,526</u>	<u>248,481,017</u>
<b>33.1 Conventional and islamic banking</b>		
Car expenses	64,071,312	46,416,782
Contractual service expenses	73,216,635	50,196,528
Computer expenses	47,262,472	36,484,429
Other management and administrative expenses	65,931,593	35,359,318
Entertainment	22,683,954	21,594,690
Office plantation	3,463,630	3,548,147
Payment to superannuation fund	2,400,000	2,400,000
Expense for relocation of Head office	-	11,577,257
Finance charge for lease assets	54,428,227	14,518,189
Donation and subscription to institutions	13,589,707	15,125,600
Travelling expenses	8,153,980	6,650,515
Training and internship	3,829,629	4,388,332
Directors' travelling expenses	155,480	209,680
Provision for profit equalization	2,285,963	-
Loss on revaluation on investment	104,188,906	-
Loan write-off	64,629,999	-
	<u>530,291,487</u>	<u>248,469,467</u>

## Financial Statements

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
		<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
<b>34</b>	<b>Provision for loans and advances/investments and off-balance sheet items</b>		
	Conventional and islamic banking	325,170,774	498,914,224
	Off-shore banking unit	5,674,460	222,067
		<b>330,845,234</b>	<b>499,136,291</b>
	Break up of provision for loans and advances/Investments is shown below:		
	General provision		
	Conventional and islamic banking	124,685,720	175,901,962
	Off-shore banking unit	3,724,574	-
		128,410,294	175,901,962
	Specific provision		
	Conventional and islamic banking	119,009,376	228,805,278
	Off-shore banking unit	-	-
		119,009,376	228,805,278
	Provision for off-balance sheet items		
	Conventional and islamic banking	81,475,678	94,206,984
	Off-shore banking unit	1,949,886	222,067
		83,425,564	94,429,051
		<b>330,845,234</b>	<b>499,136,291</b>
<b>35</b>	<b>Receipts from other operating activities</b>		
	Conventional and islamic banking (Note 35.1)	186,346,876	200,593,692
	Off-shore banking unit	783,247	65,240
		<b>187,130,123</b>	<b>200,658,932</b>
<b>35.1</b>	<b>Conventional and islamic banking</b>		
	Locker charge	2,609,750	1,203,650
	Service and other charges	103,843,806	144,981,805
	Master card fees and charges	30,434,462	17,819,015
	Postage/telex/SWIFT/ fax recoveries	44,577,864	32,745,478
	Non-operating income	4,880,994	3,843,744
		<b>186,346,876</b>	<b>200,593,692</b>
<b>36</b>	<b>Payments for other operating activities</b>		
	Conventional and islamic banking (Note 36.1)	606,283,381	394,540,871
	Off-shore banking unit	202,790	-
		<b>606,486,171</b>	<b>394,540,871</b>
<b>36.1</b>	<b>Conventional and islamic banking</b>		
	Rent, rates and taxes	171,114,300	91,317,644
	Legal expenses	4,528,540	2,812,038
	Directors' fees	832,000	592,000
	Repair and maintenance	28,531,061	22,133,796
	Postage, stamp, telecommunication, etc	32,038,840	29,192,002
	Other expenses	369,238,640	248,493,391
		<b>606,283,381</b>	<b>394,540,871</b>
<b>37</b>	<b>Earnings per share (EPS)</b>		
	Net profit after tax (Numerator)	1,327,184,458	686,704,045
	Number of ordinary shares outstanding (Denominator)	21,448,125	21,448,125
	Earnings per share (EPS)	<b>61.88</b>	<b>32.02</b>

Earnings per share has been calculated in accordance with BAS 33: "Earnings Per Share (EPS)". Earnings per share for previous year has been restated since the bonus issue is an issue without consideration of cash. It is treated as if it has occurred prior to the beginning of 2009, the earliest period reported. Actual EPS for 2008 was Taka 39.38.

### 38 Number of employees

The number of employees receiving remuneration of Taka 36,000 or above per employee per year were 1,052 ( 2008: 802).

### 39 Audit committee

In pursuance of the directives of the Bangladesh Bank vide BRPD Circular no.12 dated 23 December 2002, the Board of Directors in its meeting held on 18 January 2003 constituted an Audit Committee. Presently, the Audit Committee members are:

Sl. No.	Name	Status in the Board	Status in the Audit Committee	Educational qualification
1	Mr. A.M. Nurul Islam	Vice Chairman & Director	Chairman of the Audit Committee	BA (Hons), MA
2	Mr. Anwarul Amin	Vice Chairman & Director	Member of the Audit Committee	Graduate from West Minister Institute of Banking, UK.
3	Mr. Rumea A. Hossain	Director	Member of the Audit Committee	B. Sc in Mechanical Engineering, MBA

The Company Secretary of the Bank acts as the Secretary of the Committee.

No. of meeting	Date	No. of meeting	Date
1. 36th Meeting	12 January 2009	10. 45th Meeting	10 June 2009
2. 37th Meeting	2 February 2009	11. 46th Meeting	2 July 2009
3. 38th Meeting	18 February 2009	12. 47th Meeting	19 July 2009
4. 39th Meeting	29 March 2009	13. 48th Meeting	29 July 2009
5. 40th Meeting	12 April 2009	14. 49th Meeting	24 August 2009
6. 41st Meeting	19 April 2009	15. 50th Meeting	14 October 2009
7. 42nd Meeting	23 April 2009	16. 51st Meeting	1 November 2009
8. 43rd Meeting	24 April 2009	17. 52nd Meeting	3 December 2009
9. 44th Meeting	28 May 2009		

In the meetings amongst other issues the Committee discussed the following issues:

1. Report of external auditors of the Bank and the recommendations made there under;
2. Implementation of Core Risk Management Guidelines including Internal Control and Compliance Risk and status of compliance thereof;
3. Audit and Inspection Reports of the branches and the departments of the Corporate Office conducted by Internal Control and Compliance department of the bank;
4. The deficiencies identified and the recommendations made by the Central Bank's Inspectors, External Auditors and the Bank's Internal Auditors in their report;
5. Operations of other departments of the Bank like - Foreign Remittance, SME and Credit Card - which are concerned with exposure and risk management of the bank;

#### 40 Related party transactions

During the year 2009, the Bank concluded business deals with the following organizations in which the directors had interest:

Name of director	Status	Name of organization	Nature of business
Mr. A. Rouf Chowdhury	Director	Shield Security Services Ltd.	Security services
		Ranks ITT Ltd.	IT connectivity service
		Rangs Motors Ltd.	Vehicles
		Reliance Insurance Ltd.	Insurance
		The Daily Star	Publication of advertisement

The Bank sanction the following facilities in favor of The Daily Star (Media World Ltd.) during the year 2009:

Name of the director	Naure of	Limit (Taka)	Outstanding	Nature of Security
Mr. A. Rouf Chowdhury	L/C	10,000,000	16,780,000	Personal guarantee of Directors
	Guarantee	50,000	50,000	Personal guarantee of Directors

As at the balance sheet date, the Bank had no transaction with the related party(ies) as defined in the BRPD Circular No. 14 issued by the Bangladesh Bank on 25 June 2003 other than as disclosed above.

#### 41 Coverage of external audit

The external auditor of the Bank, M/s Rahman Rahman Huq, Chartered Accountants worked about 2,350 man hour. They have reviewed more than 80% of the Bank's risk weighted assets as at the Balance Sheet date.

#### 42 Share trading

The bank started trading its ordinary shares in CDBL on 30 January 2006. The closing market price on 31 December 2009 was Tk. 426.75 at DSE and Tk. 428.00 at CSE.

#### 43 General

Highlights on the overall activities of the bank have been furnished in Annexure - A.

#### 44 Events after the balance sheet date

The Board of Directors in its 175th meeting held on 15 April 2010 has recommended bonus share @ 40% subject to the approval of the shareholders at the next Annual General Meeting.

The Board also decided to form a subsidiary company in the name of "Bank Asia Securities Limited" for stock broker and stock dealer activities subject to the approval of the regulatory authorities. The authorised capital and the paid up capital of the company will be Tk 2,000 million and Tk 100 million respectively.

