

annual report
2015

Envision to
Green Economy

EXIM
BANK
Shariah Based Islami Bank

ANNUAL REPORT 2015



ENVISION TO GREEN ECONOMY





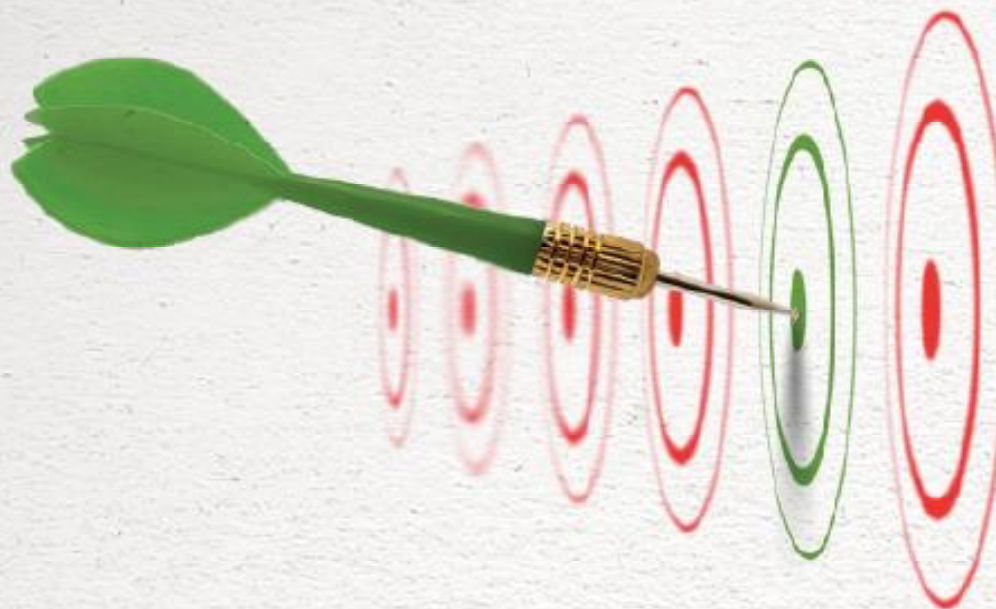
CONTENTS

3	Our Vision
4	Our Mission
5	Board of Directors
6	Brief Profile of the Board of Directors
9	List of Sponsor-Shareholders
10	Executive Committee
10	Board Audit Committee
11	Risk Management Committee
11	Shariah Supervisory Committee
12	Management Team
14	Corporate Information
15	Five years Financial Performance at a Glance
16	Notice of the 17 th Annual General Meeting
18	From the Desk of the Chairman
21	Round-up Managing Director & CEO
26	Directors' Report
96	Statement on Risk Management
113	Market Discipline Disclosure
140	Report of the Board Audit Committee
141	Report of the Shariah Supervisory Committee
144	Auditors' Report
146	Consolidated Balance Sheet
148	Consolidated Profit & Loss Account
149	Consolidated Cash Flow Statement
150	Consolidated Statement of Changes in Equity
151	Consolidated Liquidity Statement
152	Balance Sheet
154	Profit & Loss Account
155	Cash Flow Statement
156	Statement of Changes in Equity
157	Liquidity Statement
158	Notes to the Financial Statements
221	Highlights on the Overall Activities
222	Financial Statements – Off-shore Banking Unit
229	Financial Statements of Subsidiaries
263	Photo Album
268	Recognition
272	Branches of EXIM Bank
279	Proxy Form & Attendance Slip



OUR VISION

The gist of our vision is 'Together Towards Tomorrow'. Export Import Bank of Bangladesh Limited believes in togetherness with its customers, in its march on the road to growth and progress with service. To achieve the desired goal, there will be pursuit of excellence at all stages with a climate of continuous improvement, because, in EXIM Bank, we believe, the line of excellence is never ending. Bank's strategic plans and networking will strengthen its competitive edge over others in rapidly changing competitive environment. Its personalized quality services to the customers with the trend of constant improvement will be the cornerstone to achieve our operational success.



OUR MISSION

The bank has chalked out the following corporate objectives in order to ensure smooth achievement of its goals:

- To be the most caring and customer friendly and service oriented bank
- To create a technology based most efficient banking environment for its customers
- To ensure ethics and transparency at all levels
- To ensure sustainable growth and establish full value to the honourable stakeholders and
- Above all, to add effective contribution to the national economy

Eventually the bank also emphasizes on:

- Provide high quality financial services in export and import trade
- Providing efficient customer service
- Maintaining corporate and business ethics
- Being trusted repository of customers' money and their financial adviser
- Making its products superior and rewarding to the customers
- Display team spirit and professionalism
- Sound Capital Base
- Enhancement of shareholders' wealth
- Fulfilling its social commitments by expanding its charitable and humanitarian activities

BOARD OF DIRECTORS

Chairman

Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder

Vice Chairman

Mr. Md. Abdul Mannan

Directors

Mr. Md. Nazrul Islam Swapan

Mr. Mohammad Abdullah

Mrs. Nasreen Islam

Mr. Mohammed Shahidullah

Mr. Md. Nurul Amin

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan

Mr. Anjan Kumar Saha

Mr. Md. Habib Ullah Dawn

Major Khandaker Nurul Afser (Retd)

Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR)

Mr. Ranjan Chowdhury

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam

Mr. Muhammad Sekandar Khan

Managing Director & CEO

Dr. Mohammed Haider Ali Miah

Company Secretary

Mr. Md. Golam Mahbub

BRIEF PROFILE OF THE BOARD OF DIRECTORS

Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder

Philanthropic in mind, dynamic in thinking, far-sighted in vision; Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder, honourable Chairman of the Bank has become an icon in the business sector as well as in the banking arena of Bangladesh. He hailed from a respectable Muslim family of Rajapur, Laksham, Comilla. He obtained Master Degree with Honours in English from Chittagong University. Mr. Mazumder is also the Chairman of Bangladesh Association of Banks (BAB), the apex body of Bangladeshi private commercial banks and NASSA Group of Industries. He has vast business experience of more than two decades. His wife Mrs. Nasreen Islam, a Sponsor Director of the Bank, has also engaged herself in business and social activities. They have two children Walid Ibne Islam and Anika Islam. Mr. Mazumder visited almost all the countries of the world to attend seminar, symposium etc and also for business purpose. He is one of the leading pioneers to culture Corporate Social Responsibility (CSR) in Bangladesh.

Mr. Md Abdul Mannan

Mr. Md. Abdul Mannan, Vice Chairman of the Board of Directors, is an eminent politician of the country. He has been elected Member of Parliament in the general election of 2015 for second consecutive term. He passed B.Sc. Agr (Hons.) and M.Sc. Agr (Agronomy) He has also obtained Masters degree in Agricultural Chemistry. He is very much active in various social activities.

Mr. Md Nazrul Islam Swapan

Mr. Md. Nazrul Islam Swapan is a Sponsor Director of the Bank. He is a familiar name in the business arena of Bangladesh. He is an M.A with B.A (Hons). He has two decades of experience in 100% export oriented garments business. He is the Chairman and Managing Director of Nassa Holdings Ltd. and Managing Director of Nassa Design & Development Ltd. He has also been engaged in social activities.

Mr. Mohammad Abdullah

Mr. Mohammad Abdullah, is one of the Sponsor Directors of the Bank. He is an M.A. He has twenty two years of business experience. He is charitable. He is a Member of Parliament.

Mrs. Nasreen Islam

Mrs. Nasreen Islam is a Sponsor Director of the Bank. She hailed from a respectable family of Gajimura, Laksham, Comilla. She is a graduate. She has actively engaged herself in business and social activities.

Mr. Mohammed Shahidullah

Mr. Mohammed Shahidullah, one of the Sponsor Directors of the company, is a prominent businessman of the country. He is a graduate and has vast experience in business for almost three decades. He is actively engaged in many social activities.

Mr. Md. Nurul Amin

Mr. Md. Nurul Amin is a Sponsor Director of the Bank. He hailed from Chittagong and has emerged as one of the business magnets of our country. He is a graduate. He has three decades of experience in electronics business. He is Managing Director of Electro Mart Ltd and Trade International Marketing Ltd. He is engaged in many charitable activities.

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan is an M. Com from Dhaka University with B.Com Hon's in Accounting. He is a renowned businessman and industrialist of the country having related experience of more than two decades and good reputation in the society. He is the Chairman of Atlanta Group of Companies. Mr. Bhuiyan is a Sponsor Director of Emerging Credit Rating Ltd, Emerging Communications Ltd and Emerging Resources Ltd. He is also the Managing Director of Atlanta Enterprises Overseas Ltd., Atlanta Travel and Tours and Heritage Holdings Ltd. He has been actively engaged in many social activities.

Mr. Anjan Kumar Saha

Mr. Anjan Kumar Saha, who has eighteen years experience as an importer of raw cotton and cotton yarn business, is one of the Sponsor Directors of the Bank. He hailed from respectable Hindu family of Comilla. He is an M.Com. He participates in social activities.

Mr. Md. Habib Ullah Dawn

Mr. Md. Habib Ullah Dawn is a Sponsor Director of the Company. He is a graduate. He has vast experience in import and wholesale business of all kinds of new and reconditioned cars, vehicles for last twenty two years. He has successfully built the wide reputation of his "A.M. Group". He is charitable. He is an ex-president of BARVIDA. Presently, he is one of the Directors of FBCCI.

Major Khandaker Nurul Afser (Retd)

Major Khandaker Nurul Afser (Retd), a Director of the Bank, has vast experience of professional carrier in different sectors. He obtained B.A. degree from University of Dhaka. He has gloriously served in Bangladesh Army for 13 years. He is the Chairman and Managing Director of Afser Group of Bangladesh and Managing Director of RANS Real Estate Ltd, Afser Resources Management and Consultancy Services Ltd. and Afser Real Estate & Construction Ltd. He participates in social activities.

Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR)

Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR) was an ex-defense officer. He served in Bangladesh Army till 2-1-2000 and retired as Lt. Col. For his outstanding contribution for the country, the Govt. of Bangladesh has awarded him with glorious honour of Bir Pratik (BAR). He holds B.Com degree. He is one of the Directors of the Bank. He participates in social activities.

Mr. Ranjan Chowdhury

Mr. Ranjan Chowdhury is a Director of the Bank. He is a graduate. He is one of the rising businessmen of the country. He has professional experience of nineteen years. He participates in social activities.

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam, who has vast professional experience of sixteen years, is one of the Directors of the Bank. He hailed from Mulchar, Tangibari, Munshigonj. He completed B.Com (Hons) in Management and also obtained Master degree in Marketing Management from Chittagong University. He participates in social activities.

Mr. Muhammad Sekandar Khan

Mr. Muhammad Sekandar Khan, a Director of the Company, is an eminent thinker and economist of the country. He has four decades of teaching experience. He hailed from Panchlaish, Chittagong. He obtained B.A (Hons) and M.A degree from University of Dhaka and M. Phil from Leeds. He has many research works and articles which has enriched the nation. He visited many countries to attend workshops, seminars, symposiums etc.

Dr. Mohammed Haider Ali Miah

Managing Director & CEO

A veteran banker and a dynamic leader, Dr Mohammed Haider Ali Miah took his BSc (Honours) and MSc degrees from Dhaka University in 1978 and 1979 respectively. He obtained MBA degree with outstanding performance and distinction from London Institute of Technology and Research (LITR), UK in 1999. He also obtained banking diploma from Institute of Bankers, Bangladesh (IBB) and post-graduate diploma in Islamic Banking & Insurance from the Institute of Islamic Banking & Insurance (IIBI), London, UK. He is an Associate Fellow of IIBI. He has been awarded PhD from American World University, California, USA. He has attended prestigious executive development programmes in USA and UK. In 2015, he attended a value creation and strategic management programme at INSEAD Business School, France.

Dr Miah embarked upon a challenging career of a private sector banker in 1984 as Probationary Officer. In 2000, he joined Export Import Bank of Bangladesh Ltd. as Vice President. His 32-years-long banking career has mostly been spent in foreign exchange operation, investment operation, branch management and policy formulation. He was promoted as Deputy Managing Director and subsequently Additional Managing Director respectively in 2008 and 2011 prior to his appointment as Managing Director in 2012. In recognition of his outstanding contribution to development of the bank, the Board of Directors of EXIM Bank awarded him gold medal three times—in 2001, 2002 and 2004.

Dr Miah, as a versatile banker and Islamic scholar, is acclaimed worldwide. In acknowledgement of his professional excellence, the World Confederation of Business, USA declared him “World Leader Business Person” in 2015 and for his quality leadership, ACQ Global, UK proclaimed him “Game Changer of the Year 2105.” He was declared the “Most Talented Islamic Banking Professional (CEO)” in a CMO Asia-sponsored conference held in Singapore in 2014. In home, he is equally revered for his farsightedness and assiduity as a Managing Director. This year Bankers’ Forum has honoured him with “Bankers’ Forum Award-2015”. Bangladesh Business Journalist Society has adjudged him the most successful banker of year 2015. Besides, he has been awarded gold medals, honorary titles, recognitions, etc. at different times from different organizations such as the Bishwabidyalay Parikrama, the Chandradwip BD Foundation, Bangladesh Medha Bikash Society, Ananya Social Foundation, All Community Club Ltd. Nawab Sirajuddoula Research Council, Swadhinata Sangsad, Ananya Sangskritik Goshthi, Omar Siraj GQ Foundation, Manikganj Ibrahimpur School Association, Manikganj Samitee, etc.

As an inquisitive and studious banker, Dr Miah has published a number of books on banking, especially Islamic banking. Two of his books “A Handbook of Islamic Banking and Foreign Exchange Operation” (1995) and “A Way to Islamic Banking: Customs and Practice” (2014) have been adored by bankers, scholars and academicians. Publication of another book titled “Banking Law & Practice” is underway. His articles on banking and economics are regularly published in various journals. On occasion of the Ekushe Book Fair 2016, he published a book titled “Muktijuddher Smrity” compiling the memoirs of his participation in the Liberation War 1971 as one of the youngest freedom fighters.

LIST OF SPONSOR SHAREHOLDERS

Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder
Mr. Md. Nazrul Islam Swapan
Mr. Mohammad Abdullah
Mr. Md. Altaf Hossain
Mrs. Nasreen Islam
Mr. Md. Mazakat Harun
Mr. Abdullah Al-Mamun
Mr. Md. Fahim Zaman Pathan
Mrs. Asma Begum
Engr. Aminur Rahman Khan
Mr. Zubayer Kabir
Mr. Md. Nurul Amin
Mrs. Rizwana K. Riza
Mr. Md. Habib Ullah Dawn
Mr. Md. Nur Hussain
Mrs. Hasina Akhter
Mr. Anjan Kumar Saha
Mr. A.K.M. Nurul Fazal Bulbul
Mr. Md. Abdul Mannan
Mr. Abdullah Al-Zahir (Shapan)
Mrs. Rabeya Khatoon
Mrs. Mahmuda Begum
Mrs. Nasima Akhter
Mrs. Sabira Sultana
Mrs. Mamtaj Begum
Mr. Md. Shaiful Alam
Mrs. Hamida Rahman
Mr. Md. Faiz Ullah
Mr. Mohammed Shahidullah
Mrs. Rubina Shahid
Ms. Anika Islam
Ms. Nayema Akter Sonia
Ms. Tazreen Tabassum Hossain
Mr. Walid Ibne Islam
Mrs. Halima Harun
Ms. Kashfia Zaman
Mrs. Ifat Akter Alin
Ms. Nur Nahar Tarin
Mrs. Suraiya Begum
Mrs. Jhumur Saha
Advocate Shaila Ferdous
Mrs. Shahadara Mannan
Mrs. Fatema Zahir

EXECUTIVE COMMITTEE

Chairman

Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder

Members

Mr. Md. Abdul Mannan

Mr. Md. Nazrul Islam Swapan

Mr. Anjan Kumar Saha

Mr. Md. Habib Ullah Dawn

Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR)

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam

Managing Director & CEO

Dr. Mohammed Haider Ali Miah

BOARD AUDIT COMMITTEE

Chairman

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan

Members

Mrs. Nasreen Islam

Mr. Md. Nurul Amin

Mr. Ranjan Chowdhury

Mr. Muhammad Sekandar Khan

Secretary

Mr. Md. Golam Mahbub

RISK MANAGEMENT COMMITTEE

Chairman

Mr. Mohammed Shahidullah

Members

Mr. Md. Nurul Amin

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan

Major Khandaker Nurul Afser (Retd)

Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR)

Secretary

Mr. Md. Golam Mahbub

SHARIAH SUPERVISORY COMMITTEE

Maulana Mohammad Sadequl Islam	-	Chairman
Professor Dr. H. M. Shahidul Islam Barakaty	-	Member
Hafez Maulana Mufti Mohammad Khairullah	-	Member
Moulana Md. Abdur Razzaque	-	Member
Professor Dr. Abu Noman Md. Rafiqur Rahman	-	Member
Mr. Mohammad Abdullah	-	Member
Mrs. Nasreen Islam	-	Member
Mr. Mohammed Shahidullah	-	Member
Mr. Md. Nurul Amin	-	Member
Mr. A. K. M Nurul Fazal Bulbul	-	Member
Dr. Mohammed Haider Ali Miah	-	Member, Ex-officio (Managing Director & CEO)
Mr. Abul Quasem Md. Safiullah	-	Member Secretary

MANAGEMENT TEAM

Managing Director & CEO

Dr. Mohammed Haider Ali Miah

Deputy Managing Director(s)

Mr. Md. Sirajul Islam
Mr. Sirajul Haque Miah
Mr. Khondoker Rummy Ehsanul Huq
Mr. Mohammad Feroz Hossain

Senior Executive Vice President(s)

Mr. Md. Golam Mahbub
Mr. Md. Humayun Kabir
Mr. Shah Md. Abdul Bari
Mr. Sheikh Moyeen Uddin
Mr. Shaikh Bashirul Islam
Mr. Md. Shahidur Rahman
Mr. Md. Muniruzzaman
Mr. Md. Shahjahan

Executive Vice President(s)

Mr. Md. Zoshim Uddin Bhuiyan
Mr. Md. Mosharraf Hossain
Mazumder
Mr. Md. Anisul Alam
Dr. S. M. Abu Zaker
Mr. Md. Moidul Islam

Senior Vice President(s)

Mr. Md. Main Uddin
Mr. Abu Hena Md. Mohsin
Ms. Maksuda Khanom
Mr. Md. Rafiqur Rahman
Mr. Md. Shamsul Islam
Mr. Tariqul Islam Choudhury

Vice President(s)

Mr. M. Sakawat Hossain
Mr. Kazi Nesar Uddin Ahamed
Mr. Mefta Uddin Khan
Mr. Khandker Md. Mostasir
Mr. Md. Jashim Uddin
Mr. Md. Hasan Faruk
Mr. Mohammad Abul Hashem
Mr. Md. Mahbulul Alam

Mr. Md. Israil Khan
Mr. Md. Mofazzal Mamun Khan
Mr. Md. Akhteruzzaman
Mr. Md. Rashedul Hasan
Mr. Md. Aminul Islam
Mr. Md. Abdur Rahman
Mr. Md. Solaiman Mridha
Mr. Md. Osman Ali Miah

Senior Assistant Vice President(s)

Mr. Md. Shahjahan Patwary
Mr. Emran Hossain
Mr. Mozammel Hossain
Mr. Mohammad Ismail Hossain
Mr. Md. Azhar Uddin
Mr. Md. Abdur Razzaque
Mr. Md. Shamsur Rahman
Mr. Kanu Lal Karmaker
Mr. Shameem Faruque
Mr. Md. Arfan Ali
Dr. Md. Saiful Islam
Mr. Lal Mohammad
Mr. Abu Rushd Muhammad
Akhteruzzaman
Mr. Noor Muhammed Chowdhury
Mr. Md. Shafiqul Islam
Mr. Golam Sagir
Mr. Nur Mohammad Ansari
Mr. Enayet Karim Golder
Mr. Md. Helal Uddin Mozumder
Mr. Abul Quasem Md. Safiullah
Mr. Mahfuzul Hoque
Mr. Md. Nazrul Islam
Mr. K. M. Shaheen
Mr. Abdus Samad Bhuyan

Mr. Gazi Abdullah Al Sharif
Mr. Mohammed Ashraful Haque
Mr. Mohammad Bakhtiar Hossain
Mr. Nurul Azim Khondaker
Mr. Musa Ahmed
Mr. Mohammad Julker Nine
Mr. Lehaj-Ul-Hassan
Mr. Syed Zakir Hossain
Mr. Md. Shakhawat Hossain
Mr. Kazi Md. Asaduzzaman
Mr. Md. Shahadat Hossain
Mr. Md. Asad Malek
Mr. Rana Abdullah Al Mahmud Absar
Mr. Miraj Muhammed Aziz
Mr. Md. Aftab Uddin
Mr. Mohammad Kabirul Islam
Mr. Mohammad Badshah Mia
Mr. Abu Ahmed Ariful Gofran
Mr. Dewan Zakir Hossain
Mr. Mohammed Kamruzzaman
Mr. Md. Al Mamun
Mr. Mohammad Monirul Islam
Mr. Mohammad Abdul Matin
Mr. Mohammad Masudur Rahman
Mr. Shanti Kumer Roy
Mr. Monirul Islam Golder
Mr. Md. Mahbulul-Alam
Mr. Md. Rezaul Karim
Mr. S. M. Nazim Uddin
Mr. Sheikh Ishruq Osman
Mr. Mohammad Arman Hossain
Mr. Anisur Rahman Chowdhury
Mr. Mohammad Fokhruzzaman
Mr. Mohammad Mahmudun Nabi
Mr. Sanjib Chatterjee
Mr. Md. Motalab Hossain Mazumder

Mr. Mohammad Parvez Akhter
Mr. Abu Sayed Mohd. Ohiduzzaman
Ms. Shanaj Parven
Mr. Mohammad Ali Miah
Mr. Md. Touhidul Islam

Assistant Vice President(s)

Mr. Md. Mahtab Uddin Khan
Mr. Kamal Hossain Mojumder
Mr. Shaikh Muhammad Abul Ahsan
Mr. Md. Kamrul Islam
Mr. Mohammed Jahangir Alam
Mr. Mohammad Ali Ashraf Khan
Mr. Mohammed Muzammel Hossain
Mr. Md. Solaiman Talukder
Mr. Muhammad Yunus Ali
Mr. Mohammad Mostak Ali
Ms. Jabunnessa Begum
Mr. Mohammad Mojibul Karim
Mr. Md. Rafiqul Islam
Mr. Md. Omar Faruq
Ms. Farhana Hye
Mr. Bisawjit Bhattacharjee
Mr. A.K.M. Belayet Hossain
Ms. Niru Parvin Sultana
Ms. Nasima Akhter
Mr. Mahfooz Abdullah
Ms. Selina Azim
Ms. Farzana Kaberi
Mr. Mohammad Wasiur Rahman
Mr. Md. Touheedur Rahman
Mr. Md. Abu Azad Mohibul Feroz
Mr. Md. Golam Rabbani
Mr. Md. Ziaul Haque
Mr. A.K.M. Shaifullah
Mr. Md. Showkat Rabbi
Mr. Sheikh Mohammad Alamgir Kamal
Mr. Mohammed Sultanul Alam
Mr. Mohammad Sadake Bin Jalal
Mr. Mohammad Nasir Uddin
Mr. Khan Mohammad Anwar Hossain
Mr. Gazi Mahbubul Huqe

Mr. Md. Idris Ali
Mr. Harun Or Rashid Mozumder
Mr. Mohammad Mostak-E-Elahi
Mr. Mohammed Anamul Hoque
Mr. Md. Monowar Hossain
Mr. Sheikh Khurshid Alam
Mr. Mohammad Elias
Mr. Md. Anisur Rahman
Mr. Sayeedur Rahman Chowdhury
Mr. Mohammad Ziaur Rahman
Mr. M. M. Kamrul Hashan
Mr. Ali Akbar Quoreshi
Mr. Md. Abdul Quddus
Mr. Md. Amir Hossain
Mr. Kazi Shafiul Azam
Mr. Mohammad Tauhiduzzaman Khan
Mr. Akbar Kabir
Mr. Tahseen Iqbal Suzan
Mr. A. B. M. Muniruzzaman
Mr. Mohammad Mizanur Rahaman
Mr. Md. Nazmul Al Mamun
Mr. Mir Md. Kabir Uddin
Mr. Mizanur Rahman Chowdhury
Mr. Md. Anower Hossain
Mr. Muhd. Maksudul Huq Chowdhury
Mr. Mohammad Ruhul Quddus
Mr. Dewan Golam Sorwar Morshed
Mr. Mohammad Zakiul Islam Suman
Ms. Tapati Misra
Mr. Khan Mohammad Rakib Hasan
Mr. Muhammad Akter Faruk
Mr. Md. Monzurul Islam
Mr. Mohammad Shahadat Hossain Bhuiyan
Mr. Muhammad Mabin Hossain Khan
Mr. Mohd. Abdullah Al Mamun Akhand
Mr. Mohammad Kamruzzaman
Mr. Mohammed Rajibul Ahasan
Mr. Mohammad Monirul Islam
Mr. Kamrul Hassan
Mr. Md. Moktarul Islam
Ms. Shormin Islam Khanam

Mr. Khandaker Reza Mohd. Ahasan
Mr. Krisnendu Roy
Mr. A. K. M. Jahidul Alam
Mr. Mohammad Didarul Arefin
Mr. Md. Monjurul Alam
Mr. Mohammad Fakhru Islam
Mr. Faruq Mahmud Hasan
Mr. Md. Haider Rashid
Mr. Md. Monir Hossen
Mr. Nurul Kibriya Chowdhury
Mr. Jainul Abedin
Mr. Md. Shahidul Islam
Mr. Md. Mosharraf Hossain
Mr. Md. Habibur Rahman Jalal
Mr. Md. Adel Islam
Mr. Muhammad Abdullah Al Junaid
Mr. Mohammed Nurul Amin
Mr. Mohammad Ruhul Amin
Mr. Mohammed Jahangir Alam
Mr. Md. Abdus Salam
Mr. Kazi A. B. M. Bashir Ahmed
Mr. Shajedul Alam Md. Firoz
Mr. Mohammad Mofizur Rahman
Mr. Tohedur Islam
Mr. Md. Anamul Hoque
Mr. Md. Golam Salekin
Mr. Sadhan Kumar Kundu
Mr. Md. Mahmudul Hassan
Mr. Md. Nurul Habib
Mr. Zafer Ahmad
Mr. A.K.M. Moinul Islam
Mr. Abdullah Al Maruf Rana
Mr. Mohammad Kamruzzaman
Mr. Md. Akhteruzzaman
Mr. Muhammad Asaduzzaman Rana
Mr. Debashish Dey
Mr. Abdullah Al Mahbub
Mr. Mohammad Robiul Alam
Mr. Mohammad Maqsudul Islam
Mr. Bipul Kumar Biswas
Mr. Molla Wazibul Imani
Mr. Abu Naim Mohammad Nasir Uddin