## HIGHLIGHTS ON THE OVERALL ACTIVITIES as at and for the year ended 31 December 2009

SI no.	Particulars		2009	2008
1	Paid-up capital	Taka	2,144,812,500	1,743,750,000
2	Total capital	Taka	5,538,178,143	3,987,751,980
3	Capital surplus	Taka	1,023,149,743	441,587,655
4	Total assets	Taka	68,663,199,976	53,371,247,063
5	Total deposits	Taka	54,832,818,230	42,435,238,986
6	Total loans and advances / investments	Taka	50,267,917,439	39,974,998,635
7	Total contingent liabilities and commitments	Taka	27,978,822,053	19,627,928,632
8	Credit deposit ratio		91.67%	94.20%
9	Percentage of classified loans / investments against total loans and advances / investments		1.56%	2.68%
10	Profit after tax and provision	Taka	1,327,184,458	686,704,045
11	Amount of classified loans/investments during current year	Taka	785,068,929	1,072,669,356
12	Provisions kept against classified loans / investments	Taka	355,381,065	644,771,372
13	Provision surplus/(deficit) against classified loans / investments	Taka	50,000,000	681,701
14	Cost of fund		8.15%	9.84%
15	Interest earning assets	Taka	65,432,190,792	50,782,653,370
16	Non-interest earning assets	Taka	3,231,009,184	2,588,593,693
17	Return on investment (ROI) [PAT/(Shareholders equity + Borrowing)]		18.61%	13.88%
18	Return on assets (ROA) [PAT/ Average assets]		2.18%	1.87%
19	Income from investment	Taka	1,012,991,711	607,148,807
20	Capital adequacy		12.27%	11.25%
21	Stock dividend		40%	23%
22	Earnings per share	Taka	61.88	32.02
23	Net income per share	Taka	61.88	32.02
24	Price earning ratio	Times	6.90	12.13

**LIQUIDITY STATEMENT**  
**(Analysis of maturity of assets and liabilities)**  
**as at 31 December 2009**

Particulars	Up to 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	Above 5 years	Total
	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka
<b>Assets:</b>						
Cash in hand	3,760,368,749	-	-	-	-	3,760,368,749
Balance with other banks and financial institutions	286,434,437	-	1,060,000,000	-	-	1,346,434,437
Money at call and on short notice	-	-	-	-	-	-
Investments	1,617,800	297,299,224	740,873,621	5,003,206,642	3,620,100,251	9,663,097,538
Loans and advances / investments	3,202,901,558	10,841,554,139	21,939,947,165	8,229,689,316	6,053,825,261	50,267,917,439
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	10,173,958	20,347,916	91,565,622	366,262,488	530,025,133	1,018,375,117
Other assets	1,778,877	141,246,174	1,031,275,031	118,481,469	1,314,225,145	2,607,006,696
Non banking assets	-	-	-	-	-	-
<b>Total assets (A)</b>	<b>7,263,275,379</b>	<b>11,300,447,453</b>	<b>24,863,661,439</b>	<b>13,717,639,915</b>	<b>11,518,175,790</b>	<b>68,663,199,976</b>
<b>Liabilities:</b>						
Borrowings from Bangladesh Bank, other banks, financial institutions and agents	1,790,000,000	283,500,000	-	104,948,571	-	2,178,448,571
Deposits	5,988,094,433	10,480,276,991	26,467,546,282	11,635,011,371	261,889,153	54,832,818,230
Provision and other liabilities	735,527,225	302,731,131	1,036,359,680	284,069,386	4,339,101,196	6,697,788,618
<b>Total liabilities (B)</b>	<b>8,513,621,658</b>	<b>11,066,508,122</b>	<b>27,503,905,962</b>	<b>12,024,029,328</b>	<b>4,600,990,349</b>	<b>63,709,055,419</b>
<b>Net liquidity gap (A - B)</b>	<b>(1,250,346,279)</b>	<b>233,939,331</b>	<b>(2,640,244,523)</b>	<b>1,693,610,587</b>	<b>6,917,185,441</b>	<b>4,954,144,557</b>

## BALANCE WITH OTHER BANKS-OUTSIDE BANGLADESH (NOSTRO ACCOUNT) as at 31 December 2009

Name of the Bank	Account type	2009				2008		
		Currency type	FC amount	Exchange rate	Equivalent Taka	FC amount	Exchange rate	Equivalent Taka
<b>Conventional and islamic banking:</b>								
<b>Interest bearing :</b>								
Standard Chartered Bank, New York	CD	USD	30,521.56	70.00	2,136,509	758,153.31	70.00	53,070,732
Citibank NA, London	CD	EURO	9,255.38	90.00	832,984	9,876.28	90.00	888,865
Citibank NA, New York	CD	USD	334,619.55	70.00	23,423,368	8,097.87	70.00	566,851
Citibank NA, London	CD	GBP	18,275.97	130.00	2,375,876	1,884.45	130.00	244,979
Mashreqbank psc, New York	CD	USD	35,021.56	70.00	2,451,509	22,127.91	70.00	1,548,954
National Westminster Bank plc, London	CD	GBP	61,627.08	130.00	8,011,521	26,149.88	130.00	3,399,484
Habib American Bank, New York	CD	USD	363,075.79	70.00	25,415,305	616,886.00	70.00	43,182,020
Standard Chartered Bank, Mumbai	CD	ACU	183,768.97	70.00	12,863,828	365,426.87	70.00	25,579,881
					77,510,900			128,481,766
<b>Non-interest bearing :</b>								
AB Bank Ltd., Mumbai	CD	ACU	340,807.25	70.00	23,856,508	395,363.36	70.00	27,675,435
American Express Bank Ltd., New York	CD	USD	-	70.00	-	17,400.11	70.00	1,218,008
Credit Suisse First Boston, Zurich	CD	CHF	3,828.69	50.00	191,435	1,366.45	50.00	68,323
Bank of Nova Scotia, Toronto	CD	CAD	26,414.80	55.00	1,452,814	5,920.60	55.00	325,633
Commerzbank AG, Frankfurt	CD	EURO	97,352.49	90.00	8,761,724	6,062.80	90.00	545,652
Habib Metropolitan Bank Ltd., Karachi	CD	ACU	432,655.14	70.00	30,285,860	120,092.92	70.00	8,406,504
Hypo Vereinsbank, Munich	CD	EURO	7,633.36	90.00	687,002	1,640.51	90.00	147,646
HSBC, New York	CD	USD	54,431.09	70.00	3,810,176	383,954.99	70.00	26,876,849
HSBC Australia Ltd., Sydney	CD	AUD	4,642.37	50.00	232,119	5,418.42	50.00	270,921
ICICI Bank Ltd., Mumbai	CD	ACU	74,757.66	70.00	5,233,036	1,058,010.46	70.00	74,060,732
Bhutan National Bank Ltd., Thimphu	CD	USD	99,525.00	70.00	6,966,750	120,400.00	70.00	8,428,000
Muslim Commercial Bank Ltd., Colombo	CD	ACU	10,762.99	70.00	753,409	38,907.74	70.00	2,723,542
Muslim Commercial Bank Ltd., Karachi	CD	ACU	25,428.70	70.00	1,780,009	138,925.80	70.00	9,724,806
Nepal Bangladesh Bank Ltd., Kathmandu	CD	ACU	248,909.12	70.00	17,423,638	123,420.32	70.00	8,639,422
Wachovia Bank N.A, New York	CD	USD	538,791.66	70.00	37,715,416	40,237.44	70.00	2,816,621
UBAF, Tokyo	CD	JPY	4,402,884.00	0.55	2,421,586	1,934,958.00	0.55	1,064,227
ICICI Bank Ltd., Kowloon	CD	USD	130,678.21	70.00	9,147,475	-	-	-
					150,718,957			172,992,321
<b>Off-shore banking unit:</b>								
Habib American Bank, New York	CD	USD	114,890.12	70.00	8,042,308	126,100.00	70.00	8,827,000
					8,042,308			8,827,000
					236,272,165			310,301,087

## INVESTMENT IN SHARES as at 31 December 2009

Annexure - D

Sl. no.	Name of the company	Type of shares	Face value	No. of shares including bonus shares	Cost of holding	Average cost	Quoted rate per share as at 31.12.2009	Total market value as at 31.12.2009
			Taka		Taka	Taka	Taka	Taka
<b>Quoted</b>								
1	IFIC Bank Limited *	A	100	580,500	250,002,000	430.67	963.19	559,131,795
<b>Unquoted</b>								
1	Industrial and Infrastructure Development Finance Co. Ltd.		100	227,700	10,000,000	43.92	-	-
2	Central Depository Bangladesh Ltd.		1,000,000	4	2,000,000	500,000	-	-
3	Era-Infotech Ltd.		100	3,837	383,700	100	-	-
4	Nepal Bangladesh Bank Limited **		90.42	2,767,500	250,227,683	90.42	-	-
5	Dun and Bradstreet rating agency		100	24,995	2,499,500	100	-	-
				3,024,036	265,110,883			-

\* There is a buy back agreement between 'previous holder of shares of IFIC Bank Limited' and the bank that the shares will be purchased by the previous holder of shares at a pre-determined price at a future date.

\*\* The bank purchased shares of Nepal Bangladesh Bank Limited @ NRs. 100 per share on behalf of IFIC Bank Limited. There is a buy back agreement between the bank and IFIC Bank Limited to repurchase the shares within three years.

# SCHEDULE OF FIXED ASSETS INCLUDING PREMISES, FURNITURE AND FIXTURES

as at 31 December 2009

Annexure-E

Particulars	Cost			Rate of dep. %	Depreciation			Written down value as at 31 December 2009
	Balance as at 1 January 2009	Additions during the year	Disposal/ adjustment during the year		Balance as at 31 December 2009	Charged during the year	Disposal/ adjustment during the year	
	Taka	Taka	Taka		Taka	Taka	Taka	Taka
<b>Own assets</b>								
Land	182,443,587	-	-	0	-	-	-	182,443,587
Building	206,101,150	346,380,024	-	5	27,624,059	-	53,944,339	498,536,835
Furniture and fixture	71,727,762	84,023,946	(375,000)	20	29,599,675	(170,000)	55,851,092	99,525,616
Equipments	47,023,219	52,098,037	-	20	18,299,288	-	41,602,874	57,518,382
Computer and accessories	34,193,461	31,735,951	-	20	13,149,496	-	22,475,444	43,453,968
Motor vehicles	25,280,860	3,867,000	-	20	5,774,372	5,781,317	11,555,689	17,592,171
	566,770,039	518,104,958	(375,000)		94,453,835	(170,000)	185,429,438	899,070,559
<b>Leased assets</b>								
Building	16,000,000	-	-	5	800,000	-	4,000,000	12,000,000
Furniture and fixture	167,162,848	-	-	20	19,391,361	-	122,258,657	44,904,191
Equipments	106,201,139	-	-	20	15,281,738	-	68,268,632	37,932,507
Computer and accessories	72,204,100	-	-	20	8,967,630	-	50,567,840	21,636,260
Motor vehicles	32,299,525	-	(5,876,600)	20	4,880,200	(5,876,600)	23,591,325	2,831,600
	393,867,612	-	(5,876,600)		49,320,929	(5,876,600)	268,686,454	119,304,558
<b>As at 31 December 2009</b>	<b>960,637,651</b>	<b>518,104,958</b>	<b>(6,251,600)</b>		<b>143,774,764</b>	<b>(6,046,600)</b>	<b>454,115,892</b>	<b>1,018,375,117</b>
<b>As at 31 December 2008</b>	<b>658,341,654</b>	<b>302,295,997</b>	<b>-</b>		<b>124,522,391</b>	<b>-</b>	<b>316,387,728</b>	<b>644,249,923</b>

## STATEMENT OF TAX POSITION

### as at 31 December 2009

Accounting year	Assessment year	Taka			Excess/(Short) provision	Status of assessment/ pending with
		Tax provision as per accounts	Tax demand as per assessment order	Tax		
2000	2001-2002	2,000,000	7,080,931	(5,080,931)	Final	
2001	2002-2003	42,626,674	38,156,227	4,470,447	Taxes Appellate Tribunal	
2002	2003-2004	91,950,000	83,933,056	8,016,944	Final	
2003	2004-2005	165,000,000	155,712,331	9,287,669	Taxes Appellate Tribunal	
2004	2005-2006	166,807,728	187,552,594	(20,744,866)	Taxes Appellate Tribunal	
2005	2006-2007	220,089,576	273,929,209	(53,839,633)	Final	
2006	2007-2008	432,447,206	433,037,008	(589,802)	Final	
2007	2008-2009	704,871,326	707,990,638	(3,119,312)	Taxes Appellate Tribunal	
2008	2009-2010	790,000,000	-	-	Return filed with DCT	

Financial Statements

## DETAILS OF LARGE LOAN as at 31 December 2009

Annexure-G

	2009	2008
Number of clients	11	17
Amount of outstanding advances (Taka)	8,015.30	9,358.10
Amount of classified advances (Taka)	NIL	NIL
Measures taken for recovery (Taka)	NIL	NIL
Client-wise breakup is as follows:		

Amount in million

Sl. No.	Name of clients	Outstanding (Taka) 2009			Outstanding (Taka) 2008		
		Funded	Non Funded	Total	Funded	Non Funded	Total
1	Abdul Monem Ltd	360.70	657.70	1,018.40	297.20	167.80	465.00
2	Desh Baundhu Sugar Mills Ltd	2.40	710.90	713.30	146.60	286.40	433.00
3	Meghna Group	-	-	-	325.70	274.20	599.90
4	Western Marine Group	-	-	-	329.80	102.90	432.70
5	Karim Spinning Mills Ltd	354.30	273.90	628.20	334.80	143.20	478.00
6	Apex Adalchi Footwear Ltd.	-	-	-	329.70	457.70	787.40
7	PHP Cold Rolling Mills Ltd	63.90	580.60	644.50	50.90	385.30	436.20
8	Sheema Automatic Re-Rolling Mills Ltd.	373.40	714.30	1,087.70	181.30	389.70	571.00
9	H Steel Re-Rolling Mills and Ship Breaking	507.30	49.90	557.20	445.00	306.60	751.60
10	Abul Khair Steel Industries Ltd	-	-	-	300.20	451.60	751.80
11	KDS Packaging Industries Ltd	436.20	200.30	636.50	300.40	160.10	460.50
12	MEB Group	-	-	-	399.40	266.60	666.00
13	Jeans Express Ltd	-	-	-	118.00	341.80	459.80
14	B. S. R. M. Steels Ltd	428.00	323.00	751.00	325.70	432.60	758.30
15	Shama Impex	247.90	309.60	557.50	190.80	265.10	455.90
16	Emirates Cement Bangladesh Ltd	-	-	-	328.10	123.40	451.50
17	Bashundhara Group	151.10	594.70	745.80	-	-	-
18	S.A.Oil Refinery	449.40	225.80	675.20	-	-	-
19	Pakhiza Enterprise	-	-	-	399.50	-	399.50
<b>Total</b>		<b>3,374.60</b>	<b>4,640.70</b>	<b>8,015.30</b>	<b>4,803.10</b>	<b>4,555.00</b>	<b>9,358.10</b>

## Names of Directors and their interest in different entities

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
1.	Mr. Anisur Rahman Sinha	Chairman	<p>Opex Garments Ltd.  Sinha Designers Ltd.  Sinha Washing Plant Ltd.  Sinha Sp. Denim Washing Plant Ltd.  Opex Apparels Ltd.  Opex Industries Ltd.  Sinha Industries Ltd.  Opex Style Wear Ltd.  Sinha Style Wears Ltd.  Opex Apparels Accessories Ltd.  Opex C&amp;F Ltd.  Ornate Garments Ltd.  Jaycee Fashions (PVT) Ltd.  Opex Fashions Ltd.  Opex Sweaters Ltd.  Opex Ready Wears Ltd.  Ornate Apparels Ltd.  Miti Apparels Ltd.  Sinha Apparels Accessories Ltd.  Opex Washing Plant Ltd.  Sinha Knitting Ltd.  Pritha Apparels Ltd.  Pritha Fashions Ltd.  Sinha Textiles Ltd.  Sinha Garments &amp; Textile Ltd.  Opex Designers Ltd.  Sinha Dyeing &amp; Finishing Ltd.  Sinha Yarn Dyeing &amp; Fabrics Ltd.  Sinha Rotor Spinning Ltd.  Sinha Spinning Ltd.  Sinha Denim Ltd.  Sinha Rope Denim Ltd.  Sinha Home Furnishings Ltd.  Sinha Specialized Cold Storage  Sinha Agro Based Industries  Lafarge Surma Cement Ltd.  National Telecom Ltd.  Medlar Fashions Ltd.  Medlar Apparels Ltd.  Medlar Accessories Ltd.  Enterprise Asia Ltd.  Venture Energy Resources Ltd.  Sinha Apparels Ltd.  Sinha Fashions Ltd.  Supreme Knitwear Ltd.  Supreme Smartwear Ltd.</p>