CORPORATE INFORMATION

Date of Incorporation	: June 02, 1999
Authorized Capital	: Taka 20,000.00 million
Paid-up-Capital	: Taka 14,122.51 million
Registered Office	: "SYMPHONY" Plot No. SE (F) - 9, Road No. 142 Gulshan Avenue, Dhaka-1212, Bangladesh PABX : 880-2-988 9363, Fax: 880-2-988 9358 Website: www.eximbankbd.com SWIFT:EXBKBDH
Share Division	: Head Office, "SYMPHONY" (Ground Floor) Plot No. SE (F) - 9, Road No. 142, Gulshan Avenue, Dhaka-1212, Bangladesh. PABX : 880-2-988 9363
Credit Rating	
Long Term	: "AA-" ('Double A Minus' indicating High Safety for Timely Repayment)
Short Term	: "ST-2" (Indicating High Certainty of Timely Repayment)
Outlook	: "Stable"
Date of Rating	: April 28, 2016
Credit Rating Agency	: Credit Rating Information and Services Limited (CRISL)
Auditors	: M/s. Syful Shamsul Alam & Co. Chartered Accountants Paramount Heights (Level-6) 65/2/1 Box Culvert Road Purana Paltan, Dhaka-1000 Bangladesh.
Name of the Chairman	: Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder
Name of the Managing Director & CEO	: Dr. Mohammed Haider Ali Miah
Company Secretary	: Mr. Md. Golam Mahbub
Chief Financial Officer	: Mr. Md. Humayun Kabir
Head of Internal Audit	: Mr. Shah Md. Abdul Bari
No. of Employees	: 2,696
No. of Branches (including SME/Agriculture)	: 103
No. of Shareholders (31-12-2015)	: 116,206
Subsidiary Companies	
EXIM Exchange Company (UK) Ltd. (A fully owned subsidiary of EXIM Bank)	: Universal House (Ground Floor), 88-94 Wentworth Street, London E1 7SA, UK. Tel.: +44 (0) 20 7377 2474; Fax :+44 (0) 20 7377 1335 Email : eximexchangeuk@eximbankbd.com
EXIM Exchange Company (Canada) Ltd. (A fully owned subsidiary of EXIM Bank)	: 3096 Danforth Avenue, Suite 2, Toronto, Ontario, M1L 1B1, Canada. Tel.: +1 416-699-5802; Fax : +1 416-699-5800 E-mail : eximexchangeuca@eximbankbd.com
EXIM Islami Investment Limited (EIIL) (A subsidiary of EXIM Bank)	: Printers Building (5th Floor), 5 Rajuk Avenue, Motijheel C/A, Dhaka-1000. PABX : 88-02-956 1604; Fax : 880-2-956 1937

FIVE YEARS FINANCIAL PERFORMANCE AT A GLANCE

Amount in million Taka

Sl. No.	Particulars	2011	2012	2013	2014	2015
1	Authorized Capital	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
2	Paid-up Capital	9,223.56	10,514.86	11,566.35	12,838.65	14,122.51
3	Shareholder's Equity	14,484.22	16,641.86	20,624.36	23,105.29	25,298.03
4	Total Capital (Tier I + Tier II)	16,109.56	18,214.31	21,198.70	23,519.59	28,381.58
5	Statutory Reserve	3,849.78	4,587.47	5,236.93	6,118.31	6,869.91
6	Total Assets	129,874.42	167,056.63	195,452.52	232,411.86	264,653.53
7	Total Liabilities	115,390.20	150,414.77	174,828.15	209,306.57	239,355.50
8	Total Deposits	107,881.21	140,369.66	165,733.25	200,294.38	225,064.54
9	Total Investment (General)	99,699.63	118,219.99	143,847.38	177,936.84	196,311.42
10	Investment (Shares & Securities excluding Subs.)	6,734.03	10,345.38	11,222.20	15,221.69	17,193.94
11	Total Contingent liabilities	54,929.92	63,950.48	60,119.38	65,616.80	69,852.49
12	Total Risk Weighted Assets	148,053.70	166,531.66	159,401.36	199,376.53	233,523.88
13	Total Fixed Assets	467.98	433.09	3,183.44	3,309.76	5,633.47
14	Total Income	15,801.88	20,357.48	23,614.71	25,736.68	27,116.24
15	Total Expenditure	11,846.06	15,023.14	18,686.81	19,732.93	20,767.67
16	Profit before provision and tax	3,955.82	5,334.35	4,927.89	6,003.76	6,348.57
17	Profit before tax	3,475.06	3,688.45	3,247.33	4,406.92	3,757.98
18	Net profit after provision and tax	2,009.37	2,157.63	1,913.39	2,480.93	2,192.74
19	Foreign Exchange Business	254,407.47	270,081.50	268,652.68	284,984.68	302,266.40
	a) Import Business	128,445.77	143,314.40	135,409.88	146,795.57	152,703.30
	b) Export Business	122,217.34	120,996.90	130,353.32	134,412.44	145,796.40
	c) Remittance	3,744.36	5,770.20	2,889.48	3,776.67	3,766.70
20	No. of Foreign Correspondent	336	398	386	398	383
21	Profit earning assets	109,707.50	131,147.17	159,705.77	190,106.68	217,631.63
22	Non profit earning assets	20,166.92	35,909.46	35,746.74	42,305.18	47,021.90
23	Investment as a % of total Deposit	92.42%	84.22%	86.79%	88.84%	87.22%
24	Capital Adequacy Ratio	10.88%	10.94%	13.30%	11.80%	12.15%
25	Dividend	14%	10%	11%	10%	12%
	Cash	-	-	-	-	12% proposed
	Bonus	14%	10%	11%	10%	-
26	Rights Share	-	-	-	-	-
27	Cost of fund	9.15%	9.96%	10.21%	8.92%	7.84%
28	Net Asset Value Per Share	15.70	15.83	17.83	18.00	17.91
29	Earning per share (EPS)	2.18	2.05	1.65	1.93	1.55
30	Price earning ratio (times)	12.76	10.14	7.80	5.74	5.54
31	Return on Equity (ROE)	14.91%	13.86%	10.27%	11.35%	9.06%
32	Return on Assets (ROA) after tax	1.65%	1.45%	1.06%	1.16%	0.88%
33	No. of Shareholders	126,681	139,482	154,398	140,061	116,206
34	Number of Employees	1724	1909	2229	2458	2696
35	Number of Branches	62	72	80	87	103



Export Import Bank of Bangladesh Limited

Registered Office: 'SYMPHONY', Plot No. SE (F) - 9
Road No. 142, Gulshan Avenue, Dhaka-1212, Bangladesh

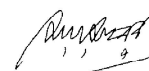
NOTICE OF THE SEVENTEENTH ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the **SEVENTEENTH ANNUAL GENERAL MEETING** of the Members (Shareholders) of Export Import Bank of Bangladesh Limited (the "Company") will be held on Thursday, 14 July 2016 at 11:00 a.m. at **'RAOWA Convention Hall'**, Hall No. 1 (HELMET) at Level-2, VIP Road, Mohakhali, Dhaka-1206, Bangladesh to transact the following business:

AGENDA

1. To receive, consider and adopt the audited financial statements including balance sheet, profit & loss account for the year ended December 31, 2015 together with report of the Directors and Auditors thereon.
2. To declare Dividend for the year ended December 31, 2015.
3. To appoint Auditors for the term until the next Annual General Meeting and fix their remuneration.
4. To elect/re-elect Directors.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

By Order of the Board



(Md. Golam Mahbub)

Company Secretary

Dated, Dhaka.

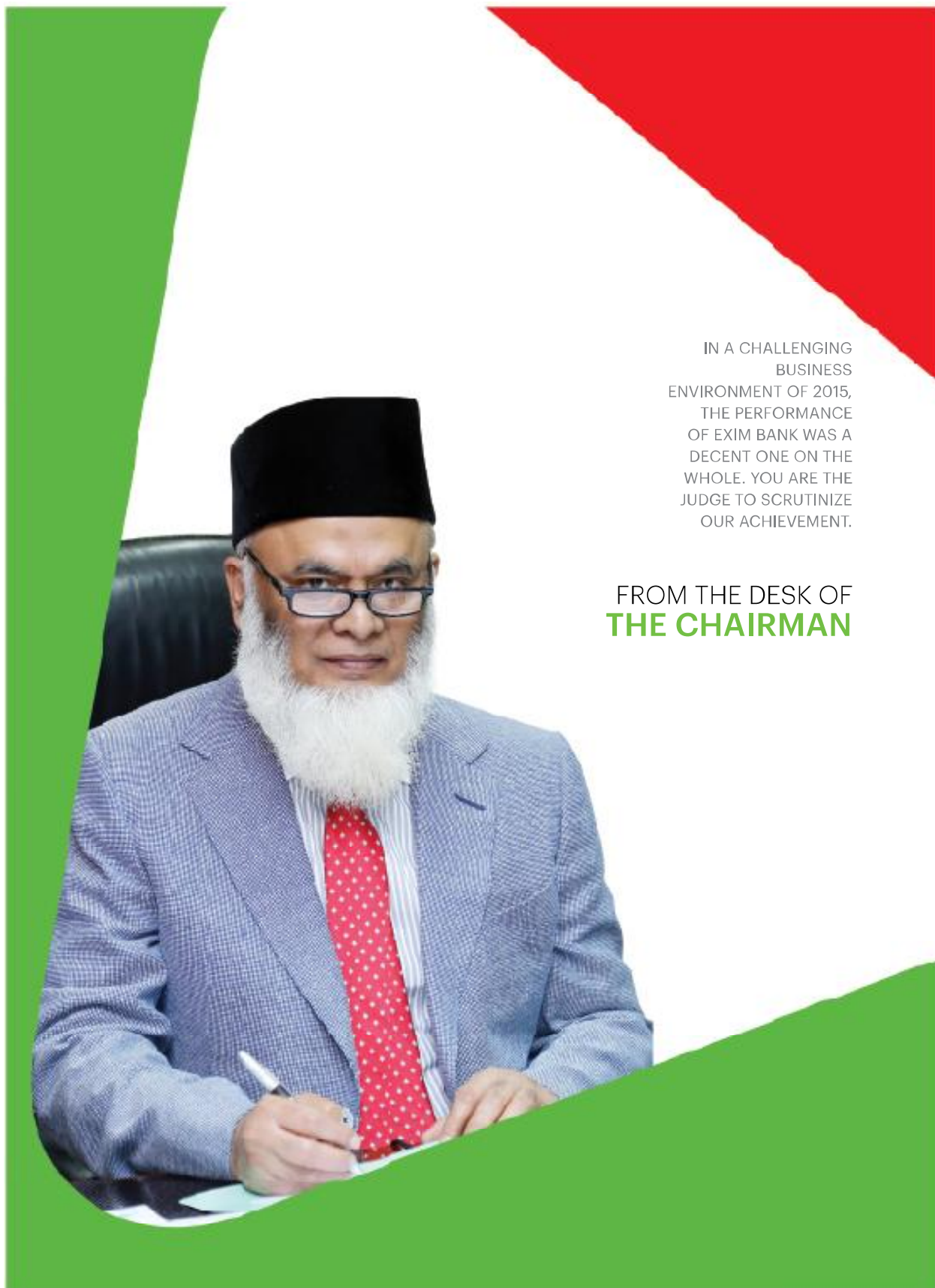
17 May 2016.

Notes:

1. The Record Date of the Company was Sunday, 15 May 2016. Members' (Shareholders') names appearing in the Member/Depository Register of the Company on the Record Date, will be entitled to Dividend, attend the Annual General Meeting and vote thereat.
2. Any Member/Members of the Company entitled to attend and vote at the Annual General Meeting may appoint any person, as his/her/their Proxy or Attorney to attend and vote on his/her/their behalf. A Member, being a corporation or company, may appoint its representative, duly appointed and authorized, to attend and vote on its behalf. The proxy form or power of attorney or letter of authority, as the case may be, duly signed and stamped must be submitted at the Registered Office of the Company at least 48 hours before the time fixed for the meeting.
3. Election of Directors, if any, shall be held in accordance with the provisions of existing Laws, Rules & Regulations.
4. Merchant Banks and Depository Participants (DPs) are requested to provide the Company a statement with the details (Shareholder Name, BO ID, Client-wise shareholding position and applicable tax rate) of their margin loan holders who held shares of the Company as on 'Record Date' along with the name of the contact person of the Merchant Banks & DPs within 30 May 2016. The concerned Merchant Banks and Depository Participants (DPs) are also requested to provide us with their Bank Account Name & number, routing number etc.
5. The shareholders may also collect the Annual Report together with Notice, Proxy Form and Attendance Slip from the Registered Office of the Company and the same will also be available in Bank's website at www.eximbankbd.com.
6. Admission into the Meeting will be allowed on production of the attendance slip duly signed by the Member/Proxy/Attorney/Representative, as the case may be.

2020
P A H K





IN A CHALLENGING
BUSINESS
ENVIRONMENT OF 2015,
THE PERFORMANCE
OF EXIM BANK WAS A
DECENT ONE ON THE
WHOLE. YOU ARE THE
JUDGE TO SCRUTINIZE
OUR ACHIEVEMENT.

FROM THE DESK OF
THE CHAIRMAN

My Dear Fellow Members,

Assalamu Alaikum.

By the grace of Almighty Allah, Bangladesh has been able to upgrade its status to a lower middle income country. The contributions of the banking sector of the country are immense to this. Banks are like vital nerves of this country's economy. In socio-economic change, they are playing pivotal role. It is expected that absence of political doldrums, smooth overseas employment process, sound demand and supply chain, gradual decline of cumbersomeness in investment process will pave the way for Bangladesh to become upper middle income country.

In a challenging business environment of 2015, the performance of EXIM Bank was a decent one on the whole. You are the judge to scrutinize our achievement. What we reaffirm that we desired and always desire to surpass the Bank's own standard. To outshine our own achievement as well as others is a passion which drives us constantly. The year 2016 has been selected as "year of consolidation" in search for more elevated efficacies in our input and output and to push the position of the Bank to a new height. We are well prepared to face the frequently changing customer expectations and constantly evolving business mix. All are happening in terms of Shariah and other regulatory compliance.

Valued Shareholders,

The world financial system is always prone to unprecedented changes. Amidst the odds, the Banking sector of Bangladesh scored a moderate level of resilience thanks to some initiatives of Bangladesh Bank including augmented emphasis on (i) risk management and corporate governance in the banks, (ii) periodic review of stability of the individual bank as well as the whole banking system, (iii) exercise of stress testing, (iv) inclusion of underserved productive economic sectors and population segments in financial system, (v) monitoring of fraud-forgeries and strengthening internal control and (vi) compliance through self assessment of anti-fraud internal controls, etc.

Here at EXIM Bank, we are eyeing closely the concept of sustainable banking which includes a 'green', 'responsible' and 'inclusive' strategy for long term economic, social and environmental sustainability. Bangladesh Bank has been integrating 'sustainability'

into core banking practices through green banking, corporate social responsibility, financial inclusion and financial education. EXIM Bank has a comprehensive green banking policy. The Management of the Bank has developed a green office guide. The year theme of 2015 was: be green, remain green and patronize green. In 2015, the Bank disbursed a considerable volume in eco-friendly sectors.

In pursuit of never ending excellence, we have been relentlessly trying to improve the Bank's operational efficiency and its delivery system. Risk management is also of one of our key focuses. I urge to be more careful in our IT related activities due to some financial scams in Bangladesh. Year 2016 will be truly a phase of consolidation in every aspect. We are accumulating impetus to push our profit to a new height. Our wide acquaintance and acceptance are our strengths and we are ready to capitalize. The Bank is marching through a strategic route in a planned manner. The Capital Adequacy ratio (CAR) of the Bank was very fine. The Bank has been much able to lower its cost of fund in 2015 comparing to that of 2014. Its product variety have been attracting people from every corner of the society.

Respected Shareholders,

It needs to be borne in mind that excess liquidity in our banking sector for most of the part of 2015 was one of the reasons which reined profit of a number of commercial banks. We must remain careful to invest while there is excess liquidity because excess liquidity has a tendency to be turned into easy, cheap and vulnerable investment. Another area of our prime concern is the non performing investment. We hope that our renewed recovery drive will be very fruitful. For the purpose of diversification, the Bank is also stretching its horizon in micro, small, medium and retail business. In order to be a part of the implementation process of Financial Centre Support Project aided by World Bank, our Bank entered into a partnership agreement with Bangladesh Bank.

We are also eyeing on the issue of maintaining quality asset and gradual growth of it. Development of human resources is also a vital point. Corporate governance is ensured by the Bank through uncompromising compliance. Internal Control and Compliance Division constantly monitors to detect any irregularities. To meet

up the demands of clients is nothing but an ongoing job. We also take anti-money laundering issues seriously.

The Bank has always been paying due attention to meticulously discharge its corporate social responsibility. We are actively taking part in building the nation and creating value in society. It would not be exaggerated to say that there is probably no key area in CSR activities left untapped by EXIM.

Prudent Shareholders,

The Bank gives dividend in a stable manner depending on its earnings. Considering the present scenario and our capacity as well, the Board has recommended 12% cash dividend and you are earnestly invited to discuss on the issue.

Last but not the least, I earnestly thank the shareholders, patrons, business partners, Bangladesh Bank, the external auditors, regulatory bodies, Bangladesh Securities & Exchange Commission, Stock Exchanges and Register of Joint Stock Companies & Firms for their valuable support and guidance.

May Allah bless us all.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Md. Nazrul Islam Mazumder", written in a cursive style.

Md. Nazrul Islam Mazumder
Chairman

BUSINESS IS NOT
ALWAYS OUR
CONCERN; WE ALSO
CRAVE FOR SERVING
THE HUMANITY.
CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY (CSR)
IS AN ARENA WHERE
EXIM STANDS TALL
WITH VIBRANT GLORY



ROUND-UP
MANAGING DIRECTOR
& CEO

Dear Shareholders,

Assalamu Alaikum Warahmatullah.

With the constant pursuit for operational excellence and relentless strive for business accomplishments, Export Import Bank of Bangladesh Ltd. (EXIM Bank) passed another successful fiscal year in 2015—heartfelt thanks to the most Merciful and the most Compassionate, Allah Subhanahu Wa Ta’ala (Glory to Him, the Exalted). The business goals of 2015 comprised consolidation of the assets, standardization of customer service, rationalization of operational expenses, regularization of classified investment, arrest of further investment classification, automation of operations, innovation in product design, optimization of external and internal recruitment, and so forth. The goals evidently represent different facets of operational excellence with the consolidation of assets being the focal point.

The health of an organization is manifested in its steady growth along vertical and horizontal lines. In 2015 the bank expanded its business to fresh areas across the country opening 16 new branches. It testifies the soaring demand for EXIM services interwoven into the socio-economic texture of the country. The locations of the new outlets ranged from remote Upazilla Mithamoin in Kishoreganj to business hub Islampur in the Capital only to consolidate its base along geo-economical lines. The horizontal business expansion also considered the comparative advantages of financial inclusion, rural development, gender development, green industrialization, etc. To promote banking know-how among women and to make them interested in banking, we opened a special branch for female customers at Uttara, Dhaka.

With the infra-structural expansion, the volume of its services increased substantially—the number of deposit accounts increased by 21% in 2015 from the previous year whereas the deposit increased by 12.37% over the same period. The number of total accounts rose to 6,52,387 million in 2015 from 4,55,133 million in 2014 and the total deposit rose to BDT 225.06 billion in 2015 from BDT 200.29 billion. As to vertical development, the first thing I would like to put is the steady increase of profit over the years. The annual profit has doubled in the last 6 years with BDT 6,348.57 million in 2015 which is 3.47% rise over the profit of 2014.

EXIM Bank has been maintaining consistent growth in all operational areas since the market has an ever

increasing appetite for its services. In 2015 the total investment was BDT 196.31 billion which is 10.33% increase from the investment of the preceding year whereas import and export businesses were BDT 152.70 billion and BDT 145.80 billion respectively. The import and export businesses of 2015 had 4.02% and 8.47% increases respectively over those of 2014. Foreign remittance amounted to BDT 3.77 billion in 2015.

Every year we are tailoring new products for our customers according to their special needs. In addition to providing deposit-investment services through regular Islamic modes, so far EXIM has branded tens of deposit and investment products, which convey the distinct look and feel of the bank and has earned much popularity among banking connoisseurs. We have tailor-made banking solutions for people of all strata, ages, professions, tastes, etc.—women, housewives, students, senior citizens, prospective hajj pilgrims, farmers, married couples, marriage-aspirants, self-employed youths, small entrepreneurs, female entrepreneurs, and so on.

In EXIM, banking services are not confined to traditional ways characteristic of customer-banker simultaneous presence at given places and during given hours—rather we have alternative delivery channels open round the clock to cater to the needs of the modern customers. We are providing banking services, from petty balance check to critical cash dispense and from day-to-day shopping payment to monthly utility bill settlement, on all possible platforms of the day—plastic card, mobile phone, internet, and so on—through tens of Shariah-based banking products. We have branded our internet banking as ‘Aiser’, meaning easy dealing, with some exceptional features. Opened on 8 January 2015, Aiser facilitated transactions amounting to BDT 157.75 million that year. We are providing SMS Banking, mobile banking, debit cards, credit cards, hajj cards, prepaid cards, gift cards, travel cards, CDM services, POS facilities, and the likes. Our cards can be used in almost all the ATM booths of the country as we have already entered National Payment Switch Bangladesh, a central bank controlled arrangement for streamlining real-time interbank electronic transactions. In 2015 our ATMs, as issuers and acquirers, facilitated 9,68,570 transactions for a total of BDT 6,752.62 million which was 34.19% increase from the transaction amount of the preceding year whereas POS transactions saw an increase as high as 180.09% in amount compared to

the preceding year. However, everywhere there is a human touch which makes our services that cordial and sympathetic. We listen to our customers round the clock at our call centre. Our call centre staff is ready with professional zeal and hospitality to listen to the customers' problems, suggestions and expectations, fix their problems, provide them with information, guide them in banking services, market our products, and above all wish them on their special occasions. Opened on 12 November 2013, the call centre conducted 56,023 inbound calls and 1,78,618 outbound calls in 2015.

The first growth of an organization does not guarantee its consistent growth in the distant future—for this we need to infiltrate a quality of sustainability into the present growth for its constant momentum. EXIM Bank believes in long-term sustainability. This is why it abides by the thumb rules of prudence and wisdom while deploying its assets and harnessing its liabilities. EXIM Bank takes an unfaltering stand with regards to maintaining asset quality. For this reason, the investment classification, which is a common menace for banking industry these days, could have been contained in 4.69% by the end of 2015. We are adamant that no further asset will be allowed to merge into classification, and the already-classified investment will hopefully be regularized soon—vigorous efforts from all fronts are going on. By dint of our relentless persuasion, investment worth BDT 2,889.00 million was recovered in 2015. Our policy is to attract the best customers. Again, while selecting investment customers, we ensure diversification of areas from the risk management point of view and sustained profitability consideration. Our investment portfolio cover a wide area—ready-made garments, chemicals, cement, medical equipment, telecommunication, trade businesses, manufacturing, handicraft, agriculture, cattle-raising, poultry, tree plantation, bakery, service-oriented businesses, baby food, capital machinery, transport, raw materials, house building, and many more. Diversification of investment is a key to forging a resilient base for constant growth of the bank.

EXIM Bank loves to be with the people, even when they go beyond the frontiers of business—it always responds to each appeal of the people. When they are submerged with flood, it promptly provides them with rehabilitation; when they are stricken with cold, it stands by them with the warmth of cloth; when they achieve any national glory, it readily applauds them. EXIM Bank offers scholarship to poor but meritorious students under EXIM

Bank Scholarship Programme. From different schools, colleges, universities, medical colleges, engineering universities across the country, 3500 students had been enrolled in the scholarship programme by 2015 for student-life long financial sponsorship. Besides, around 200 meritorious students had been taken under its Quard-e-Hasanah Project by that time, under which the beneficiaries are provided with profit-free Quard with a long-term instalment-based repayment schedule that starts after they have started their professional career. In a bid to reach out agro-education to remote areas, EXIM Bank has founded a private agricultural university, EXIM Bank Agricultural University Bangladesh (EBAUB) in Chapai Nawabganj, the first private agricultural university in the country. We are running a modern general hospital at Kazipara, Mirpur, Dhaka named EXIM Bank Hospital. In infra-structural development, disaster management, poverty alleviation, sports, arts and culture, urban beautification, health, etc. or for any national cause, EXIM Bank graciously comes up with its contribution. All these corporate social responsibilities are performed by EXIM Bank Foundation which came into being in 2006 as a charity wing of EXIM Bank. Each year a portion of the profit of the bank is contributed to this foundation. The year 2015 is especially marked with the introduction of an EXIM-sponsored literary award titled "EXIM-Anyadin Humayun Ahmed Sahitya Puraskar" that is meant for promoting creativity among young and veteran literateurs of the country. The award will be given to two brilliant literateurs—one young and the other senior—on 12 November each year to commemorate the birth day of legendary literary personality Humayun Ahmed, for their exceptional literary works.

Excellence in performance, in terms of both Shariah-based Islamic banking and technology-driven modern banking, is a constant pursuit of EXIM Bank and the bank is recognized in home and abroad this way. In 2015 UK-based international economic news portal ACQ5 awarded EXIM Bank "Bank of the Year" in recognition of its operational excellence whereas the Central Shariah Board for Islamic Banks of Bangladesh accorded an excellence award for its outstanding contribution to Islamic banking in the country. EXIM Bank was awarded a crest for its diverse products and services at the 1st Bangladesh Banking Fair 2015 organized by Bangladesh Bank on Bangla Academy premises. EXIM is not only recognized for its business performance but also for its

charity and benevolence. For gracious sponsorship to different games and sports in the country, Bangladesh Krira Lekhak Samity awarded us KOOL-BSPA Sports Award 2013 in 2015.

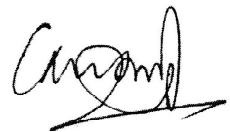
While providing people with cutting-edge banking services, it ensures compliance with the Shariah principles and upholds Islamic culture. Its Shariah Board supervises all its operations from an independent and critical point of view.

In recent years, the concern for money laundering and terrorist financing through banking channel has mounted high across the globe. EXIM bank has already declared its firm stand against allowing terrorists and money launderers any room here. In 2015, EXIM represented Bangladesh banking community on two occasions of bilateral talks entitled "Bilateral Counter-Terrorism Financing Banking Dialogue" jointly organized by the US Department of State, US Department of Justice and Bangladesh Bank in New York, USA and London, UK where we, on the behalf of the banks of Bangladesh, firmly denounced any terrorist financing and money laundering in all its forms and manifestations.