## Names of Directors and their interest in different entities

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
2.	Mr. Anwarul Amin	Vice Chairman	Medlar Garments Ltd. Sinha Power Generation Ltd. Spencer Apparels Ltd. J.K Fashions Ltd. Sinha Printing Press Satter Jute Mills Ltd. Sinha Denimwear Ltd. Sinha Auto Spinning Mills Ltd.
3.	Mr. A.M.Nurul Islam	Vice Chairman	Nil
4.	Mr. A. Rouf Chowdhury	Director	Nil Rangs Ltd. Rangs Workshop Ltd. Rangs Industries Ltd. Rangs Motors Ltd. Rangs Properties Ltd. Ranks ITT Ltd. Dears International Ltd. Rancon Engineering Ltd. Shield Security Services Ltd. Sea Resources Ltd. Sea Fishers Ltd. Deep Sea Fishers Ltd. Sea Resources Cold Storage Ltd. Sea Resources Agencies Ltd. Fishers Shipyard Ltd. Semans Dockyard & Fishmeal Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd. Ranks Telecom Ltd. Mavis Ispat Ltd. Yellow Lines Ltd. Rancon Motors Ltd. Ranks Union Ltd. Ranks Energy Ltd. Rancon Services Ltd. Bengal Laboratories Ltd. Appollo Steel Mills Ltd. Bon Kids Ltd. SDIL Rancon Autos Ltd. Ranks Interior Ltd. Ranks Agro Bioteq Ltd. Ran-Jas Ltd. M. Ahmed Tea & Lands Co. Ltd. Phulbari Tea Estates Ltd. M. Ahmed Cold Storage Ltd. Premier Dyeing & Calendering Ltd.
5.	Mr. Mohd. Safwan Choudhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	Director	

## Names of Directors and their interest in different entities

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
6.	Mr. Romo Rouf Chowdhury	Director	Anandaniketan Ltd. M. Ahmed Food and Spice Ltd. Rangs Ltd. Rangs Workshop Ltd. Rangs Industries Ltd. Rangs Motors Ltd. Agro Food Services Ltd. Rancon Motors Ltd. Ranks Union Ltd. Rancon Engineering Ltd. Ranks Telecom Ltd. Shield Security Services Ltd. Ranks ITT Ltd. Bengal Laboratories Ltd. Appollo Steel Mills Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd. Rancon Services Ltd. Bangla Industrial Trading Co.Ltd. Rancon Automobiles Ltd. Mavis Ispat Ltd. Rangs Properties Ltd. Rancon Autos Ltd. Savar Textiles Ltd. Supasox Ltd. Surma Garments Ltd. Surma Dyeing Ltd. Multi Source Smart Sox Ltd.
7.	Mr. Faisal Samad	Alternate Director	Rangs Industries Ltd. Ranks ITT Ltd. Romask Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd. Ranks Telecom Ltd. Rangs Petroleum Ltd. Nil
8.	Mr. Rume A. Hossain	Director	Rangs Motors Ltd. Rangs Ltd. ZMS Fashions
9.	Ms. Mahrina Chowdhury	Director	Nil
10.	Mrs. Sohana Rouf Chowdhury	Director	Nil
11.	Mr. Mir Shajahan	Director	Far east Finance & Investment Ltd. Credit Rating Agency of Bangladesh
12.	Mr. Mashiur Rahman	Director	Prime Asia University
13.	Mr. Mohammed Irfan Syed	Director	Opex Garments Ltd.
14.	M.Mustafizur Rahman	Alternate Director	
15.	Lt. Col. Mr. Fariduddin Ahmed (Retd)	Director	

### Distribution of Profit on Deposit Under Islamic Banking Operation

To meet the growing demand of our religious Muslim people Bank Asia Limited started its Islamic Banking operation through opening of Islamic Windows at its Uttara Branch on 24 December 2008. Later another Window at Shantinagar branch was opened on 21 January 2009. The Bank has already got approval of Bangladesh Bank and planned to open other three Windows in Principal Office branch, Motijheel, Dhaka, Lohagara branch, Chittagong & Bhatiary branch, Chittagong. Many more Windows will be opened in different branches to reach the Islamic Banking services at the door step of mass people.

According to our Income Sharing Module, there will be pre-defined Investment Income Sharing Ratio (ISR) for each type of depositor and the Bank. ISR would determine the portion of distributable investment income to each type of depositor and the Bank. For example, the ISR of 70: 30 would mean that 70% of distributable income is to be shared by the concerned depositors and the rest 30% to be shared by the Bank as Management Fee and/or otherwise. Investment Income Sharing Ratios between each type of Mudaraba depositors and the Bank (Mudarib) to be duly disclosed at the time of Mudaraba contract (Account opening) or at the beginning of the concerned period. Profit rate would be emerged at actual, as derived from the income fetched from deployment of the concerned fund. In other words, rate of profit on deposit under Islamic Banking is nothing but a post facto expression of the amount of profit distributed to the depositors according to their respective agreed ratios.

Bank Asia Limited declared following ISR for their depositors in the year 2009:

#### Distributable Investment Income Sharing Ratio (ISR)

Types of Mudaraba Deposit	Client	Bank
Mudaraba Term Deposit Account(MTDA) 12 month	80%	20%
Mudaraba Term Deposit Account(MTDA) 24 month	83%	17%
Mudaraba Term Deposit Account(MTDA) 36 month and above	85%	15%
Mudaraba Special Notice Deposit Account(MSND)	35%	65%
Mudaraba Savings Account (MSA)	50%	50%
Mudaraba Savings Account (MSA Staff)	50%	50%
Mudaraba Hajj Savings Scheme (MHSA)	90%	10%
Mudaraba Deposit Pension Scheme (MDPS)	85%	15%

**ISLAMIC BANKING UNIT**  
**BALANCE SHEET**  
**as at 31 December 2009**

Annexure-I.1

<u>PROPERTY AND ASSETS</u>	<u>2009</u> <u>Taka</u>	<u>2008</u> <u>Taka</u>
<b>Cash:</b>		
Cash in hand (including foreign currencies)	1,832,212	585,558
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (Including foreign currencies)	-	-
	1,832,212	585,558
<b>Balance with other banks and financial institutions</b>		
In Bangladesh	353,290	-
Outside Bangladesh	-	-
	353,290	-
<b>Placement with other banks and financial institutions</b>	-	-
<b>Investments:</b>		
General investments etc.	1,372,295,819	-
Bills purchased and discounted	-	-
	1,372,295,819	-
<b>Fixed assets including premises, furniture and fixtures</b>	2,639,185	-
<b>Other assets</b>	838,007	8,682,059
<b>Non - banking assets</b>	-	-
<b>Total assets</b>	<u>1,377,958,513</u>	<u>9,267,617</u>
<b><u>LIABILITIES AND CAPITAL</u></b>		
<b>Liabilities:</b>		
<b>Placement from other banks, financial institutions and agents</b>	-	-
<b>Deposits and other Accounts :</b>		
Al-wadeeah current and other deposits accounts, etc.	26,460,774	704,450
Bills payable	7,669,466	200
Mudaraba savings deposits	34,570,860	8,432,959
Mudaraba term deposits	300,985,729	130,000
	369,686,829	9,267,609
Other liabilities	1,008,271,684	8
<b>Total liabilities</b>	<u>1,377,958,513</u>	<u>9,267,617</u>
<b>OFF- BALANCE SHEET ITEMS</b>		
<b>Contingent liabilities</b>		
Letters of guarantee	-	-
Irrevocable letters of credit	-	-
Bills for collection	-	2,250,000
Other contingent liabilities	-	-
	-	2,250,000
<b>Other commitments:</b>	-	-
<b>Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities</b>	<u>-</u>	<u>2,250,000</u>

**ISLAMIC BANKING UNIT**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT**  
for the year ended 31 December 2009

	<u>2009</u> Taka	<u>2008</u> Taka
Investment income	37,415,668	-
Profit paid on deposits, borrowings, etc.	(18,763,396)	-
<b>Net investment income</b>	<b>18,652,272</b>	<b>-</b>
Commission, exchange and brokerage	18,724,691	-
Other operating income	534,866	-
<b>Total operating income</b>	<b>37,911,829</b>	<b>-</b>
Salaries and allowances	11,089,843	85,401
Rent, taxes, insurance, electricity, etc.	1,401,659	18,310
Legal expenses	-	-
Postage, stamp, telecommunication, etc.	97,818	-
Stationery, printing, advertisement, etc.	120,925	7,023
Depreciation and repair of Bank's assets	502,971	-
Other expenses	5,662,838	-
<b>Total operating expenses</b>	<b>18,876,054</b>	<b>110,734</b>
<b>Profit /(loss) before provision</b>	<b>19,035,775</b>	<b>(110,734)</b>
<b>Provision for investments</b>		
General provision	13,722,000	-
Specific provision	-	-
	13,722,000	-
Provision for diminution in value of investments	-	-
Other provision	-	-
<b>Total provision</b>	<b>13,722,000</b>	<b>-</b>
<b>Total profit/(loss) before taxes</b>	<b>5,313,775</b>	<b>(110,734)</b>

## OFF-SHORE BANKING UNIT

Annexure-J

## BALANCE SHEET

### as at 31 December 2009

	Notes	2009		2008
		USD	Taka	Taka
<b>PROPERTY AND ASSETS</b>				
<b>Cash</b>				
In hand (including foreign currencies)		-	-	-
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		-	-	-
<b>Balance with other banks and financial institutions</b>	3		-	-
In Bangladesh		-	-	-
Outside Bangladesh		114,890.12	8,042,308	8,827,000
		114,890.12	8,042,308	8,827,000
<b>Loans and advances</b>				
	4			
Loans, cash credits, overdrafts, etc.		4,645,658.50	325,196,096	-
Bills purchased and discounted		675,160.85	47,261,259	-
		5,320,819.35	372,457,355	-
<b>Fixed assets including premises, furniture and fixtures</b>		-	-	-
<b>Other assets</b>	5	3,177.67	222,437	-
<b>Non - banking assets</b>		-	-	-
<b>Total assets</b>		<u>5,438,887.14</u>	<u>380,722,100</u>	<u>8,827,000</u>
<b>LIABILITIES AND CAPITAL</b>				
<b>Liabilities</b>				
<b>Borrowings from other banks, financial institutions and agents</b>	6	4,750,000.00	332,500,000	-
<b>Deposits and other accounts</b>	7			
Current deposits		617,441.66	43,220,882	8,071,910
Bills payable		-	-	-
Savings bank deposits		-	-	-
Fixed deposits		-	-	-
Bearer certificate of deposit		-	-	-
		617,441.66	43,220,882	8,071,910
<b>Other liabilities</b>	8	94,550.13	6,618,542	402,317
<b>Total liabilities</b>		<u>5,461,991.79</u>	<u>382,339,424</u>	<u>8,474,227</u>
<b>Capital / Shareholders' equity</b>				
Paid up capital		-	-	-
Statutory reserve		-	-	-
Other reserve		-	-	-
Deficit in profit and loss account / Retained earnings		(23,104.65)	(1,617,324)	352,773
<b>Total Shareholders' equity</b>		<u>(23,104.65)</u>	<u>(1,617,324)</u>	<u>352,773</u>
<b>Total liabilities and Shareholders' equity</b>		<u>5,438,887.14</u>	<u>380,722,100</u>	<u>8,827,000</u>

## Financial Statements

### Annexure-J

OFF- BALANCE SHEET ITEMS	Notes	2009		2008
		USD	Taka	Taka
<b>Contingent liabilities</b>				
Acceptances and endorsements	9	1,751,634.52	122,614,416	-
Letters of guarantee		-	-	-
Irrevocable letters of credit	10	1,351,154.87	94,580,841	22,206,660
Bills for collection		-	-	-
Other contingent liabilities		-	-	-
		3,102,789.39	217,195,257	22,206,660
<b>Other commitments</b>				
Documentary credits and short term trade -related transactions		-	-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-	-
Undrawn formal standby facilities , credit lines and other commitments		-	-	-
Liabilities against forward purchase and sale		-	-	-
Other commitments		-	-	-
		3,102,789.39	217,195,257	22,206,660
<b>Other memorandum items</b>				
Value of travellers' cheques in hand		-	-	-
Value of Bangladesh Sanchayapatra in hand		-	-	-
		-	-	-
<b>Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities</b>		<b>3,102,789.39</b>	<b>217,195,257</b>	<b>22,206,660</b>

## OFF-SHORE BANKING UNIT

### PROFIT AND LOSS ACCOUNT

for the year ended 31 December 2009

Annexure-J.1

	Notes	2009		2008
		USD	Taka	Taka
Interest income	11	30,747.84	2,152,351	116,061
Interest paid on deposits and borrowings, etc.	12	(10,203.70)	(714,259)	-
<b>Net interest/net profit on investments</b>		20,544.14	1,438,092	116,061
Commission, exchange and brokerage	13	34,378.00	2,406,461	573,790
Other operating income	14	11,189.24	783,247	65,240
<b>Total operating income (A)</b>		66,111.38	4,627,800	755,091
Salaries and allowances		4,214.61	295,023	80,220
Rent, taxes, insurance, electricity, etc.		2,139.30	149,751	74,830
Postage, stamp, telecommunication, etc.		660.87	46,261	8,120
Stationery, printing, advertisements, etc.		379.85	26,590	5,530
Auditors' fees		-	-	-
Depreciation and repair of Bank's assets		-	-	-
Other expenses		757.70	53,039	11,550
<b>Total operating expenses (B)</b>		8,152.33	570,664	180,250
<b>Profit /(loss) before provision (C=A-B)</b>		57,959.05	4,057,136	574,841
Provision for loans and advances				
General provision		53,208.19	3,724,574	-
Specific provision		-	-	-
		53,208.19	3,724,574	-
Provision for off-balance sheet items		27,855.51	1,949,886	222,067
Provision for diminution in value of investments		-	-	-
Other provision		-	-	-
<b>Total provision (D)</b>		81,063.70	5,674,460	222,067
<b>Total profit/(loss) before taxes (C-D)</b>		(23,104.65)	(1,617,324)	352,774

## OFF-SHORE BANKING UNIT CASH FLOW STATEMENT for the year ended 31 December 2009

Annexure-J.2

	2009		2008
	USD	Taka	Taka
<b>A) Cash flows from operating activities</b>			
Interest receipts	30,747.84	2,152,351	116,060
Interest payments	(10,203.70)	(714,259)	-
Fees and commission receipts	34,378.00	2,406,461	573,790
Cash payment to employees	(4,214.61)	(295,023)	(80,220)
Cash payment to suppliers	(3,180.02)	(72,851)	(13,650)
Income tax paid	-	-	-
Receipts from other operating activities	11,189.24	783,247	65,240
Payments for other operating activities	(757.70)	(202,790)	(86,380)
Cash generated from operating activities before changes in operating assets and liabilities	57,959.04	4,057,136	574,840
Increase/(decrease) in operating assets and liabilities:			
Loans and advances to customers	(5,320,819.36)	(372,457,355)	-
Other assets	(3,177.67)	(222,437)	-
Deposits from customers	502,128.22	35,148,972	8,071,910
Trading liabilities	4,750,000.00	332,500,000	-
Other liabilities	7,739.51	541,766	180,250
	(64,129.29)	(4,489,054)	8,252,160
Net cash generated from operating activities	(6,170.25)	(431,918)	8,827,000
<b>B) Cash flows from investing activities</b>			
Investments of treasury bills and bonds	-	-	-
(Purchase)/sale of trading securities	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-
Net cash used in investing activities	-	-	-
<b>C) Cash flows from financing activities</b>			
Transfer of profit to Head Office	(5,039.63)	(352,774)	-
Net cash used in financing activities	(5,039.63)	(352,774)	-
<b>D) Net increase in cash and cash equivalents (A+ B + C)</b>	(11,209.88)	(784,692)	8,827,000
<b>E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents</b>	-	-	-
<b>F) Cash and cash equivalents at beginning of the year</b>	126,100.00	8,827,000	-
<b>G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)</b>	114,890.12	8,042,308	8,827,000
<b>Cash and cash equivalents at end of the year represents</b>			
Cash in hand (including foreign currencies)	-	-	-
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)	-	-	-
Balance with other banks and financial institutions	114,890.12	8,042,308	8,827,000
Money at call and on short notice	-	-	-
Prize bond	-	-	-
	114,890.12	8,042,308	8,827,000

# OFF-SHORE BANKING UNIT (OBU)

## NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

### as at and for the year ended 31 December 2009

#### 1 Status of the unit

Off-shore banking Unit ("the Unit") is a separate business unit of Bank Asia Limited, governed under the Rules and Guidelines of Bangladesh Bank. The Bank obtained the Off-shore banking unit permission vide letter no.BRPD(P-3)744(94)/2007-1853 dated 21 June 2007. The Bank commenced the operation of its Off-shore Banking Unit from 28 January 2008 and its office is located at Zone Service Complex, Chittagong Export Processing Zone, Chittagong.

#### 2 Significant accounting policies and basis of preparations

##### 2.1 Basis of preparation

The financial statements are prepared on the basis of a going concern and represent the financial performance and financial position of the OBU. The financial statements of the OBU are prepared in accordance with the Bank Companies Act 1991, in particular, Banking Regulation and Policy Department (BRPD) Circular No. 14 dated 25 June 2003, other Bangladesh Bank Circulars, Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) and other rules and regulations where necessary.