We love to go 'greenway' and we love to be with the Central Bank move for all-pervasive banking across the country because we believe in welfare. Our strength deeply lies in our reliance upon quality customer services for overall betterment and our inspiration profusely emanates from our firm commitment to the stakeholders of their legitimate returns—these two forces drive us upward in everyday work.

In conclusion, I, on behalf of the management of the bank, would like to express my heartfelt gratitude to regulators, the sponsors, shareholders, stakeholders, clients, well-wishers and above all the board of directors for the support they have been rendering to us for a long time.

Best wishes—



Dr Mohammed Haider Ali Miah

Managing Director & CEO

EXIM



DIRECTORS' REPORT

Dear Shareholders,

Assalamu Alaikum.

The Board of Directors of Export Import Bank of Bangladesh Limited (EXIM Bank) has the pleasure to welcome you all in the Seventeenth Annual General Meeting of the Company and presents the Directors' Report and audited financial statements together with Auditors' Report for the year ended December 31, 2015. In the report, the performance and affairs of the Bank for the same year have been highlighted. A brief discussion on the global and local economic affairs of 2015 is also included.

Global Economic Outlook

It appears in the Bangladesh Bank's Annual Report FY 2014-2015 that the global economic growth for 2015 is projected to be 3.1%, slightly lower than the actual 3.4% growth in 2014 (latest World Economic Outlook, October 2015). However, global economic growth in 2016 is expected to increase to 3.6% in light of the modest recovery in advanced economies and higher growth prospects for emerging markets and developing economies. In the advanced economies, growth is expected to be 2% in 2015 and increase to 2.2% in 2016. However, growth in emerging markets and developing economies is projected for 2015 at 4%, 0.6 percentage point lower than in 2014, but expected to increase to 4.5% in 2016.

The forecast of modest economic growth in advanced economies reflects the gradual acceleration of economic activity in the US as well as the euro area supported by lower fuel prices, higher employment, monetary easing, higher investment, etc. and the restoration of the Japanese economy towards a positive growth path. Growth rate of the United States is expected to increase to 2.6% in 2015 and 2.8% in 2016 from 2.4% in 2014. The prospect of economic recovery in the euro area seems reasonable with the increase in domestic demand and

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম।

এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড এর পরিচালনা পর্ষদ কোম্পানীর সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের সকলকে জানাচ্ছে সাদর সম্ভাষণ এবং ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ সমাপ্ত বছরের উপর পরিচালকমন্ডলী ও নিরীক্ষকবৃন্দের প্রতিবেদনসহ নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী উপস্থাপন করছে। প্রতিবেদনটিতে আলোচ্য বছরে ব্যাংকের কর্মকাণ্ড ও সাফল্যের উপর আলোকপাত সহ বিশ্ব ও জাতীয় অর্থনৈতিক ঘটনাবলীও সংক্ষিপ্ত ভাবে উপস্থাপিত হয়েছে।

বিশ্ব অর্থনীতির গতি প্রকৃতি

বাংলাদেশ ব্যাংকের ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরের বার্ষিক প্রতিবেদন অনুসারে ২০১৫ সালে বিশ্ব অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালের প্রকৃত প্রবৃদ্ধির হার ৩.৪% এর চেয়ে কিছুটা নিম্নমুখী যা ৩.১% বলে অনুমিত হয় (ওয়ার্ল্ড ইকনমিক আউটলুক, অক্টোবর ২০১৫)। তবে প্রাথমিক অর্থনীতির দেশসমূহের অবস্থা কিছুটা স্বাভাবিক হয়ে উঠা এবং বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতির দেশসমূহের উচ্চতর প্রবৃদ্ধির সম্ভাবনার প্রেক্ষিতে ২০১৬ সালে বিশ্ব অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ৩.৬% বৃদ্ধি পাবে বলে প্রত্যাশা করা হয়। প্রাথমিক অর্থনীতিতে ২০১৫ ও ২০১৬ সালে প্রবৃদ্ধি যথাক্রমে ২% ও ২.২% দাঁড়াতে প্রত্যাশা করা হয়। এছাড়াও বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল দেশসমূহের অর্থনীতিতে প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালের চেয়ে ০.৬% কমে ২০১৫ সালে ৪% হবে বলে অনুমিত হয়। কিন্তু ২০১৬ সালে প্রবৃদ্ধি বৃদ্ধি পেয়ে ৪.৫% এ পৌঁছাবে বলে প্রত্যাশা করা হয়।

প্রাথমিক অর্থনীতিতে সংযত অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির পূর্বাভাসের প্রতিফলন দেখা যায় যুক্তরাষ্ট্র ও ইউরো অঞ্চলে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে ক্রমাগত গতিসম্পন্ন, যা নিম্ন জ্বালানী মূল্য, ব্যাপক কর্মসংস্থান, সহনীয় মুদ্রানীতি প্রভৃতি নানাবিধ সহায়তার ফসল এবং ইতিবাচক প্রবৃদ্ধির পথে জাপানী অর্থনীতির পূর্বাভাস ফিরে আসা। ২০১৪ সালে যুক্তরাষ্ট্রের প্রবৃদ্ধির হার ২.৪% হতে বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৫ সালে ২.৬% ও ২০১৬ সালে ২.৮% এ পৌঁছাবে বলে প্রত্যাশা করা হয়। অভ্যন্তরীণ চাহিদা বৃদ্ধির প্রেক্ষাপটে ইউরো অঞ্চলে অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধারের সম্ভাবনা বাস্তব মনে হয় এবং ২০১৫ সালে প্রবৃদ্ধি ১.৫% ও ২০১৬ সালে ১.৬% হবে অনুমিত হয়।



Members of the Board of Directors of EXIM Bank in 16th Annual General Meeting

growth is projected to be 1.5% in 2015 and 1.6% in 2016. The economic growth in Japan is projected to be 0.6% in 2015, and 1% in 2016 from negative 0.1% growth in 2014.

The growth in emerging market and developing economies in 2015 is expected to decline as a result of lower commodity prices, slower capital inflows, embargoes and conflicts in a number of countries and the gradual fall in growth in China. However, the growth is projected to rebound in some countries in 2016.

Consumer prices in advanced economies are expected to decline to 0.3% in 2015 from 1.4% in 2014 and then increase to 1.2% in 2016. In contrast, consumer prices in emerging markets and developing economies are expected to increase to 5.6% in 2015 from 5.1% in 2014.

World trade volume growth is projected to decrease from 3.3% in 2014 to 3.2% in 2015 and then increase to 4.1% in 2016. In emerging markets and developing economies, growth rate of imports is projected to decline from 3.6% in 2014 to 1.3% in 2015, and then rise to 4.4% in 2016. Exports of advanced economies are expected to grow by 3.1% and 3.4% in 2015 and 2016 respectively while the same in emerging markets and developing economies are expected to grow by 3.9% and 4.8% during the same years.

According to Global Financial Stability Report (GFSR) of October 2015, the financial stability has improved in advanced economies reflecting a strong macro-financial environment in those which coincided with broadening of economic recovery, augmented confidence in monetary policies, and abated deflation risks. Although resilience to external shocks has increased in many

জাপান ২০১৪ সালে ০.১% ঋণাত্মক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি হতে ২০১৫ সালে ০.৬% ও ২০১৬ সালে ১% প্রবৃদ্ধির পরিকল্পনা করা হয়।

নিত্য প্রয়োজনীয় পণ্য সামগ্রীর নিম্নমূল্য, মজুর মূলধন প্রবাহ, বেশকিছু দেশে বাণিজ্য নিষেধাজ্ঞা ও দ্বন্দ্ব এবং চীনে প্রবৃদ্ধির ধারাবাহিক পতনের ফলশ্রুতিতে ২০১৫ সালে বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনৈতিক দেশসমূহের প্রবৃদ্ধি হ্রাস পাবে বলে ধারণা করা হয়। তবে প্রত্যাশা করা হয় ২০১৬ সালে কিছু দেশে প্রবৃদ্ধি ঘুরে দাঁড়াবে।

প্রাথমিক অর্থনীতিতে ভোগ্যপণ্যের মূল্য ২০১৪ সালে ১.৪% হতে হ্রাস পেয়ে ২০১৫ সালে ০.৩% দাঁড়াবে এবং পরবর্তীতে ২০১৬ তে বৃদ্ধি পেয়ে ১.২% এ উন্নীত হবে। পক্ষান্তরে বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে ভোগ্যপণ্য মূল্য ২০১৪ সালের ৫.১% হতে বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৫ সালে ৫.৬% দাঁড়াবে বলে প্রত্যাশা করা হয়।

বিশ্ব বাণিজ্য বৃদ্ধির পরিমাণ ২০১৪ সালের ৩.৩% হতে হ্রাস পেয়ে ২০১৫ সালে ৩.২% দাঁড়াবে এবং তৎপরবর্তী ২০১৬ সালে বৃদ্ধি পেয়ে ৪.১% পৌঁছাবে। ২০১৪ সালে বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে প্রবৃদ্ধির হার ৩.৬% হতে হ্রাস পেয়ে ২০১৫ সালে ১.৩% এ নেমে আসবে এবং ২০১৬ সালে বৃদ্ধি পেয়ে ৪.৪% দাঁড়াবে বলে ধারণা করা হয়। প্রাথমিক অর্থনীতিতে রপ্তানী ২০১৫ ও ২০১৬ সালে যথাক্রমে ৩.১% ও ৩.৪% হারে বৃদ্ধি পাবে বলে প্রত্যাশা করা হয় আর সেসময় বিকাশমান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে রপ্তানী উক্ত দু'বছরে যথাক্রমে ৩.৯% ও ৪.৮% হারে বৃদ্ধি পাবে বলে প্রত্যাশা করা হয়।

‘গ্লোবাল ফিন্যান্সিয়াল স্ট্যাবিলিটি রিপোর্ট, অক্টোবর ২০১৫’ অনুসারে প্রাথমিক অর্থনীতিতে আর্থিক স্থিতিশীলতার উৎকর্ষ এমন ক্ষেত্র সমূহে সাধিত হয়েছে যার প্রতিফলন একটি দৃঢ় ম্যাক্রো আর্থিক পরিবেশের মধ্যে দেখা যায়। যা অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধারকে বিস্তৃত করেছে, মুদ্রানীতিমালার উপর আস্থা বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মুদ্রাস্ফীতির ঝুঁকি প্রশমন করে। যদিও বাইরে চাপ বা ঝুঁকির ক্ষেত্রে বহু বিকাশমান বাজার অর্থনীতিতে স্থিতিশীলতা বৃদ্ধি পেয়েছে এবং কতিপয় মুখ্য



A partial view of the shareholders in 16th Annual General Meeting

emerging market economies, several key economies face substantial domestic imbalances and lower growth. According to World Economic Outlook (WEO) of October 2015, the balance of risks is still tilted to the downside. Vulnerabilities and financial stability risks in emerging market economies have likely increased amid lower growth, recent commodity price declines, and increased leverage after years of rapid credit growth. The main medium term risk for advanced economies is a further decline of already-low growth into near stagnation, particularly if global demand falters further as prospects weaken for emerging market and developing economies. In emerging markets, medium-term risks come from spillovers from much slower potential growth in China, or lower potential growth more generally.

Developments in the Bangladesh Economy

Over the last decade, the Bangladesh economy secured an average of 6.2% growth rate well above the global economic growth. Despite political doldrums, structural constraints and global volatility, the Bangladesh economy maintained its macroeconomic stability and high growth trajectory. In FY15, Bangladesh graduated to the status of a lower middle income country from the low income country, and to OECD Export Credit Eligibility group 5, which is just below India but ahead of all other South Asian neighbours. The recurrence of political problems in January 2015 took toll on economic activity, particularly in services sector, agriculture, exports, and non-formal sector businesses. Domestic supply chain was disrupted due to disruptions of inter district transportation. Yet, Bangladesh economy remained resilient and recorded a 6.5% growth of GDP in FY15. Higher growth of industry sector along with satisfactory growth of services sector helped to achieve this satisfactory growth of the overall economy. The growth of agriculture sector was lower in FY15 compared to the preceding fiscal year due to the lower growth in crops and horticulture sub-sector. During FY15, the average inflation showed a downward trend due to favorable international commodity price movements and sound macroeconomic management.

A cautious yet growth and investment friendly monetary policy stance was implemented during FY15. Bangladesh Bank maintained policy continuity by keeping the policy rates unchanged to dispel the inflationary pressure and support economic growth. Broad money (M2) registered

অর্থনীতি উল্লেখযোগ্য মাত্রায় অভ্যন্তরীণ ক্ষেত্রে ভারসাম্য হারিয়েছে এবং নিম্ন প্রবৃদ্ধির সম্মুখীন হয়েছে।

‘ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক আউটলুক, অক্টোবর ২০১৫’ অনুসারে এখনো ঝুঁকির ভারসাম্য নিম্নমুখী। নিম্ন প্রবৃদ্ধি, সাম্প্রতিক সময়ে পণ্য মূল্য হ্রাস এবং দ্রুত ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি পরবর্তী সময়ে প্রদত্ত সুবিধাবলীর কারণে বিকাশমান বাজার অর্থনীতিতে ক্ষতিগ্রস্ত হওয়ার সম্ভাবনা এবং আর্থিক স্থিতিশীলতা ঝুঁকি বৃদ্ধি পেয়েছে। প্রায়সর অর্থনীতির জন্য মধ্যমেয়াদে প্রধান ঝুঁকি হচ্ছে ইতোমধ্যে পুনরায় হ্রাসপ্রাপ্ত নিম্ন প্রবৃদ্ধি বিশেষ করে যদি বৈশ্বিক চাহিদা পুনরায় হোঁচট খায় এবং এরফলে বিকাশমান বাজার এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতির সম্ভাবনাকে দুর্বল করে। আর বিকাশমান বাজারে মধ্যমেয়াদে ঝুঁকি আসতে পারে চীনের সম্ভাবনাময় প্রবৃদ্ধির অধিকতর মন্থর গতি বা অতি সাধারণভাবে নিম্ন সম্ভাবনাময় প্রবৃদ্ধির হার।

বাংলাদেশ অর্থনীতির চিত্র

বিগত দশক জুড়ে ধরে বাংলাদেশ বিশ্ব অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির উর্ধ্বে ৬.২% হারের একটি গড় প্রবৃদ্ধি ধরে রেখেছে। রাজনৈতিক কারণে কর্মকাণ্ডে স্থবিরতা, কাঠামোগত ঘাটতি এবং বৈশ্বিক অস্থিরতা সত্ত্বেও বাংলাদেশ অর্থনীতি তার ব্যষ্টিক অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা এবং উচ্চ প্রবৃদ্ধি অর্জনের কৌশল বজায় রেখেছে। ২০১৫ অর্থবছরে বাংলাদেশ তার নিম্নবিত্ত আয়ের দেশের বৃত্ত হতে বের হয়ে নিম্ন মধ্যবিত্ত দেশের মর্যদায় উন্নীত হয়েছে এবং ওইসিডি এর ‘এক্সপোর্ট ক্রেডিট ইলিজিবিলাটি গ্রুপ-৫’ এ অন্তর্ভুক্ত হয়েছে, যেখানে বাংলাদেশের অবস্থান ভারতের নীচে কিন্তু অন্য সকল দক্ষিণ এশীয় প্রতিবেশী দেশগুলোর উপরে স্থান করে নিয়েছে। ২০১৫ সালের জানুয়ারীতে রাজনৈতিক সংকটের পুনরাবৃত্তির কারণে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডকে - বিশেষ করে সেবা, কৃষি, রপ্তানী এবং অনানুষ্ঠানিক খাতের ব্যবসা সমূহকে মাশুল দিতে হয়েছে। আস্তঃ জেলা পরিবহন ব্যবস্থা ব্যাহত হওয়ার ফলে অভ্যন্তরীণ সরবরাহ ব্যবস্থা চরমভাবে বিঘ্নিত হয়। তথাপি ২০১৫ অর্থবছরে বাংলাদেশ অর্থনীতি পূর্বের অবস্থান ধরে রাখে এবং কৃতিত্বপূর্ণ ৬.৫% প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। শিল্পখাতে উচ্চতর প্রবৃদ্ধির পাশাপাশি সেবাখাতে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন সামগ্রিক অর্থনীতির এই সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জনে সহায়তা করে। শস্য ও উদ্যান উপখাতে নিম্ন প্রবৃদ্ধির কারণে ২০১৫ অর্থ বছরে কৃষিখাতের প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় হ্রাস পেয়েছিল। আন্তর্জাতিক পণ্য মূল্যের অনুকূল বাজার এবং সুন্দর ব্যষ্টিক অর্থনৈতিক ব্যবস্থাপনার কারণে ২০১৫ অর্থ বছরে গড় মুদ্রাস্ফীতির নিম্নমুখী প্রবণতা পরিলক্ষিত হয়।

২০১৫ অর্থবছরে প্রবৃদ্ধি এবং বিনিয়োগ বান্ধব দৃষ্টিভঙ্গীর আলোকে একটি সর্বক মুদ্রানীতি বাস্তবায়ন করা হয়েছিল। নীতিমালা অপরিবর্তিত রেখে সহায়ক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ও মুদ্রাস্ফীতির চাপ প্রশমনের মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক নীতিমালার ধারাবাহিকতা মেনে চলত। ব্রডমানি (এম২) ২০১৪ অর্থবছরে নির্ধারিত প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা ১৬.৫% এবং প্রকৃত প্রবৃদ্ধি ১৬.১% এর বিপরীতে ২০১৫ সালে ১২.৪% প্রবৃদ্ধি

a 12.4% growth in FY15 against the target set at 16.5% and the actual growth of 16.1% in FY14. Total domestic credit decreased from 11.6% in FY14 to 10.1% in FY15. Private sector credit growth was 13.2% in FY15 which was slightly higher compared to the preceding fiscal year but remained lower against the targeted growth rate of 15.5%. On the other hand, the growth of credit to the public sector registered a negative growth rate at 2.5% in FY15 against the target set at a 25.3% increase. But a good amount of resources through selling National Savings Certificates and a higher amount of NBR tax revenue was collected.

Due to a steady appreciation of the Real Effective Exchange Rate (REER), export has suffered to some extent. The growth of export fell from 12.1% in FY14 to 3.3% in FY15 but the growth of imports increased from 8.9% to 11.3% during the same period. The higher growth of imports compared to exports led to an increase in trade deficit to the tune of USD 9,917 million in FY15 from USD 6,794 million in FY14. Workers' remittances growth stood at 7.5% in FY15 compared to 1.5% negative growth in FY14. A surplus in the overall balance of payments was maintained despite a deficit in current account balance. The foreign exchange reserves reached USD 205,021 million at the end of FY15, at a comfortable level to meet over seven months of imports of goods and services. Bangladesh Bank continued its interventions in the domestic foreign exchange market by purchasing foreign currencies as and when deemed appropriate. As a result, nominal Taka-USD exchange rate remained stable during FY15.

Financial Overview of the Bank:

Despite tremendous challenges, Bank's performance in overall businesses was remarkable in the year 2015. The operating profit of the bank stood at Tk.6,348.57 million for 2015. Total deposit of the bank increased from Tk.200,294.38 million to Tk.225,064.54 million in 2015 at a growth rate of 12.37%. Total Investment (General) increased from Tk.177,936.84 million to Tk.196,311.42 million in 2015 at a growth rate of 10.33%. As on 31 December 2015 Investment to Deposit Ratio (ID) of the Bank was 87.22% due to consistent growth in Deposit and Investment. Bank maintained Capital Adequacy Ratio (CAR) at 12.15% as on 31 December 2015 well above the regulatory requirement of 10%. The bank could successfully manage the ratio of classified Investment to total Investment at 4.69% as on 31 December 2015. Total asset of the Bank increased to 264,653.53 million as on 31 December 2015 from 232,411.86 million of 2014.

অর্জন করে। মোট অভ্যন্তরীণ ঋণ ২০১৪ অর্থবছরে ১১.৬% হতে হ্রাস পেয়ে ২০১৫ অর্থবছরে ১০.১% এ দাঁড়ায়। ২০১৫ অর্থবছরে বেসরকারী খাতে ঋণ বৃদ্ধির হার ছিল ১৩.২% যা পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় কিছুটা বৃদ্ধি পেয়েছিল কিন্তু লক্ষ্যমাত্রা ১৫.৫% এর চেয়ে ছিল নিম্নমুখী। পক্ষান্তরে সরকারী খাতে ২০১৫ অর্থবছরে ২৫.৩% নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ঋণ বৃদ্ধির হার ছিল ঋণাত্মক, যা ছিল ২.৫%। কিন্তু জাতীয় সঞ্চয় পত্র বিক্রয় এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের একটি বড় অংকের কর রাজস্ব আহরণের মাধ্যমে বিপুল পরিমাণ সম্পদ সংগৃহীত হয়েছিল।

‘প্রকৃত কার্যকর বিনিময় হার’ এর নিয়ন্ত্রিত অবস্থানের কারণে রপ্তানী কতিপয় ক্ষেত্রে ভোগান্তির শিকার হয়েছে। রপ্তানী ২০১৪ অর্থবছরে ১২.১% হতে ২০১৫ অর্থবছরে ৩.৩% নেমে আসে। কিন্তু একই সময়কালে আমদানী ৮.৯% হতে বৃদ্ধি পেয়ে ১১.৩% এ দাঁড়ায়। রপ্তানীর তুলনায় আমদানীর উচ্চ প্রবৃদ্ধির ফলে বাণিজ্য ঘাটতি বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪ অর্থবছরের ৬,৭৯৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার হতে ২০১৫ অর্থবছরে ৯,৯১৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায়। শ্রমিকদের রেমিট্যান্স ২০১৪ অর্থবছরে ১.৫% ঋণাত্মক প্রবৃদ্ধির তুলনায় ২০১৫ অর্থবছরে ৭.৫% বৃদ্ধি পায়। চলতি হিসাব স্থিতিতে ঘাটতি সত্ত্বেও সামগ্রিক ‘ব্যালান্স অব পেমেন্ট’ এ উদ্ধৃত বজায় থাকে। বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ ২০১৫ অর্থবছর শেষে ২০৫,০২১ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের এমন একটি স্বস্তিদায়ক স্তরে পৌঁছায়, যা সাত মাসের আমদানীকৃত পণ্য ও সেবা মূল্য পরিশোধ করতে পারে। বাংলাদেশ ব্যাংক যখনই উপযুক্ত মনে করেছে তখনই অভ্যন্তরীণ বৈদেশিক মুদ্রাবাজার হতে বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয় করে বাজার নিয়ন্ত্রণে তার হস্তক্ষেপ অব্যাহত রেখেছে। ফলশ্রুতিতে ২০১৫ অর্থবছরে টাকার বিপরীতে মার্কিন ডলারের বিনিময় মূল্য স্থিতিশীল থেকেছে।

ব্যাংকের আর্থিক পরিক্রমা

অনেক প্রতিবন্ধকতা সত্ত্বেও ২০১৫ সালে ব্যাংকের সার্বিক ব্যবসায়িক কার্যক্রম ছিল উল্লেখযোগ্য। ২০১৫ সালে ব্যাংকের পরিচালন মুনাফার পরিমাণ ছিল ৬,৩৪৮.৫৭ মিলিয়ন টাকা। ২০১৫ সালে ব্যাংকের আমানত ১২.৩৭% হারে বৃদ্ধি পেয়ে ২০০,২৯৪.৩৮ মিলিয়ন টাকা হতে ২২৫,০৬৪.৫৪ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে। একই বছরে ব্যাংকের বিনিয়োগ (সাধারণ) ১০.৩৩% হারে বৃদ্ধি পেয়ে ১৭৭,৯৩৬.৮৪ মিলিয়ন টাকা হতে ১৯৬,৩১১.৪২ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে। বিনিয়োগ (সাধারণ) এবং আমানতের সামঞ্জস্যপূর্ণ প্রবৃদ্ধির কারণে ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের বিনিয়োগ আমানত হার ছিল ৮৭.২২%। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংক মূলধন পর্যাণ্ডতার হার ১২.১৫% রাখতে সক্ষম হয়েছে যা নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্দেশিত ১০% থেকে বেশ কিছুটা বেশী। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংক শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের হার ৪.৬৯% এ রাখতে সক্ষম হয়। ব্যাংকের মোট সম্পদের পরিমাণ ২০১৪ সালের ২৩২,৪১১.৮৬ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২৬৪,৬৫৩.৫৩ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে।

Capital and Reserve Fund:

EXIM Bank started its operation in the year 1999 with Authorized Capital of Tk. 1,000.00 million and Paid-up Capital of Tk. 225.00 million. The Authorized Capital was enhanced to Tk. 3,500.00 million, Tk. 10,000.00 million and Tk. 20,000.00 million in the years 2006, 2009 and 2011 respectively. The Bank went for IPO to raise Tk. 313.88 million capital in the year 2004 and issued Rights Share for Tk. 571.25 million and Tk. 2,277.42 million @ 1R:2 (i.e. one rights share for every two shares) at par in the years 2006 and 2010 respectively. As on 31 December 2015 total paid-up capital was Tk.14,122.51 million contributed by initial paid in capital, Initial public offer (IPO), rights share in the years 2006 and 2010 and stock dividend since inception. The Statutory Reserve of the bank was Tk. 6,869.91 million as on 31 December 2015 which was 12.28% higher than the previous year's Statutory Reserve of Tk. 6,118.31 million. Other Reserve was Tk. 2,130.55 million as on 31 December 2015 which consists of Asset Revaluation Reserve of Tk. 2,067.77 million and Dividend Equalization Account of Tk. 62.78 million. The Retained Earnings of the bank was Tk 2,175.06 million as on 31 December 2015 which was Tk. 2,017.78 million in the previous year.

As on 31 December 2015, total capital of the bank stood at Tk. 28,381.58 million, which is 20.67% higher than the previous year's total capital of Tk. 23,519.59 million. The maximum part of the total capital consists of Tier-1 Capital of Tk. 23,022.68 million (81.12%) and the rest part consists of Tier-2 Capital of Tk. 5358.90 million (18.88%). The increase in capital was mainly contributed by the earnings of the bank in 2015 and Mudaraba Subordinated Bond of Tk.2500.00 million issued during the year.

Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR) of the Bank was 12.15% as on 31 December 2015 which is 2.15% higher than regulatory requirement of 10.00%. The Risk Weighted Asset (RWA) of the bank was 233,523.88 million as on 31 December 2015 which was 199,376.53 million as on 31 December 2014. However, to conquer the challenge of upcoming requirement of Pillar-I & II of Basel-III in the near future, Bank is going to strengthen its capital base by introducing Mudaraba Subordinated Bond for Tk. 4,000.00 million in the year 2016 after having approval from the regulatory authority. The decision of issuing Mudaraba Subordinated Bond has been approved by the Board of Directors in its 96th Emergent Board Meeting held on 03 December 2015.