##### 2.2 Foreign currency

Items included in the financial statements of the Unit are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates ("the functional currency"). The financial statements of the Unit are presented in US Dollar (USD) and Taka where USD is the functional currency and USD and Taka are the Unit's presentation currency

##### 2.3 Loans and advances

a) Loans and advances are stated in the balance sheet on gross basis.

b) Interest is calculated on daily product basis, but charged and accounted for quarterly on accrual basis. Interest on classified loans and advances/investments is kept in interest suspense account as per BRPD circulars no. 16 of 1998, 9 of 2001 and 10 of 2005 and recognised as income on realisation. Interest is not charged on bad and loss loans and advances/investments as per guidelines of Bangladesh Bank. Records of such interest amounts are kept in separate memorandum accounts.

c) Provision for loans and advances is made based on the arrear in equivalent month and reviewed by the management following instructions contained in Bangladesh Bank BRPD circulars no. 16 of 6 December 1998, 9 of 14 May 2001, 9 and 10 of 20 August 2005, 5 of 5 June 2006, 8 of 7 August 2007, 10 of 18 September 2007 and 5 of 29 April 2008.

## Financial Statements

	2009		2008
	USD	Taka	Taka
<b>3 Balance with other banks and financial institutions</b>			
In Bangladesh	-	-	-
Outside Bangladesh	114,890.12	8,042,308	8,827,000
	<u>114,890.12</u>	<u>8,042,308</u>	<u>8,827,000</u>
<b>4 Loans and advances</b>			
Loans, cash credit, overdrafts etc. (Note 4.1)	4,645,658.50	325,196,096	-
Bills purchased and discounted (Note 4.2)	675,160.85	47,261,259	-
	<u>5,320,819.35</u>	<u>372,457,355</u>	<u>-</u>
<b>4.1 Loans, cash credit, overdrafts etc.</b>			
Loan against packing credit	75,212.15	5,264,851	-
Term loan industries	338,399.85	23,687,989	-
Overdraft	4,058,102.63	284,067,184	-
Loan against trust receipts	173,943.87	12,176,071	-
	<u>4,645,658.50</u>	<u>325,196,096</u>	<u>-</u>
<b>4.2 Bills purchased and discounted</b>			
Payable in Bangladesh	-	-	-
Payable outside Bangladesh	675,160.85	47,261,259	-
	<u>675,160.85</u>	<u>47,261,259</u>	<u>-</u>
<b>5 Other assets</b>			
Interest receivable	3,177.67	222,437	-
	<u>3,177.67</u>	<u>222,437</u>	<u>-</u>
<b>6 Borrowings from other banks, financial institutions and agents</b>			
Borrowing from Bangladesh Bank	4,050,000.00	283,500,000	-
Borrowing from corporate office, Dhaka	700,000.00	49,000,000	-
	<u>4,750,000.00</u>	<u>332,500,000</u>	<u>-</u>
<b>7 Deposits and other accounts</b>			
Bank deposits	-	-	-
Customer deposits and other accounts (Note 7.1)	617,441.66	43,220,882	8,071,910
	<u>617,441.66</u>	<u>43,220,882</u>	<u>8,071,910</u>
<b>7.1 Customer deposits and other accounts</b>			
Foreign currency	214,259.60	14,998,172	5,851,230
Other demand deposits	316,349.11	22,144,438	2,220,680
Sundry deposits	86,832.95	6,078,272	-
	<u>617,441.66</u>	<u>43,220,882</u>	<u>8,071,910</u>

## Financial Statements

	2009		2008
	USD	Taka	Taka
<b>8 Other liabilities</b>			
Provision for loans and advances	53,208.19	3,724,573	-
Provision for off balance sheet items	31,027.90	2,171,953	222,067
Due to Head Office	4,177.00	292,423	180,250
Interest payable	6,137.04	429,593	-
	<u>94,550.13</u>	<u>6,618,542</u>	<u>402,317</u>
<b>9 Acceptances and endorsements</b>			
Letters of credit (Back to Back)	1,711,397.52	119,797,826	-
Letters of credit (Acceptances)	40,237.00	2,816,590	-
	1,751,634.52	122,614,416	-
Less: Margin	837.98	58,659	-
	<u>1,750,796.54</u>	<u>122,555,757</u>	<u>-</u>
<b>10 Irrevocable letters of credit</b>			
Letters of credit (Back to Back)	985,788.90	69,005,223	-
Letters of credit (cash)	365,365.97	25,575,618	22,206,660
	1,351,154.87	94,580,841	22,206,660
Less: Margin	85,994.47	6,019,613	2,220,680
	<u>1,265,160.40</u>	<u>88,561,228</u>	<u>19,985,980</u>
<b>11 Interest income</b>			
Demand loan	4,012.78	280,895	-
Packing credit	212.15	14,851	-
Overdraft	8,102.63	567,184	48,613
Loan against trust receipt	798.48	55,894	-
Payment against documents	1,375.15	96,261	-
Term loan - industrial	11,959.85	837,190	-
Foreign bill purchased	4,286.80	300,076	67,448
	<u>30,747.84</u>	<u>2,152,351</u>	<u>116,061</u>
<b>12 Interest paid on deposits and borrowings etc.</b>			
Interest on deposit	-	-	-
Interest on borrowings :			
Local banks including Bangladesh Bank	10,203.70	714,259	-
Foreign banks	-	-	-
	<u>10,203.70</u>	<u>714,259</u>	<u>-</u>
<b>13 Commission, exchange and brokerage</b>			
Commission on remittance	2,152.00	150,641	10,920
Commission on L/C	32,226.00	2,255,820	562,870
	<u>34,378.00</u>	<u>2,406,461</u>	<u>573,790</u>
<b>14 Other operating income</b>			
Postage charge recovery	694.00	48,580	280
SWIFT Charge recovery	6,680.00	467,600	63,700
Other	3,815.24	267,067	1,260
	<u>11,189.24</u>	<u>783,247</u>	<u>65,240</u>

## STATEMENT OF OUTSTANDING UNRECONCILED ENTRIES as at 31 December 2009

Sl. no.	Period of unreconciliation	As per local book		As per correspondents' book					
		Debit entries	Credit entries	Debit entries	Credit entries				
		No.	USD	No.	USD	No.	USD		
1	Upto 3 months	26	4,081,477.81	361	10,102,232.16	114	5,265,006.00	224	5,639,181.23
2	More than 3 months but less than 6 months	-	-	24	46,757.14	-	-	3	32,076.13
3	More than 6 months but less than 9 months	-	-	-	-	-	-	-	-
4	More than 9 months but less than 12 months	-	-	-	-	-	-	-	-
5	More than 12 months	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>4,081,477.81</b>	<b>385</b>	<b>10,148,989.30</b>	<b>114</b>	<b>5,265,006.00</b>	<b>227</b>	<b>5,671,257.36</b>

Financial Statements

## RECONCILIATION BETWEEN BANGLADESH BANK STATEMENT AND BANK'S BOOK

Annexure - L

The reconciling items relates to clearing of the following:

- Bangladesh Bank cheques
- Foreign currency demand drafts
- Government bonds

Local currency :	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's General ledger	Reconciling Difference
	BDT	BDT	BDT
Bangladesh Bank, Dhaka	2,774,140,515	2,984,547,013	(210,406,498)
Bangladesh Bank, Chittagong	131,664,244	133,552,244	(1,888,000)
Bangladesh Bank, Sylhet	79,888,735	79,888,750	(15)
Bangladesh Bank, Khulna	28,426,463	12,817,838	15,608,625
Bangladesh Bank, Rajshahi	2,812,001	2,812,001	-
Bangladesh Bank, Bogra	2,286,580	2,286,580	-
<b>Total</b>	<b>3,019,218,538</b>	<b>3,215,904,426</b>	<b>(196,685,888)</b>

Bank credited but not debited by Bangladesh Bank	2,975,769
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank	(140,000,000)
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank	16,762,125
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank	(76,423,782)
	<b>(196,685,888)</b>

Foreign currency:	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	USD	USD	BDT	USD
USD Clearing account	6,493,962.47	87,351.18	6,114,582.89	6,406,611.29
<b>Total</b>	<b>6,493,962.47</b>	<b>87,351.18</b>	<b>6,114,582.89</b>	<b>6,406,611.29</b>

Bank credited but not debited by Bangladesh Bank	4,320,144.10
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank	(131,564.54)
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank	2,454,777.76
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank	(236,746.03)
	<b>6,406,611.29</b>

Foreign currency:	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	GBP	GBP	BDT	GBP
GBP Clearing account	14,771.60	10,928.87	1,420,753.10	3,842.73
	14,771.60	10,928.87	1,420,753.10	3,842.73

Bank credited but not debited by Bangladesh Bank	3,838.10
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank	-
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank	4.63
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank	-
	<b>3,842.73</b>

Foreign currency:	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	EUR	EUR	BDT	EUR
EUR Clearing account	54,005.98	53,501.44	4,815,129.60	504.54
	54,005.98	53,501.44	4,815,129.60	504.54

Bank credited but not debited by Bangladesh Bank	495.56
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank	-
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank	8.98
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank	-
	<b>504.54</b>

Foreign currency:	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	JPY	JPY	BDT	JPY
JPY Clearing account	45,238.00	45,238.00	24,880.90	-
	45,238.00	45,238.00	24,880.90	-

Total (BDT) 12,375,346.49

## CAPITAL ADEQUACY RATIO-AS PER BASEL -II

(Calculated as per BRPD Circular No.09 of 31 December 2008 issued by Bangladesh Bank.)