মূলধন ও সঞ্চিতি তহবিল

১৯৯৯ সালে ১,০০০.০০ মিলিয়ন টাকা অনুমোদিত মূলধন ও ২২৫.০০ মিলিয়ন টাকা পরিশোধিত মূলধন নিয়ে ব্যাংক তার কার্যক্রম শুরু করে। ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ২০০৬, ২০০৯ এবং ২০১১ সালে যথাক্রমে ৩,৫০০.০০ মিলিয়ন, ১০,০০০.০০ মিলিয়ন এবং ২০,০০০.০০ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত করা হয়েছে। ২০০৪ সালে ৩১৩.৮৮ মিলিয়ন টাকা মূলধন বৃদ্ধির উদ্দেশ্যে ব্যাংক প্রাথমিক গণপ্রস্তাবে যায় এবং ২০০৬ ও ২০১০ সালে ১ঃ২ (প্রতি দুটি শেয়ারের জন্য ১টি রাইট শেয়ার) অনুপাতে অভিহিত মূল্যে যথাক্রমে ৫৭১.২৫ মিলিয়ন টাকা এবং ২,২৭৭.৪২ মিলিয়ন টাকার রাইটস শেয়ার বিতরণ করে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ সালে ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ১৪,১২২.৫১ মিলিয়ন টাকায় যা প্রাথমিক পরিশোধিত মূলধন, প্রাথমিক গণপ্রস্তাব, ২০০৬ ও ২০১০ সালের রাইটস শেয়ার এবং লভ্যাংশ হিসেবে বোনাস শেয়ার প্রদানের মাধ্যমে বৃদ্ধি পেয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের বিধিবদ্ধ সঞ্চিতির পরিমাণ ছিল ৬,৮৬৯.৯১ মিলিয়ন টাকা যাহা পূর্ববর্তী বছরের ৬,১১৮.৩১ মিলিয়ন টাকার চেয়ে ১২.২৮% বেশি। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে অন্যান্য সঞ্চিতির পরিমাণ ছিল ২,১৩০.৫৫ মিলিয়ন টাকা যা সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন সঞ্চিতি ২,০৬৭.৭৭ মিলিয়ন টাকা এবং লভ্যাংশ সমতাকরণ হিসাব ৬২.৭৮ মিলিয়ন টাকা এর সমন্বয়ে গঠিত। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের অবশিষ্ট মূল্যের পরিমাণ ছিল ২,১৭৫.০৬ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল ২,০১৭.৭৮ মিলিয়ন টাকা।

৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ এ ব্যাংকের মোট মূলধন ২৮,৩৮১.৫৮ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে, যা পূর্ববর্তী বছরের ২৩,৫১৯.৫৯ মিলিয়ন টাকার চেয়ে ২০.৬৭% বেশি। মোট মূলধনের অধিকাংশ হচ্ছে টিয়্যার-১ মূলধন যার পরিমাণ ছিল ২৩,০২২.৬৮ মিলিয়ন (৮১.১২%) এবং অবশিষ্ট অংশ হচ্ছে ৫,৩৫৮.৯০ মিলিয়ন টাকার টিয়্যার-২ মূলধন (১৮.৮৮%)। এই বর্ধিত মূলধন এসেছে মূলত ২০১৫ সালে ব্যাংকের আয় ও ২,৫০০.০০ মিলিয়ন টাকার সাবঅর্ডিনেটেড বন্ড থেকে।

৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের ঝুঁকিভর ভিত্তিক সম্পদ ও মূলধনের হার ছিল ১২.১৫% যা নিয়ন্ত্রক সংস্থার বেঁধে দেয়া ১০.০০% হারের থেকে ২.১৫% বেশি। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের ঝুঁকিভিত্তিক মোট সম্পদের পরিমাণ দাঁড়ায় ২৩৩,৫২৩.৮৮ মিলিয়ন টাকায় যা ৩১ ডিসেম্বর ২০১৪ তারিখে ছিল ১৯৯,৩৭৬.৫৩ মিলিয়ন টাকা। তৎসঙ্গেও, বাসেল-৩ এর পিলার-১ এবং ২ এর প্রয়োজনীয়তা অনুযায়ী আগামী দিনের চ্যালেঞ্জ মোকাবেলার জন্য ব্যাংক ২০১৬ সালের মধ্যে রেগুলেটরী অথরিটির অনুমোদন সাপেক্ষে আরও ৪,০০০.০০ মিলিয়ন টাকার মুদারাবা সাবঅর্ডিনেটেড বন্ড ইস্যু করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে। বিগত ৩ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে অনুষ্ঠিত ৯৬তম জরুরী বোর্ড সভায় মুদারাবা সাবঅর্ডিনেটেড বন্ড ইস্যুর সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে।

Deposits

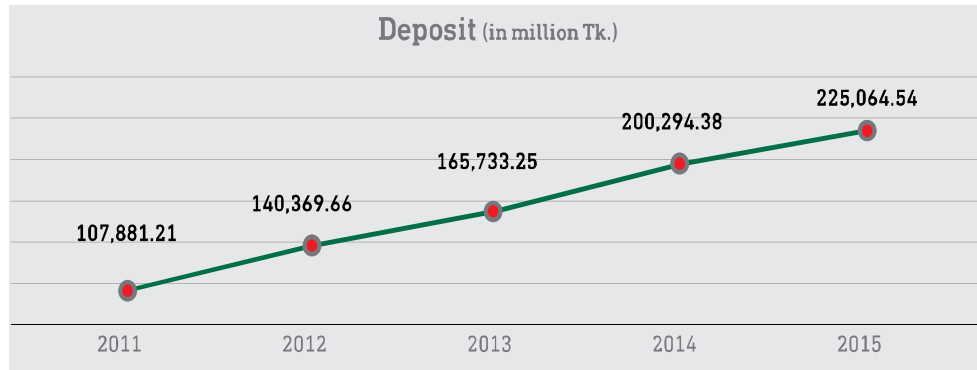
With a growth rate of 12.37% the total deposit of the Bank stood at Tk.225,064.54 million as on 31 December 2015 from Tk.200,294.38 million as of 31 December 2014. This growth in deposit has enabled the bank for further business opportunity keeping Investment Deposit Ratio at 87.22% which is within the regulatory requirement.

With collective effort, quality customer service, financial inclusion, bank continues to accelerate the growth of deposits. Expansion of branch network, competitive profit rate, innovative deposit products and use of sophisticated information technologies are supporting the optimum growth of deposits.

আমানত

১২.৩৭% প্রবৃদ্ধিতে ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ সালে ব্যাংকের মোট আমানত দাঁড়ায় ২২৫,০৬৪.৫৪ মিলিয়ন টাকায় যা ৩১ ডিসেম্বর ২০১৪ সালে ছিল ২০০,২৯৪.৩৮ মিলিয়ন টাকা। এই সম্ভাব্যজনক প্রবৃদ্ধি ব্যাংকের ব্যবসায়িক সুযোগ সুবিধা অব্যাহত রাখার মাধ্যমে বিনিয়োগ আমানত হার ৮৭.২২% এ বজায় রাখতে সাহায্য করেছে, যা নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্ধারিত মানের মধ্যেই ছিল। সমন্বিত প্রচেষ্টা, মানসম্মত গ্রাহক সেবা, আর্থিক অন্তর্ভুক্তির মাধ্যমে ব্যাংক আমানতের প্রবৃদ্ধিকে ত্বরান্বিত করেছে। শাখার সংখ্যা বৃদ্ধি, প্রতিযোগিতা মূলক মুনাফার হার, উদ্ভাবনী আমানত প্রকল্প এবং অত্যাধুনিক তথ্যপ্রযুক্তির ব্যবহার প্রভৃতি এই অভিস্টি লক্ষ্যে পৌঁছতে সাহায্য করেছে।

Five years deposits growth of the Bank



Major Product-wise Deposits

EXIM Bank has introduced a number of innovative deposit products to serve its customers. The customers of the bank include individuals, corporations, financial institutions, government bodies, autonomous bodies and NGOs etc. The bank is maintaining remarkable growth in deposit since its inception through various products and resources like quality customer services, modern technologies like ATM service, internet banking, SMS banking, mobile banking, POS service, debit card and pleasant relationship with its customers.

আমানতের প্রধান প্রধান খাত সমূহ

সকল শ্রেণীর গ্রাহককে আকৃষ্ট করার জন্য ব্যাংক নতুন উদ্ভাবনীমূলক আমানত প্রকল্প চালু করেছে। ব্যাংকের গ্রাহকদের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত রয়েছে বিভিন্ন ব্যক্তি, কর্পোরেশন, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সরকারী, স্বায়ত্বশাসিত প্রতিষ্ঠান, এনজিও প্রভৃতি। প্রতিষ্ঠানগ্ন থেকেই উন্নত গ্রাহকসেবা, আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার যেমন এটিএম সেবা, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, এসএমএস ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং, POS সেবা, ডেবিটকার্ড এবং গ্রাহকদের সাথে আন্তরিক সম্পর্কের মাধ্যমে ব্যাংক উল্লেখযোগ্য আমানতের প্রবৃদ্ধির হার বজায় রাখতে সক্ষম হয়েছে।

(in million Taka)

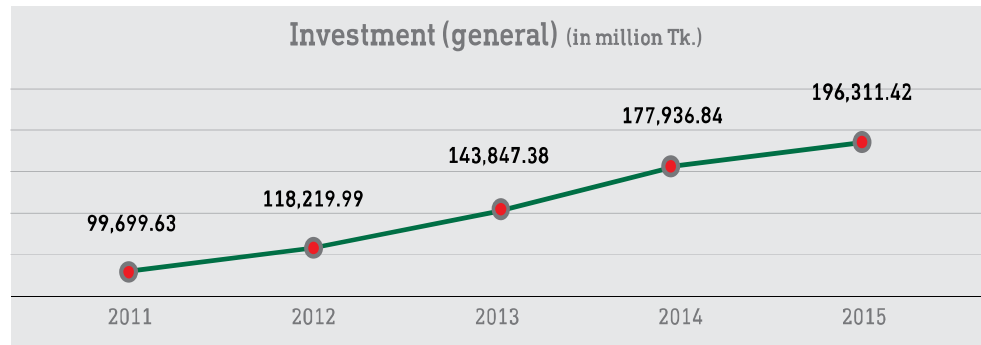
SL. No.	Particulars	2015	2014	Growth
1	Mudaraba savings deposits	12,399.42	9,904.10	25.19%
2	Mudaraba Short Notice Deposit	13,864.80	9,167.94	51.23%
3	Mudaraba term deposits	130,999.73	123,213.02	6.32%
4	Mudaraba Sheme Deposits	46,250.28	35,059.68	31.92%
5	Foreign Currency Deposit	986.07	490.83	100.90%
6	Al Wadeeah current and other deposit accounts	19,077.02	20,856.46	-8.53%
7	Bills payable	1,487.23	1,602.35	-7.18%
	Total	225,064.54	200,294.38	12.37%

Investments (General)

Total Investment (General) of the Bank stood at Tk.196,311.42 million as on 31 December 2015 against Tk. 177,936.84 million as on 31 December 2014 registering a growth of 10.33%. As on 31 December 2015 Classified Investment to total Investment ratio was 4.69% which is within the reasonable limit considering the industry situation. Bank has no provision shortfall against Investment (General) as on 31 December 2015. Investment (general) has been increasing over the years to support financing needs of the new and existing customers through diversified Investment products.

বিনিয়োগ (সাধারণ)

ব্যাংকের মোট বিনিয়োগ (সাধারণ) ৩১ ডিসেম্বর ২০১৪ তারিখের ১৭৭,৯৩৬.৮৪ মিলিয়ন টাকা হতে ১০.৩৩% প্রবৃদ্ধিতে ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ১৯৬,৩১১.৪২ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়ায়। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ হার দাঁড়ায় ৪.৬৯% যা ব্যাংক শিল্পের অবস্থা বিবেচনায় গ্রহণযোগ্য সীমার মধ্যে ছিল। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ব্যাংকের বিনিয়োগ (সাধারণ) এর বিপরীতে কোন সঞ্চিতি ঘাটতি নেই। নতুন ও বিদ্যমান গ্রাহকদের চাহিদা মোতাবেক বিবিধ বিনিয়োগ প্রকল্পে অর্থায়নের জন্য বিগত বছরগুলোতে বিনিয়োগ (সাধারণ) বৃদ্ধি পেয়েছে।



Mode-wise Investment

Bank has a number of shariah based Investment products under different mode of Investment to fulfill the demand of wide range of customers. Major categories of products are Bai-Muazzal, Bai-Murabaha, Bai-Salam, Bai-as-Sarf, Musharak and Mudaraba Import Bill.

বিনিয়োগ খাত সমূহ

বিভিন্ন শ্রেণীর গ্রাহকের চাহিদা পূরণের জন্য বিবিধ বিনিয়োগ খাতের আওতায় ব্যাংকের উল্লেখযোগ্য সংখ্যক শরিয়াহসম্মত বিনিয়োগ প্রকল্প চালু আছে। শরিয়াহসম্মত উল্লেখযোগ্য প্রকল্পগুলো হলঃ মুশারাকা, মুদারাবা, বাই-মুয়াজ্জাল, বাই-মুরাবাহা, বাই-সালাম, বাই-আস-সার্ব, মুশারাকা এবং মুদারাবা আমাদানী বিল প্রভৃতি।

SL. No.	Particulars	2015	2014	Growth
1	Bai-Muazzal	81,416.81	71,221.95	14.31%
2	Bai - Murabaha	20,521.00	22,591.49	-9.16%
3	Bai-Salam	3,888.80	4,568.25	-14.87%
4	Izara bill baia (Commercial)	80,487.63	70,564.55	14.06%
5	Izara bill baia (Staff)	1,953.19	1,912.76	2.11%
6	Bai - as - Sarf (FDBP)	271.35	462.96	-41.39%
7	Musharaka Documentary Bill (MDB)	1,650.97	2,002.29	-17.55%
8	Mudaraba Import Bill (UPAS)	4,769.45	3,400.97	40.24%
9	Murabaha Import Bill (MIB)	639.75	866.48	-26.17%
10	Quard	712.47	345.14	106.43%
Total		196,311.42	177,936.84	10.33%

Major Industry-wise Investment

Diversified investment is one of the major ways of minimizing the overall risks. To minimize the risk Bank is continuing its

শিল্প অনুযায়ী বিনিয়োগ সমূহ

বিবিধ খাতে বিনিয়োগ করাই সার্বিক ঝুঁকি কমানোর অন্যতম প্রধান উপায়। ঝুঁকি কমানোর জন্য বহুবিদ শিল্পে ব্যাংক তার প্রকল্প বিস্তৃত

efforts to diversify its product in various industries. Major industry-wise investment of the Bank is presented in the table.

SL. No.	Particulars	2015	2014	Growth
1	Garments	20,093.59	17,827.79	12.71%
2	Textile	12,736.39	11,761.37	8.29%
3	Agrobased Industry	17,593.40	12,638.80	39.20%
4	Other Industry	15,732.52	17,497.00	-10.08%
5	Trading and others	130,155.52	118,211.87	10.10%
	Total	196,311.42	177,936.84	10.33%

Operating profit & Net Profit

Bank has always been very keen to achieve sustainable growth of Businesses and reasonable operating profit thereof. Profit is the ultimate source of satisfaction of stakeholders and boost up capital base of the bank. During the year 2015, the bank earned an operating profit of Tk.6,348.57 million. Net profit after tax stood at Tk.2,192.74 million after making provision for investment (general) & off balance sheet exposure, diminution in value of shares, provision for other assets and provision for taxes. Comparative position of broad heads of income and expenditure for the years 2015 & 2014 (Bank's only) are given in the table with growth rate.

পরিচালন মুনাফা এবং নীট মুনাফা

টেকসই প্রবৃদ্ধি এবং তাহা হইতে যুক্তিযুক্ত পরিচালন মুনাফা অর্জনের জন্য ব্যাংক সর্বদা আগ্রহী। স্টেকহোল্ডারদের পরিতৃপ্তি এবং মূলধন কাঠামোর উন্নতি সাধনের জন্য মুনাফাই হলো প্রধান উৎস। ২০১৫ সালে ব্যাংক ৬,৩৪৮.৫৭ মিলিয়ন টাকা পরিচালন মুনাফা অর্জন করেছে। বিনিয়োগ (সাধারণ) এবং অফ-ব্যালান্সশীট এক্সপোজার, শেয়ারের মূল্যহ্রাস, অন্যান্য সম্পদ এবং আয়করের বিপরীতে সঞ্চিতিসমূহ বাদ দেওয়ার পর ব্যাংকের নীট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ২,১৯২.৭৪ মিলিয়ন টাকা। ২০১৫ এবং ২০১৪ সালের প্রধান প্রধান দফাসমূহে আয় ও ব্যয়ের একটি তুলনা মূলক চিত্র সারণীতে দেওয়া হলো।

(In million Tk.)

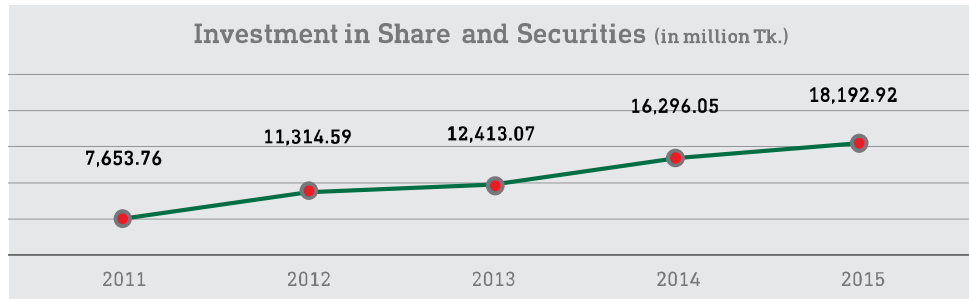
SL. No.	Particulars	2015	2014	Growth
1	Investment income	24,120.71	22,511.73	7.15%
2	Profit paid on deposits, borrowings etc.	-16,266.68	-15,517.56	4.83%
3	Net investment income	7,854.03	6,994.17	12.29%
4	Commission, exchange and brokerage	1,970.01	2,016.26	-2.29%
5	Other operating income	1,025.52	1,208.69	-15.15%
6	Total operating income	10,849.56	10,219.12	6.17%
7	Total operating expenses	4,500.99	4,215.37	6.78%
8	Profit before provisions	6,348.57	6,003.75	5.74%
9	Total Provision	2,590.59	1,596.84	62.23%
10	Profit before taxes	3,757.98	4,406.91	-14.73%
11	Provision for taxation	1,565.24	1,925.99	-18.73%
12	Profit after tax	2,192.74	2,480.93	-11.62%
13	Earnings per ordinary share	1.55	1.76	-0.21

Investments (Share and Securities)

The diversified investment portfolio (investment in share and securities) of the Bank mainly comprises of Bangladesh Government Islami Investment Bond (BGIB), equity shares of different companies and equity participation in the subsidiaries. Last 05 year's portfolio of the bank is shown in the graph.

বিনিয়োগ (শেয়ার এবং সিকিউরিটিজ)

ব্যাংকের বিনিয়োগ (শেয়ার এবং সিকিউরিটিজ) পোর্টফলিও মূলতঃ বাংলাদেশ গভার্নমেন্ট ইসলামি ইনভেস্টমেন্ট বন্ড, বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের ইকুইটি শেয়ার এবং সাবসিডিয়ারির ইকুইটিতে বিনিয়োগ নিয়ে গঠিত। বিগত পাঁচ বছরে ব্যাংকের পোর্টফোলিও বিনিয়োগ রেখাচিত্রে দেখানো হলো।

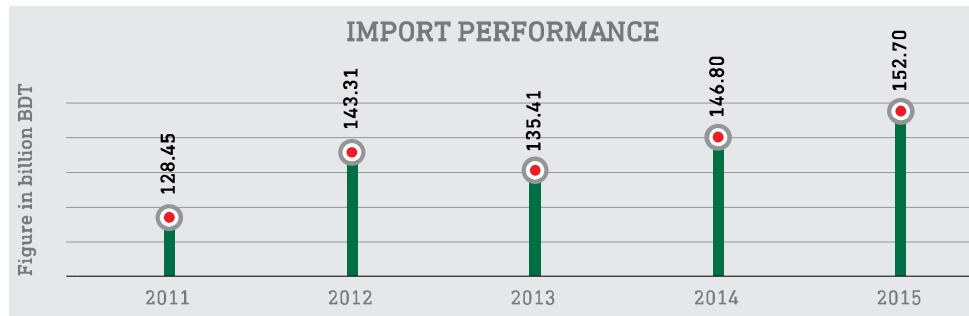


Import Performance

In the year 2015, EXIM Bank conducted import business for BDT 152.70 billion (equivalent USD 1.95 billion) by handling 43,789 number of import letter of credits. Import Business increased by 4.00% in 2015 compare to 2014.

আমদানি বাণিজ্য

২০১৫ সালে ব্যাংক ৪৩,৭৮৯ টি আমদানি স্বর্ণপত্র এর বিপরীতে ১৫২.৭০ বিলিয়ন টাকা (সমমূল্য মার্কিন ডলার ১.৯৫ বিলিয়ন) মূল্যের আমদানি বাণিজ্য পরিচালনা করেছে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৪.০০% বেশী।

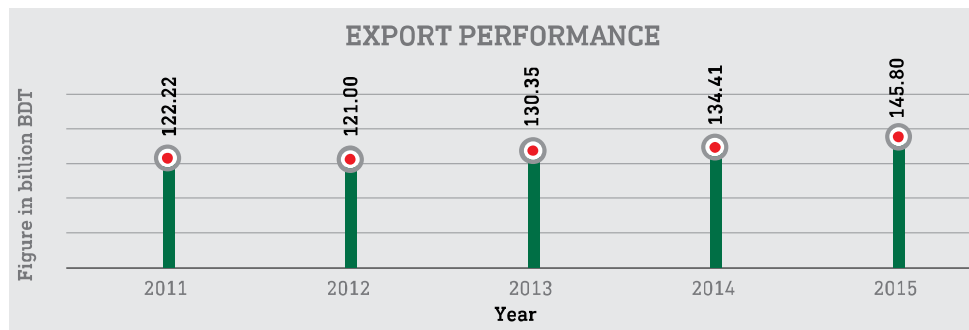


Export Performance

In the year 2015, EXIM Bank handled BDT 145.80 billion (equivalent USD 1.87 billion) export business from 42,133 number of export documents. Export business achieved 8.47% growth in 2015 compare to 2014.

রপ্তানি বাণিজ্য

২০১৫ সালে ৪২,১৩৩ টি ডকুমেন্টের বিপরীতে ব্যাংকের রপ্তানি বাণিজ্যের পরিমাণ দাড়িয়েছে ১৪৫.৮০ বিলিয়ন টাকা (সমমূল্য মার্কিন ডলার ১.৮৭ বিলিয়ন) যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৮.৪৭% বেশী।

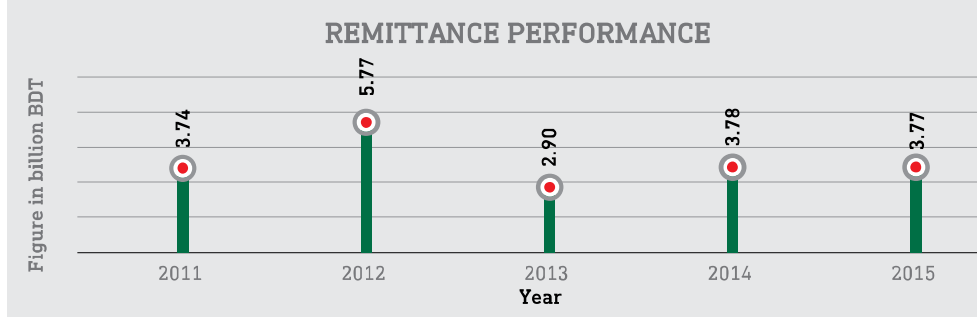


Foreign Remittance

In the year 2015, Bank received BDT 3.77 billion (equivalent USD 0.05 billion) as wage earners' remittance. Inward Remittance contracted by 0.26% in the year 2015 compare to 2014.

বৈদেশিক রেমিট্যান্স

বিগত ২০১৫ সালে আমাদের ব্যাংক কর্তৃক বিদেশ হতে গৃহীত রেমিট্যান্সের পরিমাণ ৩.৭৭ বিলিয়ন টাকা (সমমূল্যে মার্কিন ডলার ০.০৫ বিলিয়ন) যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ০.২৬% কম।



Exchange Company (Subsidiary):

EXIM Bank has 02 (Two) fully owned subsidiaries in UK and Canada named as (1) EXIM Exchange Company (UK) Limited and (2) EXIM Exchange Company (Canada) Limited respectively for rendering remittance service to the Bangladeshi expatriates as well as to encourage them for sending their hard earned money to Bangladesh through official channels.

Besides, the bank has drawing and sub-agency arrangements with other International money transfer companies like Western Union, MoneyGram, Xpress Money, Ria Money Transfer, Wall Street Exchange Centre LLC, Zenz Exchange Co. W.L.L., IME, Al-Ansari Exchange LLC (Cash Express), etc. to facilitate the remittance service from all over the world. By using ELDORADO-Remittance System and Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (BEFTN) the bank is able to deliver the remittances to the beneficiaries in time in place of the country.

এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (সাবসিডিয়ারী)

প্রবাসী বাংলাদেশীদের রেমিট্যান্স সেবা প্রদান এবং প্রবাসে কষ্টার্জিত অর্থ বৈধ উপায়ে বাংলাদেশে প্রেরণে প্রবাসীদেরকে উৎসাহিত করার লক্ষ্যে ইউকে এবং কানাডাতে এক্সিম ব্যাংকের সম্পূর্ণ নিজস্ব মালিকানাধীন দুইটি সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান যথাক্রমে (১) এক্সিম এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (ইউকে) লিমিটেড এবং (২) এক্সিম এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (কানাডা) লিমিটেড রয়েছে।

তাছাড়া সমগ্র বিশ্ব থেকে রেমিট্যান্স সংগ্রহের লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক অন্যান্য আন্তর্জাতিক মানিট্রান্সফার কোম্পানী যেমন: ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন, মানিগ্রাম, এক্সপ্রেস মানি, রিয়া মানি ট্রান্সফার, ওয়ালস্ট্রীট এক্সচেঞ্জ সেন্টার এলএলসি, জেজ এক্সচেঞ্জ কোম্পানী ডব্লিউএলএল, আইএমই, আল-আনসারী এক্সচেঞ্জ এলএলসি (ক্যাশ এক্সপ্রেস) ইত্যাদি প্রতিষ্ঠানের সাথে ড্রয়িং ব্যবস্থা স্থাপন করেছে। এলডোরাদো-রেমিট্যান্স সিস্টেম এবং বাংলাদেশ ইলেক্ট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক (বিইএফটিএন) ব্যবহারের মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক বাংলাদেশের যে কোন স্থানে যথাসময়ে প্রাপকের নিকট রেমিট্যান্স পৌঁছে দিচ্ছে।

Correspondent Relationship

For routing smoothly its Foreign Exchange Business, EXIM Bank always gives special emphasis on warm and friendly relationship with the existing and new correspondent banks and Financial Institutions. As part of this continuous process we have maintained correspondent relationship with 383 banks and their world-wide 14,841 branches network in 105 countries around the globe. We are enjoying confirmation against our LCs from those correspondent banks. We are also enjoying credit line facilities against confirmation of our

প্রতিসঙ্গী ব্যাংকিং

বৈদেশিক বাণিজ্য সুন্দরভাবে পরিচালনার জন্য এক্সিম ব্যাংক তার সকল প্রতিসঙ্গী ব্যাংকসমূহের সাথে সুসম্পর্ক বজায় রাখার জন্য অত্যন্ত গুরুত্ব দিয়ে থাকে। ব্যাংকের বৈদেশিক বাণিজ্য সুপরিচালনা এবং অগ্রগতির ধারাবাহিকতা অব্যাহত রাখার জন্য সমগ্র বিশ্বের নতুন নতুন ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে করসপন্ডেন্টস বিজনেস রিলেশনশীপ স্থাপন করা হচ্ছে। এরই ধারাবাহিকতায় বিগত বছর ২০১৫ পর্যন্ত বিশ্বের ১০৫ টি দেশের ৩৮৩ টি ব্যাংকের ১৪,৮৪১ টি শাখার সহিত প্রতিসঙ্গী ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করা হয়েছে। এছাড়া বিশ্ব ব্যাংকের সদস্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান ইন্টারন্যাশনাল ফিন্যান্স করপোরেশন (আইএফসি) এবং এশিয়ান ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক (এডিবি) এর সাথে চুক্তি স্বাক্ষরের মাধ্যমেও

Letter of Credits from International Finance Corporation (IFC), a World Bank member, and Asian Development Bank (ADB) by signing agreements with them.

In routing the Foreign Exchange Business, EXIM Bank strictly maintains the compliance issues of Central Bank, its own and the correspondents. In this process, all the commercial and individual payments and settlements are processed centrally in International Division. Further, all the inward and outward SWIFT messages are screened with the list of BFIU, OFAC and UNSCR before processing or sending them through SWIFT. AML and KYC are also done for each and every customer as well as for the correspondent banks. Recently, MOU has been signed with the Election Commission, Bangladesh to use their database for verification of National Identity Card of all customers. We have subscribed with the Accuity, Singapore for checking PEPs list.

Offshore Banking Unit (OBU)

As per approval of Bangladesh Bank, the third Offshore Banking Unit (OBU) of EXIM Bank has started its operation at Gulshan Branch, Dhaka in the year 2015 in addition to the existing Two OBUs, one in Motijheel Branch, Dhaka and other in Agrabad Branch, Chittagong. The units have financed against UPAS (Usance Payable at Sight) LCs of Authorized Dealer Branches. Further, they have also financed against discounting of export bills duly accepted by Authorized Dealers. In the year 2015, the units earned total profit for USD 3,617,300.03 equivalent BDT 28,39,59,137.55 by funding total USD 125,522,568.99 against 1,866 number of UPAS bills and export bills discounting.

Prime operational area of the Bank

Export Import Bank of Bangladesh Ltd is a full fledged Shariah Based Modern Islami Bank is providing all sorts of Banking and Financial services to its customers. Through the close network of 103 branches all over the country, the bank is in the process of creating new products for benefit of the customers. Also, in compliance with Bangladesh Bank, we are fully dedicated in the Women Entrepreneurship Development Programme under Financial Inclusion concept. In order to make financial inclusion realistic and to get fruitful result, sustainable financing is inevitable. Bangladesh Bank, as well as the government has given emphasis on the CMSME & agriculture sector for sustainable financing. The steps we have taken during 2015 regarding sustainable financing are furnished below:

আমরা এদের সদস্যভুক্ত ১৮২ টি দেশের আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে বৈদেশিক বাণিজ্য করছি। এই চুক্তির আওতায় আমরা ঋণপত্রের বিপরীতে ক্রেডিট লিমিট সুবিধা ভোগ করছি।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য সুচারুভাবে সম্পাদনের ক্ষেত্রে এক্সিম ব্যাংক, কেন্দ্রীয় ব্যাংক এর দিক নির্দেশনা কঠোরভাবে পরিপালনের পাশাপাশি নিজস্ব এবং প্রতিসঙ্গী ব্যাংকসমূহের compliance পরিপালন করে থাকে। এক্ষেত্রে সকল প্রকার আন্তর্জাতিক লেনদেনসমূহ কেন্দ্রীয়ভাবে প্রধান কার্যালয় হতে সম্পন্ন করা হয়। ইহা ছাড়াও সকল প্রকার অন্তর্মুখী ও বহুমুখী SWIFT Message সম্পন্ন করার পূর্বে Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), Office of Foreign Assets Control (OFAC) এবং United Nations Security Council Resolution (UNSCR) এর কালো তালিকা পর্যালোচনা করা হয়। প্রতিসঙ্গী সমূহের পাশাপাশি সকল গ্রাহকের AML এবং KYC করা হয়। সাম্প্রতিক, বাংলাদেশ নির্বাচন কমিশন এর সাথে চুক্তির মাধ্যমে তাদের তথ্য ভান্ডার ব্যবহার করে সকল বর্তমান এবং সম্ভাব্য হিসাবধারীর জাতীয় পরিচয় পত্র যাচাই করা হচ্ছে। ইহা ছাড়াও Accuity, Singapore এর সাথে চুক্তি করা হয়েছে PEPs যাচাই করার জন্য।

অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনক্রমে এক্সিম ব্যাংক এর তৃতীয় অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট গুলশান শাখা, ঢাকা এর কার্যক্রম ২০১৫ সালে শুরু করেছে। উলেখ্য এক্সিম ব্যাংক এর অপর দুইটি অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট এর একটি ব্যাংকের মতিঝিল শাখা, ঢাকা এবং অপরটি আশাবাদ শাখা, চট্টগ্রামে খোলা হয়। ইউনিট গুলো অনুমোদিত ডিলার শাখাসমূহের ইউপিএএস (UPAS) ঋণপত্রের বিপরীতে অর্থায়ন করে থাকে। এছাড়াও, অনুমোদিত ডিলার শাখাসমূহের বিলম্ব রপ্তানী বিলসমূহ ডিসকাউন্ট করে থাকে। এ ইউনিট তিনটি ২০১৫ সালে মোট ১,৮৬৬টি ইউপিএএস (UPAS) ও বিলম্ব রপ্তানী বিল এর বিপরীতে অর্থায়ন করে মোট ৩,৬১৭,৩০০.০৩ ইউএস ডলার মুনাফা করে যার সমমূল্য ২৮,৩৯,৫৯,১৩৭.৫৫ টাকা।

ব্যাংকের প্রধান কার্যপরিধি

এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিঃ একটি আধুনিক শরীয়াহ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক হিসেবে সর্ব প্রকার গ্রাহকবান্ধব ব্যাংকিং ও আর্থিক সেবাবলী গ্রাহকের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করে থাকে। আর্থিক অন্তর্ভুক্তির ধারণায় এক্সিম ব্যাংক সারা দেশে ১০৩ শাখা নেটওয়ার্কের মাধ্যমে ও গ্রাহকের সুবিধা বিবেচনা করে নতুন নতুন পণ্য/সেবা চালু করেছে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতির সাথে তাল মিলিয়ে মহিলা উদ্যোক্তা উন্নয়নেও অঙ্গীকারবদ্ধ। আর্থিক অন্তর্ভুক্তি বাস্তবসম্মত করতে এবং ফলপ্রসূ ফলাফলের জন্য টেকসই অর্থায়ন অনিবার্য। বাংলাদেশ ব্যাংক তথা বাংলাদেশ সরকার নিশ্চিত টেকসই অর্থায়নের জন্য সিএমএসএমই এবং কৃষিখাতের উপর জোর দিয়েছে। টেকসই অর্থায়নের ব্যাপারে ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপগুলো নিম্নরূপঃ

1. The bank has disbursed agricultural investment among the poor & marginal farmers.
2. 43.88% of total investment has been achieved in CMSME which is the priority based sector of the government.
3. Exim Bank has achieved 172.55% disbursement target of CMSME investment in last year.
4. Even we have stood third position among the commercial banks for which Exim Bank has got appreciation letter from the honorable governor of Bangladesh Bank.

EXIM Bank treats its customers as trusted and dependable business partners and provides wide range of different deposit and investment products, trade finance and ancillary services along with counselling the technical issues. Bank is always positive to cover all the sectors in its operation emphasizing nationally identified thrust sectors. The Bank has given utmost preference to maintain quality asset and is committed to retain friendly and congenial relationship with its business partners through providing valid & legal financial services, giving patient attention to them standing by their sides in bad days even within given business framework.

Basic investments products of the Bank

- Corporate and Large Investment
- Industrial Investment
- Project Investment
- Syndicate Investment
- SME Investment
- Micro Investment
- Cottage Investment

Modes of Investment

- Murabaha
- Murabaha Post Import
- Bai-Muajjal
- Ijara Bil Baiya
- Wazirat Bil Wakala
- Lease/Ijara
- Quard
- Musharaka Documentary Bills
- Bai-as-Sarf.

১. ব্যাংক দরিদ্র ও প্রান্তিক কৃষকদের মাঝে কৃষি বিনিয়োগ বিতরণ করে যাচ্ছে।
২. সরকারের অগ্রাধিকার ভিত্তিক খাত ‘সিএমএসএমই’ খাতে ব্যাংক বিগত বছরে মোট বিনিয়োগের ৪৩.৮৮% বিনিয়োগ বিতরণ করেছে।
৩. গত বছর ব্যাংক ‘সিএমএসএমই’ খাতে বিনিয়োগ লক্ষ্যমাত্রা ১৭২.৫৫% অর্জনে সমর্থ হয়েছে।
৪. এক্সিম ব্যাংক মাননীয় গভর্নর মহোদয় কর্তৃক সম্বর্ধনা পত্র প্রাপ্তিসহ বাণিজ্যিক ব্যাংক গুলোর মধ্যে এখাতে বিনিয়োগে তৃতীয় অবস্থানে রয়েছে।

এক্সিম ব্যাংক তার গ্রাহকগণকে বিশ্বস্ত ও নির্ভরযোগ্য ব্যবসায়িক অংশীদার হিসাবে গণ্য করে এবং এজন্যই সমাজের সর্বস্তরের গ্রাহকদের চাহিদার সাথে সঙ্গতিপূর্ণ বিভিন্ন আমানত ও বিনিয়োগ প্রডাক্ট এবং অন্যান্য সহায়ক সেবাসমূহ প্রদান করে থাকে। ব্যাংক সর্বদাই জাতীয়ভাবে চিহ্নিত অগ্রাধিকারভিত্তিক খাতে বিনিয়োগে সর্বাধিক গুরুত্ব দিয়ে আসছে। ব্যাংক তার সম্পদের মান বজায় রাখতে সর্বাধিক গুরুত্ব দেয়াসহ গ্রাহকের দুর্দিন গুলোতেও তাদের বৈধ ও আইনগত সকল আর্থিক সেবা প্রদানে তাদেরকে ব্যবসায়িক অংশীদারিত্বের খাতিরে বন্ধুত্বপূর্ণ ও সৌহার্দপূর্ণ সম্পর্ক রাখতে বদ্ধপরিকর।

ব্যাংকের মৌলিক বিনিয়োগপণ্যসমূহ

- কর্পোরেট ও বৃহৎ বিনিয়োগ;
- শিল্প বিনিয়োগ;
- প্রকল্প বিনিয়োগ;
- সিন্ডিকেট বিনিয়োগ;
- এস.এম.ই. বিনিয়োগ;
- ক্ষুদ্র বিনিয়োগ;
- কুটির শিল্প বিনিয়োগ;

বিনিয়োগের মোডসমূহ

- মুরাবাহা
- মুরাবাহা পোস্ট ইম্পোর্ট
- বাই-মুয়াজ্জাল
- ইজারা বিল বাইয়া
- ওয়াজিরাট বিল ওয়াকাল
- লীজ/ইজারা
- করজ
- মুশারাকা ডকুমেন্টারী বিল
- বাই-আস-শারফ।

CMSME activities of Exim Bank

EXIM Bank is emphasizing the activities relating to the promotion of sustainable economic development and taking keen interest for providing overall service with the coordination of modern technologies and expert professionals in the CMSME sector considering the same as centre of economic development. As a full-fledged Islamic Bank, EXIM Bank is contributing to economic progress that is contributing a lot to create employment opportunity for mass unemployed people by investing small and medium industry, trading and service sector. In this case, Bank is committed to create quality CMSME customers, patronize and develop them through equal management besides providing utmost importance to acquire quality assets.

As per guidelines of Bangladesh Bank EXIM Bank connects with the unique undulating power of economic development by providing CMSME service since 2008. At present EXIM Bank is trying whole heartedly for the expansion of this sector as the pioneer of private sector keeping them beside the government sector with its 103 branches throughout the country by the dedicated and efficient employees. Besides this EXIM Bank is accelerating the sustainable development of rural economy of the country by investing to the micro and cottage industry and giving special attention to the neglected and un-banked women entrepreneurs as well as trying to connect them to the economic development of the country.

Strategy of CMSME financing

- Strengthen the base of economy by increasing CMSME investment.
- Induct new and potential CMSME customers and educate them.
- Create vast employment opportunity for the huge unemployed people by increasing SME sector.
- Strengthen the asset risk management activities for reducing risk at SME financing.
- Avoid the investment concentration risk by diversifying and decentralizing the same through inducting SME investment.

CMSME Policies, Procedures & Purposes

- Providing term investment for procuring capital machineries for new project or BMRE of the project.
- Providing working capital for running project or new project as per requirement assessment.
- Purchasing delivery van/Transport for business purpose.
- Refurnishing office/business premises.
- Other eligible portfolio of the bank.

এক্সিম ব্যাংকের CMSME কার্যক্রম

এক্সিম ব্যাংক অর্থনৈতিক উন্নয়নের কেন্দ্রবিন্দু হিসেবে টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়ন সম্পর্কিত কার্যক্রমকে গুরুত্ব দিচ্ছে এবং সিএমএসএমই সেক্টরে আধুনিক প্রযুক্তি ও সুদক্ষ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে সেবা প্রদানে আগ্রহী। পূর্ণাঙ্গ শরীয়াহ ভিত্তিক ব্যাংক হিসেবে, এক্সিম ব্যাংক ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প, ব্যবসা ও সেবা খাতে বিনিয়োগের মাধ্যমে অনেক বেকার লোকের কর্মসংস্থানের মাধ্যমে অর্থনৈতিক উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। এইক্ষেত্রে, ব্যাংক সুখম ব্যবস্থাপনার পাশাপাশি উন্নত মানের সম্পদ অর্জনের মাধ্যমে ভালো সিএমএসএমই গ্রাহক সৃষ্টি, পরিপালন এবং উন্নয়নে বদ্ধ পরিকর/অঙ্গীকারাবদ্ধ।

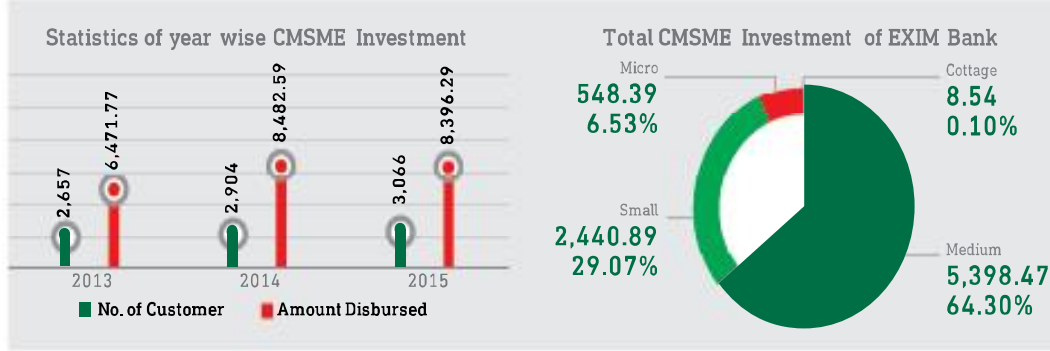
বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী, এক্সিম ব্যাংক ২০০৮ সাল থেকে সিএমএসএমই সেবা প্রদানের মাধ্যমে অর্থনৈতিক উন্নয়নের সাথে অনন্য গুরুত্বপূর্ণ শক্তি হিসেবে সম্পৃক্ত। বর্তমানে এ খাত সম্প্রসারণে এক্সিম ব্যাংক দেশব্যাপী ১০৩ টি শাখার মাধ্যমে নিবেদিত ও সুদক্ষ কর্মকর্তাদের মাধ্যমে সেবা প্রদানের নিরন্তর চেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। এছাড়া, এক্সিম ব্যাংক ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পে বিনিয়োগের মাধ্যমে দেশের গ্রামীণ অর্থনীতির টেকসই উন্নয়ন ত্বরান্বিত করছে এবং অবহেলিত ও ব্যাংকের সেবা থেকে বঞ্চিত মহিলা উদ্যোক্তাদের বিশেষ গুরুত্ব দিচ্ছে এবং তাদেরকে অর্থনৈতিক উন্নয়নের সাথে সম্পৃক্ত করার চেষ্টা করছে।

‘সিএমএসএমই’ বিনিয়োগের কৌশল

- ‘সিএমএসএমই’ বিনিয়োগ বৃদ্ধি করে অর্থনীতির ভিত্তি শক্তিশালীকরণ
- নতুন ও সম্ভাবনাময় ‘সিএমএসএমই’ গ্রাহকদের আকৃষ্ট ও অন্তর্ভুক্ত করে তাদের যথাযথ প্রশিক্ষণ প্রদান
- এখাতে বিনিয়োগ বৃদ্ধির মাধ্যমে বিপুল বেকার জনগণের জন্য সুবিশাল কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টিকরণ।
- এসএমই বিনিয়োগের ঝুঁকি কমানোর জন্য সম্পদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমকে শক্তিশালীকরণ।
- বিনিয়োগ ঝুঁকি কমানোর জন্যও এসএমই বিনিয়োগকে বিকেন্দ্রীকরণ ও বহুমুখীকরণ করা হয়।

‘সিএমএসএমই’ বিনিয়োগের নীতি, পদ্ধতি ও উদ্দেশ্যসমূহ

- নতুন প্রকল্প স্থাপন বা পুরাতন প্রকল্প সংস্কার ও পরিবর্তন করার জন্য মেয়াদী বিনিয়োগ প্রদান
- চলমান ও নতুন ব্যবসা/প্রকল্পের জন্য চলতি মূলধন বিনিয়োগ
- ব্যবসার উদ্দেশ্যে ডেলিভারী ভ্যান/ট্রান্সপোর্ট ক্রয়ের জন্য বিনিয়োগ
- অফিস বা ব্যবসার স্থান নির্মাণ বা সজ্জিতকরণের জন্য বিনিয়োগ
- অন্যান্য শরীয়াহ ও বৈধ ব্যবসার জন্য বিনিয়োগ।



Initiatives for promoting Women Entrepreneurs of the country

“Women Entrepreneurship” is one of the latest slogans of our economy in relation to the intensive ‘Financial Inclusion’ Program of the government via the Central Bank, Bangladesh Bank. The govt. is very keen setting out the foundations for future growth and competitiveness that will be smart, sustainable and inclusive, and which would address our principal societal challenges. To foster the growth and higher levels of employment, creation of new entrepreneurs has been prioritized in CMSME sector- the economic backbone of the country. As per Bangladesh Bank SMESPD Circular no. 01 dated 08/02/2015 EXIM Bank has initiated a separate Women Entrepreneur Development Unit at our Head Office under the guidance of a female Unit Head. Each and every branch maintains a specific correspondent Woman Entrepreneur Dedicated Desk/Help Desk regarding the same.

Why women sector is categorized in a different frame

Women represent a large pool of entrepreneurial potential in our country while, at the same time, they are the most underused source. They face a number of difficulties in establishing and running their businesses which are more significant than for men, mainly in the areas of access to finance and networking, training and difficulties in reconciling business and family obligations. Potential women entrepreneurs should be made aware of business support programs and funding opportunities.

Objectives of creating women entrepreneurs

- women will be encouraged to believe in their own potential and capabilities
- they will be provided with guidelines regarding how to make an effective and fruitful business plan
- to support women learning and networking with each other (Group/cluster based Women Entrepreneurs)
- to make women's entrepreneurship more visible within society.

দেশে মহিলা উদ্যোক্তাদের তুলে ধরার জন্য উদ্যোগ

নারী উদ্যোক্তা ও আর্থিক অন্তর্ভুক্তি বর্তমান সরকার কর্তৃক গৃহীত একটি অনবদ্য পদক্ষেপ। ভবিষ্যৎ উন্নয়ন এবং প্রতিযোগিতামূলক বাজারে শক্তভাবে টিকে থাকার প্রত্যয়ে সরকার দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। নতুন নতুন কর্মসংস্থান সৃষ্টি এবং নতুন উদ্যোক্তার সমাবেশ ঘটানোর প্রক্রিয়ায় CMSME খাতকে অনেক বেশী গুরুত্ব প্রদান করা হয়েছে। প্রকৃতপক্ষে উদ্যোক্তা উন্নয়নই নতুন বাজার সৃষ্টি এবং দক্ষতার উপযুক্ত প্রয়োগের ক্ষেত্র যা দেশের সার্বিক উন্নয়নের পথিকৃত। বাংলাদেশ ব্যাংকের এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-১ তারিখ ০৮/০২/২০১৫ অনুযায়ী এন্ড্রিম ব্যাংক প্রধান কার্যালয়ে “নারী উদ্যোক্তা উন্নয়ন ইউনিট” নামে একটি আলাদা ইউনিট গঠন করেছে যা একজন মহিলা ইউনিট হেড কর্তৃক পরিচালিত হচ্ছে। ব্যাংকের প্রতিটি শাখায় একটি নির্দিষ্ট নারী উদ্যোক্তা ডেভেলপমেন্ট ডেস্ক/হেল্প ডেস্ক উক্ত ইউনিটের সাথে সরাসরি/সার্বক্ষণিক যোগাযোগ বজায় রাখছে।

মহিলা উদ্যোক্তা বিনিয়োগ খাতকে আলাদা করার উদ্দেশ্য

আমাদের দেশে মহিলা সম্প্রদায় একটি বৃহৎ অংশ যা একই সাথে দেশের সার্বিক আয় উন্নতিতে সবচেয়ে কম ভূমিকা পালন করে থাকে। এর প্রধান কারণ হচ্ছে সামাজিকভাবে পুরুষদের তুলনায় মহিলারা প্রাতিষ্ঠানিক আর্থিক সুযোগ সুবিধা, যোগাযোগ, কারিগরি প্রশিক্ষণ ইত্যাদি বিষয়ে পিছিয়ে থাকে। এছাড়া পারিবারিক বাঁধা বিপত্তিও তাদেরকে অনেক সময় সামনে এগিয়ে যাবার পথে অন্তরায় হয়ে দাঁড়ায়। এজন্যই মহিলা খাতকে একটি আলাদা ক্যাটাগরীতে ফেলা হয়েছে যেখান থেকে তারা বিভিন্ন রকম ব্যবসায়িক পরামর্শ বা সহযোগিতা এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তির সুযোগ পেতে পারে।

মহিলা উদ্যোক্তা সৃষ্টির উদ্দেশ্য

- মহিলাগণ তাদের অন্তর্নিহিত গুণাবলী ও দক্ষতার বহিঃপ্রকাশ ঘটাতে পারবে।
- কার্যকর ও ফলপ্রসূ ব্যবসা পরিকল্পনা তৈরীতে দিক নির্দেশনা পাবে।
- গ্রুপ বা ক্লাস্টার ভিত্তিক সহযোগিতা ও জ্ঞান অর্জন করতে পারে।
- সমাজে মহিলাদের অবস্থান ও অবদান আরও সন্দৃশ্য ও দৃঢ় হবে।

Statistics of New Women Entrepreneur Investment during 2015

Total Number of Branch	Number of Branch to make disbursement	Total number of New Women Entrepreneurs	Total sanctioned Amount (Taka in Lac)
103	56	103	1392.90

Bank is always vigilant and active to reshape the investment port-folio with the changed socio-economic scenario of the country which is depicted in the following table:

২০১৫ ইং সালে নতুন মহিলা উদ্যোক্তাদের মাঝে বিনিয়োগের পরিসংখ্যান

মোট শাখা সংখ্যা	বিতরণকৃত শাখার সংখ্যা	মোট বিনিয়োগ প্রাপ্ত উদ্যোক্তার সংখ্যা	মোট মঞ্জুরীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)
১০৩টি	৫৬ টি	১০৩ জন	১৩৯২.৯০

জাতীয় আর্থ-সামাজিক অবস্থার পরিবর্তনের সাথে সঙ্গতি রেখে বিনিয়োগ পোর্ট-ফোলিওকে ঢেলে সাজানোর বিষয়ে ব্যাংক অত্যন্ত সক্রিয় ভূমিকা পালন করছে যার চিত্র নিম্নোক্ত টেবিলে পাওয়া যাবে।

Sector wise details of disbursement against CMSME investment-2015:

Nature of Investment	Sub Sector	Nature of Entrepreneur	Target of Year	Total Disbursement Number	Amount	Disbursement against target (%)
1	2	3	4	5	6	7
Small Enterprise	Cottage	Service	Male	-	-	-
		Service	Female	-	-	-
		Service	Sub Total	-	-	-
		Trade	Male	-	-	-
		Trade	Female	-	-	-
		Trade	Sub Total	-	-	-
		Manufacturer	Male	5.82	23	8.43
		Manufacturer	Female	0.58	5	0.83
		Manufacturer	Sub Total	6.40	28	9.26
		Total	6.40	28	9.26	144.62
	Micro	Service	Male	23.00	12	8.42
		Service	Female	2.30	3	0.20
		Service	Sub Total	25.30	15	8.62
		Trade	Male	70.00	514	418.59
		Trade	Female	7.00	40	41.61
		Trade	Sub Total	77.00	554	460.21
		Manufacturer	Male	79.27	181	91.90
		Manufacturer	Female	9.65	11	7.30
		Manufacturer	Sub Total	88.92	192	99.20
		Total	191.22	761	568.02	297.06
	Small	Service	Male	191.71	156	172.10
		Service	Female	16.67	12	19.43
		Service	Sub Total	208.38	168	191.53
		Trade	Male	1,046.50	1,266	1,681.33
		Trade	Female	132.27	115	123.37
		Trade	Sub Total	1,150.00	1,381	1,804.70
		Manufacturer	Male	690.00	414	853.30
		Manufacturer	Female	60.00	12	61.53
		Manufacturer	Sub Total	750.00	426	914.82
		Total	2,108.38	1,975	2,911.05	138.07
Medium Enterprise	Medium	Service	Male	232.50	63	407.90
		Service	Female	16.00	5	28.71
		Service	Sub Total	250.00	68	436.61
		Trade	Male	891.80	457	2,159.46
		Trade	Female	99.01	27	180.45
		Trade	Sub Total	980.00	484	2,339.92
		Manufacturer	Male	762.68	195	1,190.29
		Manufacturer	Female	76.32	8	76.73
		Manufacturer	Sub Total	829.00	203	1,267.02
		Total	2,059.00	755	4,043.54	196.38
		Grand Total	4,365.00	3,519	7,531.88	172.55

Financial Products and Services

The responsibility of Bank is to provide financial solutions by taking different socio-economic factors into consideration. Bank is the primary agent for economic growth by channelising savings into productive investment activity. Exim Bank emphasizes the importance to bring the people of all segments into the banking system. EXIM Bank has been launching different products and services since its inception. At present EXIM Bank is operating with the following customer focused and distinctive products and services:

Deposit Products:

1. Al-Wadeeah Current Deposit
2. Mudaraba Savings Deposit
3. Mudaraba Special Notice Deposit (MSND)
4. Mudaraba Cash Waqf Deposit
5. Mudaraba Term Deposit
6. Mudaraba Monthly Savings Deposit Scheme
7. Mudaraba Senior Monthly Savings Deposit Scheme
8. Mudaraba Senior Monthly Benefit Deposit Scheme
9. Mudaraba Femina Monthly Savings Deposit Scheme
10. Mudaraba Femina Monthly Benefit Deposit Scheme
11. Mudaraba Su-Grehini Monthly Savings Deposit Scheme
12. Mudaraba Su-Grehini Monthly Benefit Deposit Scheme
13. Mudaraba Monthly Income Deposit Scheme
14. Mudaraba Multiplus Savings Deposit Scheme
15. Mudaraba Super Savings Deposit Scheme
16. Mudaraba Hajj Deposit Scheme
17. Mudaraba Denmohor/Marriage Deposit Scheme
18. Mudaraba Student Savings Deposit Account
19. Mudaraba Monthly Student Savings Deposit Scheme
20. Mudaraba Kotipoti Deposit Scheme
21. Mudaraba Millionaire Deposit Scheme
22. Exim Ruhama (Three Years' Probable Double Benefit Scheme)
23. Exim Ziadah (Five Years' Probable Triple Benefit Scheme)
24. Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme)
25. Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme)

ব্যাংকের আর্থিক পরিসেবা সমূহ

ব্যাংকের দায়িত্ব হচ্ছে বিভিন্ন আর্থ সামাজিক বিষয়াদি বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহকদের আর্থিক সমস্যার সমাধান করা। ব্যাংক সঞ্চয়কৃত অর্থ উৎপাদনশীল খাতে বিনিয়োগ করে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে মুখ্য ভূমিকা পালন করে। এক্সিম ব্যাংক সমাজের সকল স্তরের মানুষদের ব্যাংকিং ব্যবস্থায় অন্তর্ভুক্তিতে গুরুত্ব দিয়ে থাকে। শুরু থেকেই এক্সিম ব্যাংক বিভিন্ন আর্থিক পণ্য ও সেবা প্রচলন করে আসছে। বর্তমানে এক্সিম ব্যাংক নিম্নবর্ণিত বৈচিত্রপূর্ণ ও গ্রাহক বান্ধব আর্থিক পণ্য ও সেবাসমূহ পরিচালনা করছেঃ

আমানত হিসাব সমূহঃ

১. আল-ওয়াদিয়াহ চলতি আমানত
২. মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত
৩. মুদারাবা বিশেষ নোটিশ আমানত
৪. মুদারাবা ক্যাশ ওয়াক্ফ আমানত হিসাব
৫. মুদারাবা মেয়াদী আমানত
৬. মুদারাবা মাসিক সঞ্চয়ী আমানত প্রকল্প
৭. মুদারাবা সিনিয়র মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প
৮. মুদারাবা সিনিয়র মাসিক মুনাফা প্রকল্প
৯. মুদারাবা ফেমিনা মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প
১০. মুদারাবা ফেমিনা মাসিক মুনাফা প্রকল্প
১১. মুদারাবা সু-গ্রহিনী মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প
১২. মুদারাবা সু-গ্রহিনী মাসিক মুনাফা প্রকল্প
১৩. মুদারাবা মাসিক আয় আমানত প্রকল্প
১৪. মুদারাবা মাল্টিপাস সেভিংস আমানত প্রকল্প
১৫. মুদারাবা সুপার সেভিংস আমানত প্রকল্প
১৬. মুদারাবা হজ্জ আমানত প্রকল্প
১৭. মুদারাবা দেনমোহর/বিবাহ আমানত প্রকল্প
১৮. মুদারাবা স্টুডেন্ট সঞ্চয়ী আমানত
১৯. মুদারাবা মাসিক স্টুডেন্ট সঞ্চয়ী প্রকল্প
২০. মুদারাবা কোটিপতি আমানত প্রকল্প
২১. মুদারাবা মিলিওনিয়ার আমানত প্রকল্প
২২. এক্সিম রুহামা- (তিন বছর মেয়াদী সম্ভাব্য দ্বিগুন মুনাফা প্রকল্প)
২৩. এক্সিম যিয়াদাহ- (পাঁচ বছর মেয়াদী সম্ভাব্য ত্রিগুন মুনাফা প্রকল্প)
২৪. এক্সিম কৃষি- (মুদারাবা কৃষি মাসিক সঞ্চয়ী আমানত প্রকল্প)
২৫. এক্সিম শ্বপন- (মুদারাবা হাউজিং/এন্ট্রাপ্রেনারশিপ ডেভেলপমেন্ট প্রকল্প)

Investment Products:

1. Bai-Muazzal (Hypo)
2. Bai-Muazzal (WO)
3. Bai-Muazzal (Share)
4. Bai-Muazzal (FO)
5. Bai-Muazzal (PC)
6. Bai-Muazzal (Export)
7. Bai-Muazzal Agriculture
8. Bai-Muazzal (LDBP Local)
9. Bai-Muazzal (MDB)
10. Bai Murabaha (Pledge)
11. Bai-Murabaha Import Bill (MIB)
12. Bai-Murabaha Post Import (MPI)
13. Bai-Murabaha Trust Receipt (MTR)
14. Visa Islamic Investment Card Local
15. Visa Islamic Investment Card International
16. Bai-As-Sarf (FDBP)
17. Bai-As-Sarf (FBP)
18. Bai Salam (ECC)
19. Bai-Istisna
20. Izara Bil Baia (Machinery)
21. Izara Bil Baia (HB)
22. Izara Bil Baia (Fact.)
23. Izara Bil Baia (Comm.)
24. Izara Bil Baia (Transport)
25. Izara Bil Baia (NBFI)
26. Izara Bil Baia (Syndication)
27. Izara Bil Baia (Abalamban)
28. Izara Bil Baia Agriculture
29. Izara Bil Baia (Exec. Car Scheme)
30. Izara Bil Baia (EHBI)
31. Izara Bil Baia (EIS)
32. Izara Bil Baia (Sahayak)
33. Izara Bil Baia (Bahan)
34. Izara Bil Baia (Abasan)
35. Izara Bil Baia (Others)
36. Izara (Lease Finance) Mach
37. Izara (Lease Finance) HB
38. Izara (Lease Fin) Transport
39. HPSM - Machinery
40. HPSM - Real Estate

বিনিয়োগ হিসাব সমূহঃ

১. বাই-মুয়াজ্জাল (হাইপোথিকেশন)
২. বাই-মুয়াজ্জাল (ওয়ার্ক অর্ডার)
৩. বাই-মুয়াজ্জাল (শেয়ার)
৪. বাই-মুয়াজ্জাল (এফ.ও)
৫. বাই-মুয়াজ্জাল (পিসি)
৬. বাই-মুয়াজ্জাল (এক্সপোর্ট)
৭. বাই-মুয়াজ্জাল (কৃষি)
৮. বাই-মুয়াজ্জাল (এলডিবিপি)
৯. বাই-মুয়াজ্জাল (এমডিবি)
১০. বাই-মুরাবাহা (প্লেজ)
১১. বাই-মুরাবাহা ইমপোর্ট বিল (এমআইবি)
১২. বাই-মুরাবাহা পোস্ট ইমপোর্ট (এমপিআই)
১৩. বাই-মুরাবাহা ট্রাস্ট রিসিট (এমটিআর)
১৪. ভিসা ইসলামী কার্ড (লোকাল)
১৫. ভিসা ইসলামী কার্ড (ইন্টারন্যাশনাল)
১৬. বাই-আসশারফ (এফডিবিপি)
১৭. বাই-আসশারফ (এফবিপি)
১৮. বাই-সালাম (ইসিসি)
১৯. বাই-ইসতিসনা
২০. ইজারা বিল বাইয়া (মেশিনারীজ)
২১. ইজারা বিল বাইয়া (গৃহ নির্মাণ-আবাসিক)
২২. ইজারা বিল বাইয়া (গৃহ নির্মাণ-ফ্যাক্টরী)
২৩. ইজারা বিল বাইয়া (গৃহ নির্মাণ-বাণিজ্যিক ভবন)
২৪. ইজারা বিল বাইয়া (ট্রান্সপোর্ট)
২৫. ইজারা বিল বাইয়া (এনবিএফআই)
২৬. ইজারা বিল বাইয়া (সিন্ডিকেশন)
২৭. ইজারা বিল বাইয়া (অবলম্বন)
২৮. ইজারা বিল বাইয়া (কৃষি)
২৯. ইজারা বিল বাইয়া (এক্সিকিউটিভ কার স্কীম)
৩০. ইজারা বিল বাইয়া (ইএইচবিআই)
৩১. ইজারা বিল বাইয়া (ইআইএস)
৩২. ইজারা বিল বাইয়া (সহায়ক)
৩৩. ইজারা বিল বাইয়া (বাহন)
৩৪. ইজারা বিল বাইয়া (আবাসন)
৩৫. ইজারা বিল বাইয়া (অন্যান্য)
৩৬. ইজারা/লীজ (মেশিনারী)
৩৭. ইজারা/লীজ (এইচবি)
৩৮. ইজারা/লীজ (ট্রান্সপোর্ট)
৩৯. এইচপিএসএম (ম্যাক/মেশিনারী)
৪০. এইচপিএসএম (এইচবি/গৃহনির্মাণ)

41. HPSM - Transport
42. Guard Against MTDR
43. Guard (General)
44. Musharaka Doc. Bills (MDB-Inland)

Other Financial Products and Services:

1. ATM & CDM Services
2. Internet Banking (AISER)
3. SMS Banking
4. POS (Point of Sale)
5. Internet Payment Gateway
6. Call Center Services
7. EXIM Hajj Card
8. EXIM Travel Card
9. EXIM Remittance Card
10. EXIM Gift Card
11. EXIM Prepaid Card
12. EXIM Debit Card
13. EXIM Mobile Banking

Operational activities of BP&SDD

Business Promotion and System Development Division (BP&SDD) can play a very vital role to make a Bank or a Financial Institution as a modern, well-organized, scientific, structured, strong & complied organization

৪১. এইচপিএসএম (ট্রান্সপোর্ট)
৪২. কর্ড (এমটিডিআর এর বিপরীতে)
৪৩. কর্ড (সাধারণ)
৪৪. মুশারাকা ডকুমেন্টারী বিলস (এমডিবি ইনল্যান্ড)

অন্যান্য আর্থিক পরিসেবা সমূহঃ

১. এটিএম ও সিডিএম সেবা
২. ইন্টারনেট ব্যাংকিং (আইসার)
৩. এসএমএস ব্যাংকিং
৪. পিওএস (পয়েন্ট অব সেল)
৫. ইন্টারনেট পেমেন্ট গেটওয়ে
৬. কল সেন্টার সেবা
৭. এক্সিম হজ্জ কার্ড
৮. এক্সিম ট্রাভেল কার্ড
৯. এক্সিম রেমিটেন্স কার্ড
১০. এক্সিম গিফট কার্ড
১১. এক্সিম প্রিপেইড কার্ড
১২. এক্সিম ডেবিট কার্ড
১৩. এক্সিম মোবাইল ব্যাংকিং

বিপিএন্ডএসডি বিভাগের কার্যাবলী

একটা ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অত্যাধুনিক, সুসংগঠিত, শক্তিশালী ও সর্বক্ষেত্রে পরিপালনযোগ্য করতে বিজনেস প্রমোশন এন্ড সিস্টেম ডেভেলপমেন্ট ডিভিশন (বিপিএন্ডএসডি) অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ



Managing Director & CEO of EXIM Bank Dr. Mohammed Haider Ali Miah is inaugurating two new products - EXIM Krishi and EXIM Shwapno

in all aspects. Modern Banking activities are not confined within the deposit mobilization & extending of investment in primitive process. Each & every financial activities including all intermediary services relating to human being for availing all amenities of civilization are also included in the Banking activities. They are to identify the untapped areas of business, loopholes of existing system/process, prepare work plan/make action plan, customize the existing products after analyzing merits & prospects. The division has a lot of scope to design its initiatives/activities analyzing existing procedure of delivery of its products & services. By re-modeling & revising its system & procedure of service BP&SDD can do for the development of the bank. Basically bank is a service oriented institution. While all other institutions produce some kind of goods, bank provides different types of financial products and services for its customers. The bankers are the sellers of products & services where customers are the buyers & users of the same. The development of banking business is directly related to the various types of services which a bank renders to its customers. We know that banking is the business of confidence. It is the business of managing assets and liabilities with a view to earn profit within given framework considering socio-economic issues in mind. Banks deal in money of different wakes of people i.e. Public, Private, individual, Enterprise, corporate bodies etc. Banking business encompasses a wide jurisdiction of operational areas determined by the regulators. It needs to transact its business abiding by the rule in professional way by maintaining ethical standard and transparency.

BP&SDD is engaged to introduce different products and services considering the satisfaction of its customers. Actually customers' satisfaction is the feeling or attitude of a consumer toward a product and services after it had been used. The products offered the services which include various types of bank accounts, different types of investment services, investment cards, online banking, telephone banking, mobile banking, call centers etc. The BP&SDD of EXIM Bank is performing its assignment by taking support, guideline both from Policy management & Operation management and is trying to strengthen the extent of the bank's services by introducing new products every year like Exim Senior, Exim Su-grehini, Exim Femina, Exim Ruhama, Exim Ziadah, Exim Krishi, Exim Swapno etc. List of new products which we have introduced during the year 2015 is Exim Krishi & Exim Shwapno.

ভূমিকা পালন করতে পারে। আধুনিক ব্যাংকিং কার্যক্রম শুধুমাত্র ডিপোজিট মোবাইলাইজেশন এবং বিনিয়োগ বৃদ্ধির মধ্যে সীমাবদ্ধ নয়। মানব সভ্যতার সাথে সম্পৃক্ত সকল কার্যক্রমই ব্যাংকিং সেবার অন্তর্ভুক্ত। বিপিএন্ডএসডিডিকে যা করতে হয় সেগুলো হলো ব্যাংকিং সেবা বর্ধিত মানুষের কাছে ব্যাংকিং সেবা পৌঁছানো, প্রচলিত পদ্ধতির ভুলত্রুটি সনাক্তকরণ, কর্মপরিকল্পনা প্রণয়ন, প্রচলিত পণ্যের সুবিধা ও সম্ভাবনা পর্যালোচনা করে জনপ্রিয়করণ ইত্যাদি। আর এগুলোর মাধ্যমেই বিপিএন্ডএসডিডি একটা প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নকে ত্বরান্বিত করতে পারে। আসলে ব্যাংক হচ্ছে একটা সেবামূলী প্রতিষ্ঠান। যখন অন্যান্য প্রতিষ্ঠানসমূহ শুধুমাত্র পণ্য উৎপাদন করে সেক্ষেত্রে ব্যাংক তার গ্রাহকের জন্য আর্থিক পণ্য ও সেবা সরবরাহ করে থাকে। ব্যাংকার হচ্ছে আর্থিক পণ্য ও সেবার বিক্রেতা, আর গ্রাহক হচ্ছে উহার ক্রেতা ও ব্যবহারকারী। একটা ব্যাংকের উন্নয়ন নির্ভর করে তার বিভিন্ন ধরনের সেবার উপর যা উহা তার গ্রাহককে দিয়ে থাকে। আমরা জানি যে, ব্যাংক হচ্ছে একটা আস্থার ব্যবসা। এটা হচ্ছে সম্পদ এবং দায় ব্যবস্থাপনার একটা ব্যবসা যা সামাজিক অর্থনৈতিক বিষয়কে বিবেচনায় নিয়ে মুনাফা অর্জনের জন্য সংগঠিত হয়। সাধারণত ব্যাংক পাবলিক, প্রাইভেট, ব্যক্তিগত, এন্টারপ্রাইজ, কর্পোরেট ইত্যাদি সমাজের নানা শ্রেণীর সত্তার টাকা নিয়ে ব্যবসা করে থাকে। ব্যাংক ব্যবসা সাধারণত নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক নির্ধারিত ক্ষেত্রের মধ্যেই সীমাবদ্ধ থাকে। নৈতিক মান ও স্বচ্ছতা বজায় রেখে, পেশাগত দিকের আইন-কানুন মেনেই ব্যাংক ব্যবসা পরিচালিত হয়ে থাকে।

গ্রাহকের সন্তুষ্টির কথা বিবেচনায় নিয়েই বিপিএন্ডএসডিডি বিভিন্ন ধরনের পণ্য ও সেবা প্রবর্তন করে থাকে। আসলে কোন পণ্য বা সেবা ব্যবহারের পরে গ্রাহকদের মনোভাব দেখেই তাদের সন্তুষ্টি বুঝা যায়। ব্যাংক যে সমস্ত সেবার প্রবর্তন করে থাকে তা হচ্ছে বিভিন্ন ধরনের ব্যাংক হিসাব, বিনিয়োগ সেবা, ইনভেস্টমেন্ট কার্ড, অন-লাইন ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং, কল সেন্টার ইত্যাদির প্রচলন। ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সহযোগিতায় বিপিএন্ডএসডিডি বিগত বছরগুলোতে যে নতুন নতুন পণ্য চালু করেছে তার মধ্যে উল্লেখযোগ্য কিছু প্রডাক্ট হচ্ছে এক্সিম সিনিয়র, এক্সিম সু-গৃহিণী, এক্সিম ফেমিনা, এক্সিম রুহামা, এক্সিম যিয়াদাহ, এক্সিম কৃষি, এক্সিম স্বপ্ন ইত্যাদি। ২০১৫ সালে প্রবর্তিত নতুন প্রডাক্ট হচ্ছে এক্সিম কৃষি ও এক্সিম স্বপ্ন।

Details of the 02 new products:

1	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme
i)	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme 3y)
ii)	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme 5y)
iii)	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme 8y)
iv)	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme 10y)
v)	Exim Krishi (Mudaraba Krishi Monthly Deposit Scheme 12y)
2	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme
i)	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme 3y)
ii)	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme 5y)
iii)	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme 8y)
iv)	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme 10y)
v)	Exim Shwapno (Mudaraba Housing / Entrepreneurship Development Scheme 12y)

We shall have to bear in mind that only introduction of new products is not the complete task of a banker but it is the starting task. The development of a bank depends on how efficiently its products are being promoted to their valued customers along with subsequent customization observing changed scenario by the bankers. This task can't be finished by any individual but it has to be accurately finished by a whole team. A team can create a branding image of a product, if they work unitedly.

In the mean time, we have been able to bring a noticeable progress in some areas. We have worked in the previous years for reshaping the deposit mix to minimize cost of fund to build up a stable deposit base. Apart from this, we shall have to work more for diversification on investment by size, sector, geographical areas to reduce risk and to enhance yield on investment, judicious management of fund and liquidity, improvement of quality of investment, meticulous compliance of shariah rules in all aspects of banking operations, planning & implementing sustainable development approach, strengthening internal check and control measures to prevent any attempt of fraud and forgery, pursuing balanced growth strategy, improving IT system, upholding ethical practices in all activities etc. If we can work properly with the above segments, the development of the bank can be expedited easily.

আমাদের মনে রাখা দরকার যে, কোনো নতুন প্রডাক্ট প্রবর্তন করলেই একজন ব্যাংকারের কাজ শেষ হয়ে যায় না বরং এটা হচ্ছে কেবল শুরু। একটা ব্যাংকের কর্মীগণ তাদের প্রডাক্টগুলোকে বিভিন্ন পরিবর্তনের মাধ্যমে আকর্ষণীয় করে কত দক্ষতার সাথে তাদের সম্মানিত গ্রাহকদের কাছে উপস্থাপন করতে পারে তার উপরই নির্ভর করে ঐ ব্যাংকের উন্নয়ন। একাজ কখনই এককভাবে করা সম্ভব নয়। বরং এটা দলগতভাবে সম্পন্ন করা প্রয়োজন। যদি কোন দল সম্মিলিতভাবে কাজ করে তাহলেই একটা প্রডাক্ট এর ব্র্যান্ডিং ইমেজ সৃষ্টি করা সম্ভব।

ইতোমধ্যে আমরা ব্যাংকের দৃশ্যমান উন্নয়নের জন্য বেশ কিছু দিক নিয়ে কাজ করেছি। বিগত বছরগুলোতে ডিপোজিট ভিত্তি (Deposit Base) গড়ে তোলার লক্ষ্যে এবং তহবিল ব্যয় (Cost of Fund) কমানোর জন্য ডিপোজিট মিস্ত্র নিয়ে বেশ কিছু কাজ করেছি এবং ভাল ফলও পেয়েছি। এছাড়াও আমাদের যে সমস্ত দিক নিয়ে কাজ করা দরকার তা হচ্ছে বিনিয়োগের ঝুঁকি এবং মুনাফা বৃদ্ধির জন্য, তহবিল এবং তারল্যের বিচক্ষণ ব্যবস্থাপনা, বিনিয়োগের মানোন্নয়ন, ব্যাংকিং কার্যক্রমের সর্বপর্যায়ে যথাযথ শরীয়াহ পরিপালন, পরিকল্পনা ও টেকসই উন্নয়নের বাস্তবায়ন, প্রতারণা ও জালিয়াতি রোধে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও নিয়ন্ত্রণ শক্তিশালীকরণ, ভারসাম্যপূর্ণ উন্নয়ন কৌশল, আইটি ব্যবস্থাপনার উন্নয়ন, সবধরনের কার্যক্রমে নৈতিকতার প্রয়োগ ইত্যাদি। আমরা যদি উপরোক্ত সেক্টরগুলো নিয়ে যথাযথভাবে কাজ করতে পারি তাহলেই ব্যাংকের উন্নয়ন ত্বরান্বিত করা সম্ভব।

Agriculture & Rural Investment and its products

Agricultural sector is one of the main driving forces of our economy. The role of agriculture in our economy is very significant. It contributes near 16% of country GDP (Source: Bangladesh Bank). Different agricultural support activities of government and Bangladesh Bank inclusive banking help to retain country average GDP growth at 6.02% in last five years (Source: Bangladesh Bank). Near 70% people depends directly and indirectly on agricultural sector (Source: Bangladesh Bank). From the very beginning EXIM Bank has been giving investment in Agricultural & Rural sector. Since 2008-09, Bank has first time set separate target for Agricultural & Rural investment as per instruction of Bangladesh Bank. We have achieved our target mainly through Branch network and have separate "Agricultural & Rural Investment Division" in Head Office in the name of "Investment Risk Management Division (IRMD-III)".

Achievement: We have received "Letter of Appreciation" from Governor of Bangladesh Bank for achieving Agricultural & Rural Investment Disbursement Target in last three consecutive FY 2012-2013, FY 2013-2014 & FY 2014-2015.

EXIM Bank Agricultural & Rural Investment Sectors

Three core sectors

1. Crops (Crops norms listed in Bangladesh Bank recent "Agriculture & Rural Credit Policy & Programme")
2. Livestock
3. Fisheries

Other sectors

4. Irrigation Equipment
5. Nursery & Gardening
6. Seed production
7. Farm Machineries
8. Crops warehouse
9. Rural area poverty alleviation program
10. Exceptional and un-tapped area of agricultural investment
11. Other Agricultural and Rural investment.

কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ এবং সেবাসমূহ

বাংলাদেশের অর্থনীতির অন্যতম প্রধান চালিকা শক্তি হচ্ছে কৃষি। আমাদের অর্থনীতিতে কৃষির ভূমিকা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। মোট দেশজ উৎপাদনে কৃষিখাতের অবদান ১৬%। সরকারের কৃষিবান্ধব বিভিন্ন কার্যক্রম গ্রহণ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অন্তর্ভুক্তিমূলক প্রবৃদ্ধির কৌশল গ্রহণের ফলে বিগত পাঁচ বছরে গড়ে ৬.০২% জিডিপি প্রবৃদ্ধি বজায় রাখা সম্ভব হয়েছে (সূত্রঃ বাংলাদেশ ব্যাংক)। এছাড়া দেশের প্রায় ৭০% ভাগ জনসাধারণ প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে কৃষির উপর নির্ভরশীল (সূত্রঃ বাংলাদেশ ব্যাংক)। এই খাত দেশের খাদ্য নিরাপত্তা, পুষ্টি নিশ্চিতকরণ, দারিদ্র বিমোচন ও কর্মসংস্থান সৃষ্টিতে অবদান রাখছে। সূচনালগ্ন হতে এক্সিম ব্যাংক কৃষি খাতে বিনিয়োগ প্রদান করে আসছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনায় আনুষ্ঠানিকভাবে ২০০৮-০৯ অর্থবছর থেকে এক্সিম ব্যাংক পৃথক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে কৃষি ও পল্লী খাতে বিনিয়োগ বিতরণ শুরু করেছে। ব্যাংক মূলত নিজস্ব শাখা নেটওয়ার্ক এর মাধ্যমে এই বিতরণ লক্ষ্যমাত্রা অর্জন করছে এবং প্রধান কার্যালয়ে "বিনিয়োগ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ (আইআরএমডি-৩)" নামে আলাদা "কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ বিভাগ" রয়েছে।

অর্জনঃ আমরা ইতোমধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের গভর্নর মহোদয়ের নিকট থেকে ২০১২-২০১৩, ২০১৩-২০১৪ ও ২০১৪-২০১৫ অর্থবছরে অর্থাৎ পরপর তিন বার কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ বিতরণ লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য "লেটার অব এ্যাপ্রিসিয়েশন" বা স্বীকৃতিপত্র পেয়েছি।

এক্সিম ব্যাংকের কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের খাতসমূহঃ

তিনটি প্রধান খাত

১. শস্যখাত (বাংলাদেশ ব্যাংকের "কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ নীতিমালা ও কর্মসূচী"তে লিপিবদ্ধ শস্য বিনিয়োগ নিয়মাচার অনুসারে),
২. প্রাণিসম্পদ,
৩. মৎস্য,

অন্যান্য খাত

৪. সেচ যন্ত্রপাতি,
৫. নার্সারী ও উদ্যান,
৬. বীজ উৎপাদন,
৭. খামার যন্ত্রপাতি,
৮. শস্য গুদামজাতকরণ,
৯. পল্লী অঞ্চলের আয় উৎসারী কর্মকাণ্ড ও দারিদ্র বিমোচন,
১০. অপ্রচলিত কৃষি খাত,
১১. অন্যান্য কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ।

Target & Achievement of EXIM Bank Agricultural & Rural Investment at a glance

(Amount in BDT crore)

Year	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16
Target fixed by	Self	Self	Bangladesh Bank				
Target criterion	Self	Self	2% total investment on 31st March of each FY				
Target for disbursement	25.00	30.00	179.00	203.00	225.00	260.00	290.00
Achievement of target	25.00	30.00	158.53	242.87	276.02	288.64	263.29 (April-16)
Achievement (%)	100%	100%	89%	120%	123%	111%	91% (April -16)
Achievement through	Self	Self	Self & MFI	Self & MFI	Self & MFI	Self & MFI	Self & MFI
Recovery	100%	100%	100%	100%	100%	98%	99%

Target & Achievement of Import Substitution crops at 4% profit at a glance

(Amount in BDT lac)

Year	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16
Target fixed by	Self	Self	Self	Self	Self
Target crops	Maize	Maize	Maize & Chili	Maize & Chili	Maize, Chili & Onion
Target for disbursement	10.00	15.00	20.00	20.00	20.00
Achievement of target	10.04	15.00	20.00	20.00	20.00
Achievement %	100%	100%	100%	100%	100%
Achievement through	Self	Self	Self	Self	Self
Recovery	100%	100%	100%	100%	0%
Profit subsidy through Bangladesh Bank	6%	6%	6%	6%	6%
Profit loss as CSR activity of Bank	3%	3%	3%	1%	1%

Employment of “Agricultural Field Associates”

EXIM bank has 32 contractual “Agricultural Field Associates”, who are working in 29 Branches. Besides them we have permanent employee based separate dedicated desk & Focal person in each branch for supporting “Agricultural & Rural Investment”.