		<u>Annexure - M</u>
		Taka in crore
		<u>2009</u>
<b>Tier-I (Core Capital)</b>		
Paid up Capital		214.48
Share Premium		-
Statutory Reserve		155.70
Retained Earnings		94.26
		464.44
<b>Tier-II (Supplementary Capital)</b>		
General provision maintained		87.48
Exchange equalization reserve		0.33
Asset Revaluation Reserve		-
Revaluation Reserves of Securities (Up to 50% of the revaluation reserves)		15.32
		103.13
Total capital		567.57
Total Risk weighted Assets		5,667.20
Required capital based on Risk Weighted Assets (10%)		566.72
Surplus/(Deficiency)		0.85
<b>Capital Adequacy Ratio:</b>		
On core capital (against standard of minimum 5%)		8.20%
On actual capital (against standard of minimum 10%)		10.01%
<b>Market Discipline Disclosures</b>		
<b>A. Assets</b>		
<b>a. Banking Book Assets</b>		
Cash in hand (excluding foreign currencies)		46.55
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (excluding foreign currencies)		327.42
Money at call		-
		373.97
<b>Investment (HTM)</b>		
Government		311.93
Qualifying (Banks etc)		111.02
Others including balance with other banks		24.51
		447.46
<b>Loans and advances/investments</b>		
<b>Unclassified:</b>		
Standard including staff loan		4,920.05
Special Mention Account (SMA)		28.23
		4,948.28
<b>Classified:</b>		
Sub-standard		14.45
Doubtful		14.23
Bad/loss		49.83
		78.51
		5,026.79
<b>Risk Weighted Assets</b>		
Bellow 100% RW		3,975.01
100% RW		429.45
Above 100% RW		2,173.43
		6,577.89
<b>Rated Status (Credit and Off-Balance sheet)</b>		
Rated Assets		473.13
Unrated asset		4,717.95
		5,191.08
Other assets (including Fixed Assets)		363.78
<b>Total Banking Book Assets</b>		<b>6,212.00</b>

## Financial Statements

	Taka in crore <u>2009</u>
<b>b. Trading Book Assets</b>	
FC Held in Hand	0.83
FC held in BB and Nostro Account	24.86
Investments(trading)	-
Govt.(part of Govt. HTM if Held above the required SLR amount)	-
HFT	629.87
AFS (if any)	-
<b>Total Trading Book assets</b>	<b>655.56</b>
<b>Total Assets</b>	<b>6,867.56</b>
<b>B. Total Exposures of Credit Risk</b>	
<b>Quantitative Disclosure</b>	
<b>a. Funded</b>	
- Domestic	6,144.98
- Overseas	-
<b>b. Non funded</b>	
- Domestic	528.46
- Overseas	-
<b>c. Distribution of risk exposure by claims</b>	
- Claims on other Sovereigns & Central Banks	840.04
- Claims on other official entities	-
- Claims on Banks and NBFIs	613.48
- Claims on Corporate	2,358.78
- Claims included in the retail portfolio & small enterprises:	
Retail and SME portfolio	1,794.45
Consumer Loan	176.47
	1,970.92
- Claims secured by residential property	119.64
- Claims secured by commercial real estate	2.64
- Other Categories	
Past Due Claims	106.74
Off Balance Sheet Loan ( Total)	2460.43
<b>d. Credit Risk Mitigation</b>	
Claims secured by financial collateral	258.45
Net exposure after the application of haircuts	62.85
Claims secured by eligible Guarantee	-
<b>C. Market Risk on Trading Book</b>	
Quantitative Disclosure	
The Capital requirement for :	
Interest Rate Risk	17.99
Equity Position Risk	-
Foreign exchange Risk	2.98
Commodity Risk	-
	20.97
<b>D. Operational risk</b>	
Quantitative Disclosure	
The capital requirement for operational risk	42.91

## Financial Statements

		Taka in crore
		<u>2009</u>
<b>E.</b>	<b>Maintenance of Specific provision Quantitative Disclosure</b>	
	<b>a. Gross Non Performing Assets(NPAs)</b>	106.74
	Non Performing Assets to Outstanding Loans and Advances	2.12%
	<b>b. Movement of Non Performing Assets(NPAs)</b>	
	Opening Balance	258.49
	Additions	40.83
	Reductions	(192.58)
	Closing Balance	106.74
	<b>c. Movement of Specific provision for NPAs</b>	
	Opening Balance	64.48
	Provision made during the period	11.90
	Write off during the period	(40.84)
	Write-back of excess provisions	-
	Closing Balance	35.54
<b>F.</b>	<b>Maintenance of Regulatory capital</b>	
	<b>Quantitative Disclosure</b>	
	<b>a. Amount of Tier-I capital</b>	
	Fully paid up capital	214.48
	Share premium	-
	Statutory reserve	155.70
	Retained Earnings	94.26
		464.44
	<b>Amount Deductions From Tier-1 (Core Capital)</b>	
	Book Value of Goodwill	-
	Shortfall in provisions required against classified assets	-
	Others	-
		-
		464.44
	<b>b. Total amount of Tier-II capital</b>	
	General Provision (Unclassified Loans+off Balance Sheet Exposure)	87.48
	Revaluation reserve for securities up to 50%	15.32
	Assets Revaluation Reserve Up to 50%	-
	Balance of Exchange Equalization A/C	0.33
		103.13
	Deduction	-
		103.13
	<b>c. Amount of Tier-III Capital</b>	-
	<b>Total eligible capital (a+b+c)</b>	567.57
<b>G.</b>	<b>Capital adequacy</b>	
	<b>Quantitative Disclosure</b>	
	<b>Amount of Regulatory Capital to meet unforeseen loss</b>	
	Amount to meet Credit Risk	502.84
	Amount to meet Market Risk	20.97
	Amount to meet Operational Risk	42.91
		566.72

## List of Branches

### Corporate Branch

Noor Tower (1st floor)  
110, Bir Uttam C.R. Dutta Road  
Dhaka-1215  
Ph: (02) 9674501-2  
Fax: 880-2-9677032  
Swift: BALBBDDH002

### Principal Office Branch

111-113, Motijheel C/A  
Dhaka - 1000  
Ph: (02) 9571450-1  
Fax: 880-2-9566223  
Swift: BALBBDDH003

### Gulshan Branch

Bay's Galleria (Ground Floor)  
57, Gulshan Avenue  
Dhaka - 1212.  
Ph: (02) 8828103  
Fax: 880-2-8816739  
Swift: BALBBDDH004

### Agrabad Branch

69, Agrabad C/A  
Chittagong.  
Ph: (031) 714665, 724876  
Fax: 880-31-714548  
Swift: BALBBDDH005

### Malkhanagar Branch

Taltola Bazar, Malkhanagar  
Munshigonj  
Ph: 01711 831040

### Scotia Branch

32, Kazi Nazrul Islam Avenue  
Kawran Bazar, Dhaka - 1215  
Ph: (02) 8110161, 8125011-2  
Fax: 880-2-9123077  
Swift: BALBBDDH

### MCB Dilkusha Branch

4, Dilkusha C/A, Dhaka  
Ph: (02) 9568871-3  
Fax: 880-2-9563649  
Swift: BALBBDDH008

### Sylhet Main Branch

60, Niloy, Dargah Gate,  
Airport Road, Sylhet  
Ph: (0821) 712256  
Fax: 880-821-722616

### MCB Sk. Mujib Road Branch

Ayub Trade Centre  
1269/B, Sk. Mujib Road  
Agrabad C/A, Chittagong  
Ph: (031) 715125-7  
Fax: 880-31-710352  
Swift: BALBBDDH009

### Tarail Branch

Tarail Bazar  
Kishoreganj  
Ph: (09434) 75099  
Fax: 880-9434-75099

### MCB Banani Branch

A. R. Tower  
24, Kemal Ataturk Avenue  
Banani, Dhaka - 1213  
Ph: (02) 9885610, 9889104  
Fax: 880-2-9882181

### Khatunganj Branch

Asia Centre  
273/268, Khatunganj  
Chittagong  
Ph: (031) 610036, 638013  
Fax: 880-31-632905  
Swift: BALBBDDH013

### Mitford Branch

Bismillah Tower  
147/148, Mitford Road  
Dhaka - 1100  
Ph: (02) 7320620 - 1  
Fax: 880-2-7314999

### Uttara Branch

House - 79A, Road - 07, Sector  
- 4 Uttara Model Town, Dhaka  
Ph: (02) 8957427-9  
Fax: 880-2-8957431

### Ashulia Branch

Chowdhury Plaza (1st Floor)  
Zamgara Bazar, Ashulia  
Savar, Dhaka  
Ph: (02) 7790447  
Fax: 880-2-7790448

### North South Road Branch

89, Shaheed Syed Nazrul Islam  
Shoroni  
North South Road, Dhaka  
Ph: (02) 9563768-9  
Fax: 880-2-9563223

### CDA Avenue Branch

665, CDA Avenue  
GEC Mor, Chittagong  
Ph: ☐ (031) 2863640,  
2850091-2  
Fax: 880-31-612933

### Sylhet Uposhohor Branch

Rahim Tower  
Subhanighat Bishwa Road,  
Sylhet  
Ph: (0821) 815866  
Fax: 880-821-830791

### Lohagara Branch

Mostafa Center  
Lohagara, Chittagong  
Ph: (030345) 6304  
Fax: 880-30345-6305

### Dhanmondi Branch

Mehar Plaza  
House - 13/A, Road - 5  
Dhanmondi R/A, Dhaka  
Ph: (02) 8624874-5  
04474650445-6  
Fax: 880-2-9664640

### Station Road Branch

Mohiuddin Market (1st floor)  
170, Station Road  
Chittagong  
Ph: (031) 2850934-5  
Fax: 880-31-2850936

### Bashundhara Branch

House - 25, Block-A, Avenue  
Road, Bashundhara R/A  
Dhaka  
Ph: (02) 8401322, 8402021  
Fax: 880-2-8401322, 8402021

### Rajshahi Branch

Ahmed Plaza  
182, Alu Patti, Ghoramara  
Rajshahi  
Ph: (0721) 812503-4  
Fax: 880-721-812502

### Khulna Branch

Al-Mashah Complex  
44, Mojid Sarani  
KDA Avenue (Shib Bari Mor)  
Khulna  
Ph: (041) 2830134-7  
Fax: 880-41-2830135

## List of Branches

### Chatkhil Branch

Holding No. 3147,  
Khilpara Road  
Chatkhil Bazar  
Chatkhil, Noakhali  
Ph: (03222) 75179  
Fax: 880-3222-75179

### EPZ Branch

Zone Service Complex  
CEPZ, Chittagong  
Ph: (031) 800406, 800340  
Fax: 880-31-801391

### Mohakhali Branch

82, Mohakhali C/A  
Dhaka-1212  
Ph: (02) 8857236, 8857420  
Fax: 880-2-8855431

### Mirpur Branch

Nishi Plaza  
Plot No - 1, Avenue - 4  
Section - 6, Block - C,  
Pallabi, Mirpur  
Dhaka-1216  
Ph: (02) 9013841, 9013844  
Fax: 880-2-9012122

### Anderkill Branch

184, J.M. Sen Avenue  
Anderkill  
Chittagong  
Ph: (031) 2854882-3  
Fax: 880-31-2854881

### Rohitpur Branch

Rima Plaza  
Rohitpur Boarding  
Keranigonj, Dhaka  
Ph: (02) 7766677  
Fax: 880-2-7766600

### Bogra Branch

Jamil Shopping Centre  
Baragola, Bogra  
Ph: 880-51-51642-4  
Fax: 880-5178641

### Jessore Branch

Jess Tower (1st Floor)  
39/M.K. Road, Jessore  
Ph: 0421-67748, 67783  
Fax: 0421-67738

### Bahadderhat Branch

Mamtaz Tower  
4540, Bahadderhat  
Chittagong  
Ph: 031-2553741-44,  
Fax: +88-031-2553745

### Shantinagar Branch

Treasure Island  
42/43, Siddeshwari Circular  
Road,  
Dhaka-1217  
Ph: (02) 88333978-9  
Fax: : 880-2-88333978

### Tongi Branch

Mariom Tower (1st floor)  
13 Anarkoli Road  
Tongi Bazar  
Tongi, Gazipur  
Ph: 9816303-4  
Fax: 880-9816306

### Konabari Branch

Rupjan Tower  
Nilnagar, Konabari  
Gazipur  
Ph: 9298882-3  
Fax: 880-9298885

### Bhatiary Branch

Bhatiary, Shitakunda  
Chittagong  
Ph: 031-2781077-78,  
04436141076-78  
Fax- 031-2781080

### Progoti Soroni Branch

Venus Complex(1st floor)  
Kha-199/2-199/4 Progoti  
Soroni, Badda, Dhaka  
Ph: 880-2-8824653, 8824467,  
8824687, Fax- 8825368

### Ishwardi Branch

Kendrio Jame Masjid Market  
Station Road, Ishwardi  
Pabna  
Ph: 07326-64463-5  
Fax- 07326-64462

### Savar Branch

B-70/1 Bazar Road  
Savar, Dhaka  
Ph: 88-02-7744857, 7744889  
Fax- 7744891

### Beani Bazar Branch

Tazma Shopping City (1st  
Floor)  
Beani Bazar  
Sylhet  
Ph: 082-23-56103-4  
Fax: 0822356105

### Dhonia Branch

Hossain Tower (1st & 2nd  
Floor) Shampur  
Dhaka-1236  
Ph: 880-2-7540055,  
0447675051-52  
Fax: 880-2-7551188

### Moghbaz Branch

Tropical M.L Point (1st Floor)  
43, New Circular Road  
Moghbazar  
Ph: 880-2-8321245, 8321578,  
04474650725-26  
Fax: 880-2-8312056

### Kamal Bazar Branch

Kabir Tower, Kamal Bazar  
Mohora, Kalughat  
Chittagong  
Ph: 031-2572871, 2572872,  
2572873  
Fax: 031-2572874

## List of SME Centers

### Serajdikhan SME Service Center

Serajdikhan Bazar  
Sikder Market  
Serajdikhan  
Munshiganj  
Ph:  
Fax:

### Rekabibazar SME Service Center

Rekabibazar, Sylhet  
Ph: 0821-710419, 710409  
Fax: 0821-710406

### Ramgonj SME Service Center

Ramgonj, Laxmipur  
Ph: 03824-75080, 75171  
Fax: 03824-75124

### Jatrabari SME Service Center

Noor Tower  
76/Ga Bibir Bagicha  
North Jatrabari, Dhaka  
Ph: 88-02-7554861-4  
Fax:

### Jurain SME Service Center

Anaz Tower  
495 East Jurain, Kadamtali  
Dhaka  
Ph: 88-02-7453414  
Fax: 88-02-7453416

### Khulna SME Service Center

28, Sir Iqbal Road  
Khulna  
Ph: 041-731208-9  
Fax: 041-723306

### Rupnagar SME Service Center

16/34 Rupnagar Main Road  
Rupnagar R/A, Mirpur  
Dhaka  
Ph:  
Fax:

### Chaktai SME Service Center

1676/G/1 River City Market  
New Chaktai, Bakolia  
Chittagong  
Ph: 031-2866395-7  
Fax: 031-2866398

### Bashaboo SME Service Center

87 East Bashaboo  
Dhaka  
Ph: 88-02-7218262-3  
Fax: 88-02-7218260

## Cards Department

### Bay's Galleria

57, Gulshan Avenue (Ground Floor)  
Dhaka-1212  
Phone: 9886595, 8828179  
Mobile: 01199883333, 0119988555, 01714103893  
Fax: 880-2-9862466  
Email: cards@bankasia.com.bd

## Capital Market Division

### Head Office

Hadi Mansion (7th Floor)  
2 Dilkusha C/A, Dhaka-1000

### Dhanmondi Branch

Mehar Plaza (2nd Floor)  
House - 13/A, Road - 5  
Dhanmondi R/A  
Dhaka

### Mirpur Branch

Nishi Plaza (1st Floor)  
Plot No - 1, Avenue - 4  
Section - 6, Block - C,  
Pallabi, Mirpur, Dhaka-1216