Agricultural & Rural Investment “Area Approach” concept

EXIM bank has introduced “Area Approach” concept for Mushroom and Flower at Savar area, Chili cultivation at Bogra and Naria (Shariatpur) area and Potato cultivation at Rajshahi and Rangpur area, Duck farm at Fenchuganj area and Purchased and operating fishing trawler in deep sea water in Bay of Bengal for fishing under Agrabad Branch, Chittagong.

“কৃষি মাঠ সহযোগী” নিয়োগ

কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের আওতায় এক্সিম ব্যাংকে ৩২ জন “কৃষি মাঠ সহযোগী” ২৯ টি শাখায় চুক্তিভিত্তিক নিয়োজিত রয়েছে। এছাড়াও শাখায় এই খাতে বিনিয়োগ সংক্রান্ত তথ্য ও সহায়তার জন্য নির্ধারিত ডেস্ক ও ফোকাল কর্মকর্তা রয়েছে।

“এরিয়া এপ্রোচ” পদ্ধতিতে কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ

বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার আলোকে এক্সিম ব্যাংক “এরিয়া এপ্রোচ” পদ্ধতি অনুসরণ করে বিশেষত: সাভার এলাকায় মাশরুম ও ফুল চাষে, বগুড়া ও নড়িয়া (শরিয়তপুর) এলাকায় মরিচ চাষে, রাজশাহী ও রংপুরে আলু চাষে, ফেঞ্চুগঞ্জে হাঁসের খামারে ও সামুদ্রিক মৎস্য আহরণে চট্টগ্রামের আত্মাবাদ শাখার মাধ্যমে ফিশিং ট্রলার ক্রয়ে ও পরিচালনায় বিনিয়োগ প্রদান করেছে।

Exceptional and un-tapped area of Agricultural Investment:

Exceptional and un-tapped area of Agricultural	Branch Name	Area
Saudi Arabian dates cultivation	Mawna Chowrasta Branch	Bhaluka, Mymensing
Apiculture & Honey extraction	Sonargaon SME/Agri Branch	Sonargaon
Mushroom & Flower cultivation	Savar Bazar Branch	Savar, Dhaka
Agar plant cultivation	Sylhet Branch	Sylhet
Dragon Fruits cultivation	Jubilee Road Branch	Khagrachari

“EXIM KISHAN” An agricultural investment product

EXIM Bank has launched “EXIM KISHAN” a new Agricultural and Rural investment product on October 31, 2009 to provide Agricultural & Rural investment to farmers from Tk.10,000/- to Tk.20,00,000/-only. “EXIM KISHAN” mainly designed for Short-Term Agricultural and Rural investment facility under Agricultural & Rural investment programme by which farmer specially sharecroppers and marginal farmers are getting Agricultural & Rural investment without collateral security. By this time, this program has become popular to sharecroppers and marginal farmers.

Basic features of “EXIM KISHAN” investment product

1. Investment product for genuine farmer and trained farmers.
2. Amount of investment limit from Tk.10,000.00 to Tk.20,00,000.00
3. Mode of investment 1) Bai-Muajjal (Agri) & 2) IBB (Agri) for 01 to 05 years.
4. Investment covering radius for Branches (1) Urban Branch: 30 kilometers, (2) Rural Branch: 10 kilometers.
5. Investment purpose: crops, livestock, fisheries, farm machinery, income generating activities and untapped area of Agricultural investment.
6. Investment client age limit within 25 to 65 years.
7. Investment client must submit a copy of National Identity Card(or other supporting paper).
8. Investment client must have mobile phone number (if not, on request mobile phone no.).
9. Guarantor information (Specially for Sharecropper).
10. 60% investment will be given in crops sector.
11. Bank prescribed application form in Bengali for crops, fisheries, dairy farm, bio-gas, mushroom and poultry farm, etc.
12. Rate of profit /rent is 11%.
13. Investment equity ratio: 70:30 (where applicable).
14. Investment in 2.50 acres land for sugar cane or potato cultivation and 5.00 acres land for other crops cultivation under security of crops hypothecation.
15. Approval authority: Managing Director & CEO of Bank.
16. Field level direct monitoring.

“এক্সিম কিশান” কৃষি বিনিয়োগ প্রোডাক্ট

এক্সিম ব্যাংক প্রচলিত কৃষি বিনিয়োগের পাশাপাশি “এক্সিম কিশান” নামে একটি কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ প্রোডাক্ট গত ৩১ অক্টোবর, ২০০৯ থেকে চালু রয়েছে যার মাধ্যমে গ্রাহক প্রতি ১০,০০০/- টাকা থেকে সর্বোচ্চ ২০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত বিনিয়োগ প্রদান করা হচ্ছে। এটি একটি স্বল্প মেয়াদী কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ কর্মসূচী যার মাধ্যমে কৃষকদের বিশেষতঃ বর্গা ও প্রান্তিক চাষীদের বিনা জামানতে বিনিয়োগ প্রদান করা হচ্ছে। ইত্যবসরে বর্গা ও প্রান্তিক চাষীদের মাঝে এই কর্মসূচী ব্যাপকভাবে সমাদৃত হয়েছে।

এক্সিম কিশান প্রোডাক্টের বৈশিষ্ট্যসমূহঃ

১. প্রকৃত ও প্রশিক্ষিত কৃষকদের জন্য কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ প্রদান।
২. বিনিয়োগ সীমা ১০,০০০/- টাকা হতে ২০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত।
৩. বিনিয়োগের ধরণঃ ১) বাই-মুয়াজ্জাল (কৃষি) এবং ২) ইজারা বিল বাইয়া (কৃষি) ০১ থেকে ০৫ বছরের জন্য।
৪. বিনিয়োগ এলাকাঃ শহর শাখার ৩০ কি. মি. ব্যাসার্ধের মধ্যে এবং পল্লী শাখার ১০ কি. মি. ব্যাসার্ধের মধ্যে অবস্থিত গ্রাহকগণ।
৫. বিনিয়োগের উদ্দেশ্যঃ শস্য, প্রাণিসম্পদ, মৎস্য সম্পদ, খামার যন্ত্রপাতি, আয় উৎসারী কর্মকাণ্ড ও অপ্রচলিত খাত।
৬. বিনিয়োগ গ্রাহকের বয়সসীমা ২৫ বছর হতে ৬৫ বছর পর্যন্ত।
৭. গ্রাহককে জাতীয় পরিচয়পত্রের অনুলিপি জমা দিতে হবে (না থাকলে, আন্যান্য সহায়ক প্রমাণপত্র)।
৮. গ্রাহকের সাথে যোগাযোগের জন্য মোবাইল ফোন নম্বর থাকতে হবে (না থাকলে, অনুরোধ মোবাইল ফোন নম্বর দিতে হবে)।
৯. জামিনদারের তথ্যাবলী (প্রধানত বর্গাচাষীদের জন্য প্রযোজ্য)।
১০. মোট কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের ৬০% শস্যখাতে বিনিয়োগ প্রদান করা হয়।
১১. বাংলা ভাষায় লিখিত ব্যাংকের নির্ধারিত ফরমে কৃষকগণ শস্য, মৎস্য, দুগ্ধ খামার, হাঁস-মুরগীর খামার, বায়ো-গ্যাস ও মাশরুম চাষ প্রভৃতির জন্য বিনিয়োগ আবেদন করবেন।
১২. মুনাফার/ভাড়া হার ১১%।
১৩. ব্যাংক বিনিয়োগ ও মালিকানা অনুপাত ৭০ঃ ৩০ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
১৪. আলু ও ইক্ষু চাষে ২.৫০ একর পর্যন্ত ও অন্যান্য শস্য চাষে ৫.০০ একর পর্যন্ত শস্য হাইপোথিকেশনের বিপরীতে বিনিয়োগ প্রদান।
১৫. মঞ্জুরকারী কর্তৃপক্ষঃ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও।
১৬. মার্চ পর্যায়ের নিবিড় তদারকী।

Recovery of Investment

Due to strong and continuous supervision and monitoring over Agricultural & Rural investment from Head office & Branch level of Bank, the recovery rate is near about 99%.

Information Technology in EXIM BANK

EXIM Bank has always been the pioneer among all banks in Bangladesh when it comes to grasp new technology in banking to ensure superior service delivery to its customers. The bank introduced many innovative products to their customers in the ground-breaking new forms of Internet banking, SMS banking, ATM facility etc. EXIM Bank believes that in this competitive age any bank that can adopt and absorb the new technology faster will have a competitive edge over their rivals in very short time span and no bank can afford to ignore recent trends in technology anymore as optional choices rather than be obliged to indulge them as a pivotal aiding feature for its entire existence.

We have been using world renowned CORE (Centralized Online Real-time Electronic) banking software Temenos T24 which enables us to provide various levels of services to our valuable customers and also enhancing the management efficiency & business productivity. With T24 we can provide all sorts of general banking, investment and trade finance (along with SWIFT interface) related services to our valued customers and also providing necessary reports for valued customers, management and regulatory authority. EXIM Bank had been with the Bangladesh Automated Clearing House (BACH) & Bangladesh Electronic Fund transfers Network (BEFTN) from the very beginning. EXIM Bank was one of many first banks that have implemented RTGS with Bangladesh Bank. Bangladesh Bank has launched RTGS (Real Time Gross Settlement) service in Bangladesh on October 29, 2015. RTGS are funds transfer systems where transfer of money takes place from one bank to another on a "Real Time" and on "Gross" basis. EXIM Bank is also the only bank that has implemented with our own in-house developed software instead of buying it. We have establishment of Network Connectivity with Election Commission (EC) to access the National ID (NID) Database for identity verification purposes during any account opening process. We have our own ATM services with 83 ATM booths all over the country with a variety of features like 24x7 cash withdrawal facility, secure fund transfer etc. EXIM Bank is one of the first banks that have successfully connected to National Payment Switch Bangladesh (NPSB) introduced by Bangladesh Bank. NPSB would facilitate the expansion

বিনিয়োগ আদায়

ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় ও শাখা সমূহ হতে নিবিড় তদারকীর কারণে কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের আদায় হার এখন পর্যন্ত ৯৯%।

এক্সিম ব্যাংকে তথ্য প্রযুক্তি

বাংলাদেশে ব্যাংকিং সেটরে উন্নত গ্রাহক সেবা প্রদানের লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক সব সময়ই আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহারে অগ্রণী ভূমিকা পালন করে আসছে। গ্রাহক সেবার লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক বিভিন্ন উদ্ভাবনী পন্থায় ইন্টারনেট ব্যাংকিং, এস,এম,এস ব্যাংকিং, এটিএম সেবা নিয়ে এসেছে। এক্সিম ব্যাংক বিশ্বাস করে যে, এই প্রতিযোগিতামূলক সময়ে যে ব্যাংক দ্রুত নতুন প্রযুক্তি আত্মস্থ করতে পারবে, তারা তত কম সময়ে প্রতিপক্ষ হতে এগিয়ে থাকবে। বর্তমান সময়ে কোন ব্যাংকই প্রযুক্তির উন্নয়নের ধারাকে পুরোপুরি উপেক্ষা করে থাকতে পারবে না, কারণ এসব তার ব্যবসায়িক অস্তিত্বের সাথে সম্পৃক্ত হয়ে গেছে।

আমরা বর্তমানে বিশ্ববিখ্যাত কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার Temenos T24 ব্যবহার করছি যার মাধ্যমে আমরা গ্রাহকদের বহুমাত্রিক সেবা প্রদান করার পাশাপাশি দক্ষ ব্যবস্থাপনা ও ব্যবসায়িক উন্নয়ন নিশ্চিত করতে পারছি। T24 এর মাধ্যমে আমরা গ্রাহকদের সবধরনের ব্যাংকিং, বিনিয়োগ ও বৈদেশিক বানিজ্য সেবা দেয়ার পাশাপাশি গ্রাহক, কর্তৃপক্ষ ও নিয়ন্ত্রক সংস্থাকে প্রয়োজনীয় বিবরণী দিতে সক্ষম হচ্ছি। এক্সিম ব্যাংক শুরু থেকেই BACH ও BEFTN এর সাথে সংযুক্ত। এক্সিম ব্যাংক অন্যতম ব্যাংক যারা বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে RTGS সিস্টেম চালু করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংক ২৯/১০/২০১৫-এ বাংলাদেশে RTGS সিস্টেম চালু করেছে, যার মাধ্যমে এক ব্যাংক থেকে অন্য ব্যাংকে কোন প্রকার বিলম্ব ছাড়াই অতি দ্রুততার সাথে ফান্ড ট্রান্সফারের সুবিধা পাওয়া যাবে। এক্সিম ব্যাংক অন্যতম ব্যাংক যারা নিজস্ব তৈরিকৃত সফটওয়্যার দিয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে RTGS সিস্টেম চালু করেছে। আমরা অ্যাকাউন্ট খোলার সময় জাতীয় পরিচয়পত্র চেক করার অভিপ্রায়ে ইলেকশন কমিশনের ডাটাবেস ব্যবহার করার জন্য তাদের সাথে সরাসরি নেটওয়ার্কের মাধ্যমে সংযুক্ত হয়েছি।

এছাড়াও সারাদেশব্যাপী আমাদের ৮৩টি এটিএম বুথের সমন্বয়ে নিজস্ব এটিএম নেটওয়ার্কের রয়েছে যার মাধ্যমে দিনের ২৪ঘন্টা ও সপ্তাহের ৭দিন আমরা নগদ উত্তোলন ও নিরাপদ ফান্ড ট্রান্সফারের সুবিধা দিচ্ছি। এক্সিম ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক প্রবর্তিত NPSB (National Payment Switch Bangladesh) এর সাথে যোগ হওয়া ব্যাংকগুলোর মাঝে অন্যতম যার মাধ্যমে কার্ড পেমেন্ট আরও বিস্তার লাভ করবে এবং এর মাধ্যমে ই-কমার্সও আরও বিকশিত হবে। এছাড়াও NPSB-এর

of the card based payment networks substantially and promote e-commerce throughout the country. Any Exim Bank debit card holder can now perform cash withdrawal with the ATM booths of any bank. EXIM Bank's SMS banking service contains features like "Balance Inquiry", "Mini Statement" etc and transaction alert for all ATM transactions and high value cash deposit & withdrawal. "AISER", the Internet banking facility of Exim Bank now have versatile features like Real-time Balance Enquiry, Real-time MTDR & Deposit Scheme Information, Real-time Transaction Search & Statement Download from the creation of the account, Real-time Fund Transfer Between Own (Personal) Accounts of EXIM Bank, Real-time Fund Transfer To Other Beneficiary Accounts of EXIM Bank, Inter Bank (other than EXIM Bank) Fund Transfer through BEFTN (Any Bank, Any Branch), Mobile Recharge (any operator), Credit Card Bill Payment (EXIM and other banks), Positive Pay Instruction etc. EXIM Bank started its SWIFT service since SWIFT started its operation in Bangladesh and currently 21 (twenty-one) AD Branches and Head Office are performing foreign exchange transactions under it. Also, our Centralized Processing Center (CPC) operates with our in-house developed software for their Trade Finance operations. We have developed "Remittance Management Software" to run and maintain remittance services of our Exchange Houses (UK and Canada) and other foreign remittance services as ELDORADO, RIA, Western Union, MoneyGram, Express Money, IME, Cash Express etc are being maintained by our IT Division smoothly for ensuring smooth flow of foreign remittance. Exim Bank procured "Ababil" Off-Shore Banking Software and will implement it in bank's OBU's.

Exim Bank's management and banking operation is being supported by our several In-house developed automation softwares such as HRM Software, Salary Management System, Provident Fund System, ALCO system, Share-Dividend Management, AGM/EGM software, , Problem Management System (PMS), Automated Billing Software, Enterprise Data Warehouse (EDW) etc. We have implemented Fingerprint based time attendance system in all our branches and divisions with reporting system for management. Our "MIS Reporting Portal" enables us to generate instant reports from T24 Core banking software to make appropriate and opportune decision and also enables our branches to generate "Bulk Statement" instantly without making any overload in the T24 system server. We have "CIB Online" for CIB sorting, handling and delivery of credit information and IDBB (Bangladesh Bank Return) reporting system that are being used for reporting to Bangladesh Bank. Our "EXIM goAML Interface &

মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংকের ডেবিট কার্ড কার্ডধারীগণ এখন যেকোন ব্যাংকের এটিএম বুথ ব্যবহার করতে পারবেন। এক্সিম ব্যাংকের এসএমএস ব্যাংকিং-এর মাধ্যমে তাৎক্ষণিকভাবে তাদের ব্যালেন্স জানা, মিনি স্টেটমেন্ট, এটিএম লেনদেন বার্তা, নগদ জমা ও উত্তোলন বার্তা স্বয়ংক্রিয়ভাবে প্রদান করা হচ্ছে। এক্সিম ব্যাংকের ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা "AISER" এর মাধ্যমে গ্রাহকরা তাৎক্ষণিকভাবে ব্যালেন্স জানা, বিভিন্ন ডিপোজিট ও স্কিম সমন্ধে জানা, লেনদেন সম্পর্কিত তথ্যাবলী, নিজ ও অন্য ব্যাংকের অ্যাকাউন্টে ফান্ড ট্রান্সফার করা, যেকোন অপারেটরের মোবাইলে রিচার্জ, নিজ ও অন্য ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ডের বিল দেয়া ইত্যাদি কার্যাদি সম্পন্ন করতে পারছেন। বাংলাদেশে SWIFT এর কার্যক্রম শুরু থেকেই এক্সিম ব্যাংক ইহার সাথে যুক্ত রয়েছে এবং বর্তমানে এক্সিম ব্যাংক ২১টি বৈদেশিক বানিজ্য শাখা এবং প্রধান কার্যালয় SWIFT এর মাধ্যমে বৈদেশিক বাণিজ্য কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে। এছাড়াও আমাদের সেন্ট্রাল প্রসেসিং সেন্টার (সিপিপি) তাদের সকল বৈদেশিক বাণিজ্য কার্যক্রম আমাদের নিজস্ব সফটওয়্যার দিয়ে চালাচ্ছে। আমাদের এক্সচেঞ্জ হাউজ (ইউকে, কানাডা) থেকে রেমিটেন্স প্রেরণের সুবিধার্থে আমরা রেমিটেন্স সফটওয়্যার তৈরী করেছি। এছাড়াও অন্যান্য রেমিটেন্স প্রেরন মাধ্যম যেমন- ELDORADO, RIA, Western Union, Moneygram, Express Money, IME, Cash Express ইত্যাদি সেবার মাধ্যমে নিরবিচ্ছিন্ন রেমিটেন্স প্রবাহ নিশ্চিত করতে ব্যাংকের আইটি সর্বদা কাজ করে যাচ্ছে। এক্সিম ব্যাংক অফশোর ব্যাংকিং কার্যক্রমের জন্য "আবাবিল" অফশোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার কিনেছে যা শীঘ্রই বাস্তবায়ন হবে।

এক্সিম ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিষদ ও বিবিধ ব্যাংকিং কার্যক্রম নিজস্ব তৈরীকৃত বিভিন্ন সফটওয়্যার যেমন- HRM Software, Salary Management System, Provident Fund System, ALCO System, Share Software, AGM/EGM Software, Problem Management System, CIB On-line, Automated Billing Software, Enterprise Data Warehouse ইত্যাদি দ্বারা নানাবিধ রিপোর্ট, বিবরণী ইত্যাদি প্রনয়ন করা যাচ্ছে যা দিয়ে বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গ্রহণ ও বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রতিবেদন পেশ করা সম্ভব হচ্ছে। আমরা আমাদের সকল শাখা ও কার্যালয় প্রাপ্তনে সকল কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের ফিঙ্গারপ্রিন্ট দিয়ে হাজিরা দেবার সুবিধা চালু করেছি যা থেকে উপস্থিতি সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় রিপোর্ট বের করা যাচ্ছে।

আমাদের নিজস্ব তৈরীকৃত "MIS Portal" -এর মাধ্যমে সার্ভারে অতিরিক্ত চাপ প্রয়োগ ছাড়াই সরাসরি T24 থেকে বিভিন্ন বিভাগ ও শাখার জন্য প্রয়োজনীয় রিপোর্ট বের করা যাচ্ছে যার মাধ্যমে সিদ্ধান্ত গ্রহণ আরও সহজ হচ্ছে। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের রিপোর্ট করার

Anti-Money Laundering Utility Software” developed as per the guideline of BFIU (Bangladesh Financial Intelligence Unit) and Bangladesh Bank for surveillance, structuring, analyzing, screening probable money laundering activities & unlawful financial activities and detection of terrorist financing and money laundering which will be reported to Bangladesh Bank. We have developed a reporting system for Bangladesh Bank’s ISS (Integrated Supervision System) which is being used to supervise the Bank’s and NBFIs Head Office and branches’ financial health. We have developed specialized Business Intelligence (BI) software for the purpose of BASEL-II implementation where reports of different genre are being generated and assessment of numerous risks especially investment risks are done.

The IT dimension of Basel II requires that IT delivers value to business and IT risks are appropriately mitigated. We are proud to proclaim that we have one of the best IT infrastructures compared to any other banks in the country. For the Core banking system, we have established two Data Centers: one active datacenter (DC) and the other for disaster recovery (DRS) with all modern security system installed along with servers, storage system and core network equipments. The data centers are now running 24x7 with their full operational capacity both with continuous power supply along with sufficient generators in case of any contingency situation and are synchronously updated simultaneously as a mirror site of each other. In case of any contingency situations like earthquake, fire-hazard, hardware/software failure of the main data center, interruption of connectivity in the main data center etc, the Disaster Recovery site (DRS) is fully capable to ensure business continuity on its own. We have established our secured corporate Intranet countrywide using WAN connectivity between all the branches and Head Office that enables us to stay connected all the time. For ensuring confidentiality of information at the branch level, access to banking software is secured using password protected user IDs, transaction confirmation is performed using maker-checker concept. To ensure information integrity, physical and logical access to system database is highly protected. We have implemented CCTV-DVR surveillance system with both indoor and outdoor cameras to record and monitor all activities in our all our branch premises to ensure security as mandated by Bangladesh Bank.

By virtue of modern technologies in our banking activity through justified and feasible investment in IT, EXIM Bank is moving towards a paperless banking environment centralizing its information collection, processing and dissemination with the help of modern

জন্য আমাদের “CIB Online” দিয়ে বাছাই, যাচাই ও বিনিয়োগ তথ্য প্রতিবেদন তৈরী করা হচ্ছে। তাছাড়া IDBB দিয়ে তথ্যাবলী বের করে বাংলাদেশ ব্যাংকে পেশ করা হচ্ছে। তাছাড়া BFIU (Bangladesh Financial Intelligence Unit) ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন মোতাবেক তৈরিকৃত “EXIM goAML Interface & Anti-Money Laundering Utility Software” দিয়ে সম্ভাব্য মানিলভারিং, সন্ত্রাসবাদ অর্থায়ন, অনৈতিক অর্থায়ন ইত্যাদি কর্মকাণ্ডের উপর কড়া নজরদারী, বিচার বিশ্লেষণ ইত্যাদি করা ছাড়াও বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করা হচ্ছে। আমরা বাংলাদেশ ব্যাংকে মাসিক ISS রিপোর্ট করার জন্য সফটওয়্যার তৈরী করেছি যা দিয়ে ব্যাংকের আর্থিক অবস্থা বিবেচনা করা হয়। আমরা BASEL-II বাস্তবায়নের জন্য বিশেষায়িত Business Intelligence (BI) সফটওয়্যার তৈরী করেছি যেখানে বিভিন্ন রিপোর্ট তৈরী করা ছাড়াও অর্থনৈতিক পূর্বাভাস ও পরিকল্পনা তৈরী এবং বিনিয়োগকালীন ঝুঁকি মূল্যায়ন করা সম্ভব হচ্ছে।

BASEL-II-এর ধারা মোতাবেক আইটি যথাযথভাবে ব্যাংকিংকে শক্তিশালী করা ছাড়াও ঝুঁকি প্রশমনে সর্বাঙ্গিক চেষ্টা চালিয়ে যাবে। এই মর্মে বলা যায় আমাদের ব্যাংকের আইটি অবকাঠামো দেশের অন্যান্য ব্যাংক হতে যথেষ্ট উন্নততর। আমরা কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার চালাবার জন্য দুটি ডাটা সেন্টার স্থাপন করেছি যার মধ্যে একটি Active Data Center এবং অন্যটি Disaster Recovery Data Center যেগুলোতে বহুসংখ্যক সার্ভার, স্টোরেজ ও নেটওয়ার্ক সরঞ্জাম অত্যাধুনিক নিরাপত্তার মাঝে রাখা হয়েছে। দুই ডাটা সেন্টারেই পূর্ণ কর্মক্ষমতায় বিরামহীন বিদ্যুৎ সংযোগে এবং ব্যাকআপ জেনারেটরের সাহায্যে দিবারাত্রী একে অপরের Mirror Site হিসাবে চলছে। বিভিন্ন প্রাকৃতিক ও যান্ত্রিক দুর্যোগে আমাদের মূল ডাটা সেন্টার অচল হলেও আমরা আমাদের দ্বিতীয় ডাটা সেন্টার দিয়ে পুরোপুরি ব্যাংকিং কার্যক্রম সচল রাখতে সক্ষম হবো। আমাদের দেশব্যাপী নিরাপদ WAN নেটওয়ার্ক প্রধান কার্যালয় ও শাখাগুলোকে সর্বদা সংযুক্ত করেছে। শাখা পর্যায়ে গোপনীয়তা নিশ্চিতকরণের লক্ষ্যে ব্যাংকিং সফটওয়্যারে ঢোকার ক্ষেত্রে User ID কে Password দিয়ে সুরক্ষা নিশ্চিত করা হয়েছে। লেনদেনের ক্ষেত্রে Maker-Checker ধারনার প্রচলন করা হয়েছে। তথ্য নিরাপত্তা নিশ্চিতকরণের জন্য Physical Access ও Logical Access এর ক্ষেত্রে কড়াকড়ি ব্যবস্থা নেয়া হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নিয়ম অনুযায়ী আমাদের সকল শাখা ও কার্যালয়ের ভিতরে এবং বাইরে বিশেষ নিরাপত্তা বিধানের লক্ষ্যে প্রয়োজনীয় ক্যামেরা সহকারে সিসিটিভি-ডিভিআর সিস্টেম বাস্তবায়ন করা হয়েছে।

আধুনিক তথ্যপ্রযুক্তির বদৌলতে আইটি ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত বিনিয়োগের মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক তথ্য সংগ্রহ, ব্যবহার ও বিশ্লেষণ করে যা ভোক্তা

digital technology that serves its customer in the best possible manner. More incorporation of IT innovations to integrate with our existing system and successful IT project implementation will continue to steer the bank to achieve the ever-growing expectations of the customers, regulators, shareholders and employees.

Branch Expansion

All over the world the element of banking business has been changing rapidly due to technological innovation and Globalization. Banking in Bangladesh has to keep pace with the global change. Now Banks must compete in the market place both with local institution as well as foreign ones. To survive in such a competitive banking world, Branch expansion is a must for flourishing in business expansion as well as socio-economic development of the country. Continuation to this the following branches have been opened in the year of 2015 and thus the total number of branches stands at 103.

পর্যায়ে সর্বোচ্চ সেবা নিশ্চিত করতে সক্ষম হয়েছে। আমাদের বর্তমান আইটি অবকাঠামোতে নতুন নতুন প্রযুক্তির সংযোজন ও পরিকল্পনা বাস্তবায়ন এক্সিম ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডার, নিয়ন্ত্রণকারী, সম্মানিত গ্রাহক ও কর্মকর্তা-কর্মচারীদের ক্রমবর্ধমান প্রত্যাশা পূরণের ক্ষেত্রে আরও এগিয়ে নিয়ে যাবে।

শাখা সম্প্রসারণ

প্রযুক্তিগত উদ্ভাবন এবং বিশ্বায়নের কারণে বিশ্বজুড়ে ব্যাংকিং ব্যবসার দ্রুত পরিবর্তন সাধন ঘটেছে। বিশ্বব্যাপী এই পরিবর্তনের সাথে বাংলাদেশের ব্যাংকিং ব্যবস্থাও অংশীদার। এখন ব্যাংক ব্যবসায় দেশীয় প্রতিষ্ঠানের পাশাপাশি বিদেশী প্রতিষ্ঠানের সাথে প্রতিযোগিতা করতে হয়। আর ব্যবসায়িক সফলতার পাশাপাশি দেশের আর্থসামাজিক উন্নয়নের জন্য ব্যাংকের শাখা সম্প্রসারণ অত্যাবশ্যক। এই ধারাবাহিকতায়, ২০১৫ সালে আমাদের ব্যাংকের নিম্নলিখিত শাখাগুলো উদ্বোধন করা হয় এবং ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ১০৩ টি।



Mr. Rejwan Ahammad Taufiq, MP is inaugurating the 98th Branch of EXIM Bank at Marsh area of Mithamoin, Kishoreganj

Name of Branches	Opening Date	Urban / Rural
Halishahar Branch, Chittagong	25-04-2015	Urban
Balirtek Bazar Branch, Manikganj	13-06-2015	Rural
Jhalakati Branch, Jhalakati	08-08-2015	Urban
Naogaon Branch, Naogaon	16-08-2015	Urban
Muktarpur Branch, Munshiganj	20-08-2015	Rural
Tangail Branch, Tangail	22-08-2015	Urban
Charbata Khasherhat Branch, Noakhali	25-08-2015	Rural
Dollai Nowabpur Branch, Comilla	06-09-2015	Rural
Pakundia Branch, Kishoreganj	17-09-2015	Rural
Lalpur Branch, Natore	11-10-2015	Rural
Mithamoin Branch, Kishoreganj	21-11-2015	Rural
Islampur Branch, Dhaka	28-11-2015	Urban
Tungipara Branch, Gopalganj	21-12-2015	Urban
Mahila Branch, Uttara, Dhaka	22-12-2015	Specialized Ladies Branch
Rayer Bazar Branch, Dhaka	23-12-2015	Urban
Marjal Branch, Narshingdi	27-12-2015	Rural

Proposed Branches to be opened in the year 2016

With the view to better financial inclusion of our common people as well as to expand the banking service all over the country, Bangladesh Bank has accorded approval to open 10 (Ten) new branches i.e. 05 branches in urban area & 05 branches in rural area all over the country in the calendar year of 2016 in response to our request. In light of this approval, we have decided to open Bank Branches at the following areas of our country.

২০১৬ সালে প্রস্তাবিত শাখা সমূহ

দেশের সাধারণ জনগনকে মূল ধারার আর্থিক ব্যবস্থাপনায় অর্ন্তভুক্তকরণ এবং দেশব্যাপী ব্যাংকিং সেবা সম্প্রসারণের লক্ষ্যে আমাদের আবেদনের প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক ২০১৬ সালে শহুরে এলাকায় ৫ টি এবং গ্রাম্য এলাকায় ৫ টি শাখা অর্থাৎ মোট ১০ (দশ) টি নতুন শাখা খোলার অনুমোদন দিয়েছে। এই অনুমোদনের আলোকে আমরা দেশের বিভিন্ন প্রান্তে নিম্নলিখিত এলাকায় ব্যাংকের শাখা খোলার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছি।

A. Proposed Branches (Urban)

Site for proposed Branch	Criteria of Area	District
Shantinagar	City Corporation	Dhaka
Panchlaish	City Corporation	Chittagong
Madhobdi	Municipality Grade : A	Narsingdi
Netrokona	Municipality Grade : A	Netrokona
Sirajganj	Municipality Grade : A	Sirajganj

B. Proposed Branches (Rural)

Site for proposed Branch	Criteria of Area	District
Rajapur	Union Parishad	Comilla
Dattapara	Union Parishad	Natore
Shariakandi	Municipality Grade : C	Bogra
Pahartali	Union Parishad	Chittagong
Narayanpur	Union Parishad	Chandpur

EXIM Tower

EXIM Bank purchased 18.37 khatha land at Plot # 15, Road # 15, Block # CWS(C), Gulshan-1 for the construction of its Head Office, EXIM Tower. The proposed tower is expected to be completed within the next couple of years and utilized by the Bank for its operation. Presently the operation of Head Office is running from different locations but upon completion of the planned tower all staffs will be at one location. Having Head Office's own Tower at Gulshan area will truly elevated Bank's image. EXIM Tower, when completed, will be one of the most visible buildings in that area.

এক্সিম টাওয়ার

প্রধান কার্যালয়, এক্সিম টাওয়ার নির্মাণের জন্য প্লট-১৫, রোড-১৫, ব্লক-সি ডব্লিউ এস (সি), গুলশান-১ এ এক্সিম ব্যাংক ১৮.৩৭ কাঠা জমি ক্রয় করেছে। আশা করা যায় আগামী কয়েক বছরের মধ্যে প্রস্তাবিত ভবনটি ব্যাংকের ব্যবহারের জন্য উপযোগী হবে। বর্তমানে প্রধান কার্যালয়ের কার্যক্রম কয়েকটি স্থান থেকে পরিচালিত হচ্ছে কিন্তু প্রস্তাবিত ভবনটির নির্মাণ সম্পন্ন হলে সকল কার্যক্রম একই স্থান থেকে পরিচালিত হবে। গুলশান এলাকায় প্রধান কার্যালয়ের নিজস্ব ভবন স্থাপনের মাধ্যমে সত্যিকার অর্থেই এক্সিম ব্যাংকের ভাবমূর্তি বহুলাংশে বৃদ্ধি পাবে। নির্মিত টাওয়ারটি হবে এই এলাকায় অবস্থিত দৃষ্টিনন্দন ভবনগুলির একটি।

Green Banking Activities of EXIM Bank

Due to rapid change in climate, when the existence of world environment and bio-diversity is in threat, at that time, the introduction of the notion, Green Banking in

এক্সিম ব্যাংকে গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রম

জলবায়ু পরিবর্তন জনিত কারণে বিশ্ব পরিবেশ ও জীবকূলের অস্তিত্ব যখন হুমকির মুখে পড়েছে ঠিক তখনই অর্থনীতিতে গ্রীন ব্যাংকিং ধারণার

the world economy is a remarkable addition. By facing climate change, adverse natural condition due to rising green house gas and other various calamity; to move proceeds the economic activities is now becoming a great challenge. In this case, Green Banking that is environment friendly banking system is very much essential for sustainable economy. Because, the main objectives of Green Banking is to protect environment and also protect financing from the risks arising out of the deteriorating environmental scenario and ensure sustainable banking practices.

Favourable Nature is very much essential for enriched economy. So, if climate and environment is deteriorated, economy is bound to be deteriorated. By encouraging with this matter, EXIM bank has introduced environment friendly banking system for sustainable economic development. The Initiatives of EXIM Bank under the green banking policy are -to contribute for the protection of environment avoiding finance in harmful project ; of overall investment a particular amount of money is fixed for environment friendly industry and business activities; finance in different environment friendly product innovation & marketing; encourage its efficient employee and customer to protect environment; provide economic & ethical advocacy for environmental protection related various activities of government or other institutions. To face the environmental risk related challenges & for sustainable economic development EXIM Bank is trying to implement the Green Banking Policy Guideline which is formulated by Bangladesh Bank. For proper implementation of this Guideline, EXIM Bank has taken following initiatives:

প্রচলন একটি উলেখযোগ্য সংযোজন। জলবায়ুর পরিবর্তন, গ্রীন হাউজের প্রভাবে প্রতিকূল প্রাকৃতিক অবস্থা, নানা বিপর্যয় মোকাবেলা করে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড যথাযথভাবে এগিয়ে নেয়া বর্তমানে চ্যালেঞ্জ হয়ে উঠেছে। এক্ষেত্রে গ্রীন ব্যাংকিং তথা পরিবেশবান্ধব ব্যাংকিং ব্যবস্থা টেকসই অর্থনীতির জন্য সবচেয়ে বেশি জরুরি। কেননা ব্যাংকের কোনো কর্মকাণ্ড যাতে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে বিপর্যয়ের কারণ হয়ে না দাঁড়ায় তা নিশ্চিত করে অর্থায়ন ও সার্বিক কর্মকাণ্ড পরিচালনার মাধ্যমে পরিবেশ রক্ষা করা গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালার মূল লক্ষ্য।

সমৃদ্ধ অর্থনীতির জন্য প্রকৃতির আনুকূল্য বিশেষভাবে প্রয়োজন। আর জলবায়ু ও পরিবেশ যদি বিপন্ন হয় তাহলে অর্থনীতিও বিপন্ন হতে বাধ্য। এই ধারনায় উদ্বুদ্ধ হয়ে এক্সিম ব্যাংক টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়নের জন্য পরিবেশবান্ধব ব্যাংকিং ব্যবস্থা প্রবর্তন করেছে। গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালার আলোকে গ্রীন ফাইন্যান্সের অংশ হিসেবে এক্সিম ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপগুলোর মধ্যে রয়েছে পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর প্রকল্পে অর্থায়ন বা অন্য কোনরূপ সংশ্লিষ্টতা এড়িয়ে পরিবেশ সুরক্ষায় অবদান রাখা, মোট ঋণের একটি নির্দিষ্ট অংশ পরিবেশবান্ধব শিল্প ও ব্যবসায় বিনিয়োগ, পরিবেশবান্ধব বিভিন্ন পণ্য উদ্ভাবন ও বিপণনে অর্থায়ন, ব্যাংকের নিজস্ব কর্মী বাহিনী ও বিপুলসংখ্যক গ্রাহককে পরিবেশ সুরক্ষায় উদ্বুদ্ধকরণ, সরকারি বা অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের পরিবেশ সংরক্ষণ বিষয়ক বিভিন্ন কর্মসূচিতে আর্থিক ও নৈতিক সমর্থন দান। পরিবেশগত ঝুঁকি মোকাবেলায় টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়নের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা সঠিকভাবে বাস্তবায়নের লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে:



The Bank installed a solar panel in its regional office at Dhaka under the green banking activities

1. The Board of Directors of EXIM Bank Limited has formulated a comprehensive “Green Banking Policy” and approved it in its 73rd meeting held on June 19, 2011.
2. A high powered Committee comprising the Directors of the Board of the Bank has also been tasked with the responsibility for preparing, reviewing & monitoring the Bank’s Environmental policy, strategies & Program.
3. With a view to developing In-house Environment Management, the Management of the Bank developed “Green Office Guide” along with other issues under Phase-I of the “Green Banking Policy” which was approved by the Risk Management Committee of the Board.
4. Bank has also formed a separate Green Banking Unit or Cell comprising all the Head of operational outlet assigning the responsibilities of designing, evaluating and administering Green Banking related issues of the bank.
5. EXIM Bank has fixed its year’s theme as “Be Green, Remain Green & Patronize Green” for accelerating the Green Banking activities through its every spheres of operations.
6. Bank has declared to prefer Eco friendly business activities & has approved Environmental Risk as part of the existing Investment Risk to assess a prospective customer at the time of preparation/ processing of relative investment proposal.
7. EXIM Bank has accredited among the Top 10 Banks for its excellence of promoting high level of diversified Green Banking activities by Bangladesh Bank for the year 2012. (Ref: Annual Report on Green Banking: 2012, Bangladesh Bank).
8. Environmental infrastructure such as renewable energy project, clean water supply project, effluent treatment plant, solid & hazardous waste disposal plant, bio-gas plant is encouraged & financed by the bank. In 2015, it has disbursed Tk. 2,554.48 crore in above eco-friendly sector.
9. Bank has inserted a mandatory clause for installing ETP for any Composite Textile, Dyeing units for availing of investment from EXIM Bank. Bank has disbursed Tk.2424.39 crore in projects having ETP in the year 2015.
10. Bank is encouraging for using Energy Saving Bulbs replacing normal bulbs in Head Office & branches of the Bank. Bank has installed energy efficient solar panel at its 16 (Sixteen) branches & 02 (Two) ATM units to minimize cost & save electricity consumption.
11. For spreading awareness, Bank has conducted 14
১. এক্সিম ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ একটি পূর্ণাঙ্গ “গ্রীন ব্যাংকিং পলিসি” প্রণয়ন করেছে যা ব্যাংকের ১৯ জুন ২০১১ তারিখে অনুষ্ঠিত ৭৩ তম বোর্ড সভায় অনুমোদিত
২. পরিবেশগত ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ নীতি বাস্তবায়নের উদ্দেশ্যে “গ্রীন ব্যাংকিং পলিসি” প্রস্তুত, পর্যালোচনা, পরিবেশগত নীতি, কৌশল ইত্যাদি প্রণয়নের জন্য ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সমন্বয়ে উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন একটি কমিটি গঠন করা হয়েছে।
৩. অফিসের অভ্যন্তরীণ পরিবেশ ব্যবস্থাপনা উন্নয়নের পাশাপাশি “গ্রীন ব্যাংকিং পলিসি”র ধাপ-১ এর অধীনে প্রণীত অন্যান্য বিষয়বস্তুর উন্নয়নে ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ “গ্রীন অফিস গাইড” প্রণয়ন করেছে এবং এটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত।
৪. ব্যাংক গ্রীন ব্যাংকিং সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন ইস্যু নির্ধারণ, মূল্যায়ন ও পরিচালনার দায়িত্ব দিয়ে সকল অপারেশনাল আউটলেট প্রধানদের সমন্বয়ে একটি পৃথক গ্রীন ব্যাংকিং সেল গঠন করেছে।
৫. ব্যাংক বার্ষিক কর্মকান্ডের মূলমন্ত্র হিসেবে “Be Green, Remain Green & Patronize Green”-এর ঘোষণা দিয়েছে।
৬. এক্সিম ব্যাংক পরিবেশ বান্ধব ব্যবসা ও উদ্যোক্তাদের উৎসাহিত করছে এবং বিনিয়োগ প্রস্তাবনা প্রস্তুত ও প্রক্রিয়াকরণের সময় পরিবেশগত ঝুঁকিকে বিদ্যমান বিনিয়োগ ঝুঁকির অবিচ্ছেদ্য অংশ হিসেবে মূল্যায়ন করছে।
৭. বৈচিত্র্যপূর্ণ গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রম ও প্রণোদনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের মূল্যায়নে উক্ত ব্যাংকের অনুশাসন পরিপালনকারী শীর্ষ ১০ টি ব্যাংকের মধ্যে এক্সিম ব্যাংক স্থান করে নিয়েছে। (সূত্র: বার্ষিক গ্রীন ব্যাংকিং রিপোর্ট-২০১২, বাংলাদেশ ব্যাংক)।
৮. পরিবেশ বান্ধব অবকাঠামো ও প্রকল্প যেমন- নবায়নযোগ্য জ্বালানি প্রকল্প, বিশুদ্ধ পানি সরবরাহ, বর্জ্য শোধনাগার প্ল্যান্ট, কঠিন ও বিপজ্জনক বর্জ্য শোধনাগার, বায়োগ্যাস প্ল্যান্ট ইত্যাদি বাস্তবায়নে এক্সিম ব্যাংক শুরু থেকে উৎসাহ ও আর্থিক প্রণোদনা দিয়ে আসছে। পরিবেশ বান্ধব প্রকল্প বাস্তবায়নে ২০১৫ সালে মোট ২৫৫৪.৪৮ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করা হয়েছে।
৯. ব্যাংক বিনিয়োগ প্রদানের ক্ষেত্রে কম্পোজিট টেক্সটাইল, ডাইং ইউনিট সমূহের জন্য “ইটিপি” স্থাপন বাধ্যতামূলক করেছে। ২০১৫ সালে “ইটিপি” সম্পন্ন প্রকল্পে মোট ২৪২৪.৩৯ কোটি টাকা বিতরণ করেছে।
১০. ব্যাংক বিদ্যুৎ অপচয় রোধে শাখা অফিস ও প্রধান কার্যালয় ভবনে এনার্জি সেভিং বাল্ব ব্যবহার করেছে এবং ১৬ টি ব্রাঞ্চ ও ২ টি এটিএম বুথে পরিবেশ বান্ধব ও বিদ্যুৎ সাশ্রয়ী সোলার প্যানেল স্থাপন করেছে।
১১. ব্যাংক বিষয়ভিত্তিক সচেতনতা বৃদ্ধির জন্য ২০১৫ সালে ১৪ টি

nos. employee training programs exclusively for Green Banking in 2015. Besides, bank conducts at least 01 session for the same in every training course arranged by EXIM Bank Training & Research Academy.

12. Steps are being taken to introduce green marketing which incorporate a broad range of activities, including a product modification, change of the production process, packaging change as well as modifying advertising etc.
13. Bank has formulated specific policies for different environmentally sensitive sectors such as Leather (Tannery), Textile and Apparels, Pulp and Paper etc.
14. Bank is operated under fully online communication system & circulate its circulars, office orders & transfer orders etc through this system.
15. It issued necessary circulars regarding Green Banking Activities/Initiatives to implement In-house Environmental Management by all of its offices.
16. Reporting the progress of implementation of Green Banking Activities to Bangladesh Bank on quarterly basis.
17. EXIM Bank is increasingly relying on virtual communication in lieu of physical travel which would help saving cost and energy. Meantime, video conference has already been conducted for the inauguration of the 100th branch which is located at Tungi para, Gopalganj.

In advance initiatives so far taken by EXIM Bank:

- Introduction of On-line banking through Centralized (T-24) Banking Software
- Islamic VISA Card / Debit Card
- ATM/ POS
- Electronic Fund Transfer (EFT)
- Mobile Banking
- E-statement
- SMS Banking
- Internet Banking
- 16 branches & 2 (Two) ATM Booth powered by solar energy
- Opening of new branches through video conference
- Project of Urban beautification
- Introduction of agro based scheme
- Helping distressed people through its CSR activities

প্রশিক্ষণ কর্মসূচীর মাধ্যমে ২৭৩ জন কর্মকর্তাকে প্রশিক্ষণ প্রদান সম্পন্ন করেছে এবং প্রতিটি প্রশিক্ষণ কোর্সেই গ্রীন ব্যাংকিং এর উপর ন্যূনতম একটি সেশন অত্যাৱশ্যক করা হয়েছে।

১২. গ্রীন মার্কেটিং কার্যক্রম শুরু করার জন্য বিভিন্ন পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে।
১৩. পরিবেশগতভাবে স্পর্শকাতর খাতসমূহে বিনিয়োগের জন্য ব্যাংক নির্দিষ্ট নীতি প্রণয়ন করেছে। যেমন: লেদার (ট্যানারী), টেক্সটাইল ও এপারেলস, পাল্প এবং পেপার ইত্যাদি।
১৪. এক্সিম ব্যাংক ব্যাংকিং কর্মকাণ্ড পরিচালনার সকল পর্যায়ে অন-লাইন কমিউনিকেশন সিস্টেম চালু করেছে, যার মাধ্যমে সার্কুলার, অফিস অর্ডার, ট্রান্সফার অর্ডারসহ সকল নির্দেশনা প্রদান করা হয়।
১৫. সকল শাখা ও আঞ্চলিক কার্যালয়ে অভ্যন্তরীণ গ্রীন ব্যাংকিং ব্যবস্থাপনা নীতিমালা যথযথভাবে বাস্তবায়নের জন্য বিজ্ঞপ্তি জারি করা হয়েছে।
১৬. এক্সিম ব্যাংক গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা বাস্তবায়নের অগ্রগতি ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন আকারে প্রকাশ করে নিয়মিত বাংলাদেশ ব্যাংকে অবহিত করছে।
১৭. এক্সিম ব্যাংক ক্রমবর্ধমানভাবে গতানুগতিক যোগাযোগের বদলে আধুনিক তথ্যপ্রযুক্তি নির্ভর যোগাযোগ ব্যবস্থার দিকে ধাবিত হচ্ছে। ইতোমধ্যে গোপালগঞ্জের টুঙ্গিপাড়াতো এক্সিম ব্যাংকের ১০০তম শাখা ভিডিও কনফারেন্সের মাধ্যমে উদ্বোধন করা হয়েছে এবং বর্তমানে এই পদ্ধতিতে নতুন শাখা সমূহ উদ্বোধন করা হচ্ছে।

অন্যান্য গৃহীত কার্যবলী

- বিশ্বখ্যাত সেন্ট্রালইজড ব্যাংকিং সফটওয়্যার (টি-২৪) এর মাধ্যমে অন-লাইন ব্যাংকিং স্থাপন।
- ইসলামী ভিসা কার্ড/ডেবিট কার্ড এর প্রচলন।
- এটিএম/পিওএস চালুকরণ।
- ইএফটি চালুকরণ।
- মোবাইল ব্যাংকিং চালুকরণ।
- ই-স্টেটমেন্ট চালুকরণ।
- এসএমএস ব্যাংকিং চালুকরণ।
- ইন্টারনেট ব্যাংকিং চালুকরণ।
- ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ ব্যবস্থাপনাকে পরিবেশ বান্ধব করণ।
- ১৬ টি ব্রাঞ্চ ও ২ টি এটিএম বুথ পরিবেশ বান্ধব সৌরশক্তি দ্বারা পরিচালিত।
- ভিডিও কনফারেন্স এর মাধ্যমে নতুন শাখা উদ্বোধন।
- নগর সৌন্দর্যবর্ধক প্রকল্প।
- কৃষিভিত্তিক বিনিয়োগ কার্যক্রম সম্প্রসারণ।
- সিএসআর কার্যক্রম সম্প্রসারণ।

If Banks and other financial institutions in Bangladesh move towards managing environmental risks in their operations and consider these environmental risk as a part of financing decisions then environment of Bangladesh will be saved from further degradation and local and global sustainable economic development will be ensured.

Alternative Delivery Channel Division

EXIM Bank, Alternative Delivery Channel Division (ADCD) has patronized branchless and green banking service by offering 24 hours vast networking system. ATM, Point of sale (POS), Cash deposit machine (CDM) SMS Banking, Internet Banking (AISER), Debit Card, Pre-paid Card, Travel Card, Hajj Card, Gift Card and Call Center has created a large number of customer's satisfaction. We are always committed to provide faster, easy and personalized Banking Service to our valued customer using state of art technology.

Present Status of ADC Products:

ADC Products	Status as on 31.12.15 Number/User
ATMs	83
Merchant POSs	36
Proprietary Debit Card	97,921
VISA Card (Prepaid, Hajj, Gift, Travel)	292
SMS Banking	55,330
AISER (Internet Banking)	4,868
CDM (Kiosk)	03
Call Center - (Call Volume – Inbound and Outbound)	2,48,883

Banks are constantly increasing its own fleet of ATMs across the country as well as a substantial number of proprietary debit cards to its customers. Not only that, the work of coordination with Bangladesh Bank under NPSB is going on so that EXIM Bank debit card can be used at POS merchant frequently and will be able to enjoy this benefit very soon.

Another step was EXIM Bank introducing 24 hours Customer Service by establishing Call Center. It has been providing a nonstop customer service round the year since November 2013. Customer can get their banking services; know EXIM Bank products and other information by simple dialing at 16246 or +8809604016246 (for overseas) from any corner of the world. Call Center served around 2,48,883 number of customer in 2015

However, we believe in large segment of banking with newest technology in order to afford our customers with convenient and time saving solutions which ensure banking transactions anytime and anywhere.

যদি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকিসমূহকে গুরুত্বের সাথে বিবেচনায় নিয়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বাস্তবায়নের লক্ষ্যে পরিবেশবান্ধব প্রকল্পে অর্থায়ন করে, তাহলে বাংলাদেশের পরিবেশ সংরক্ষণ যেমন সম্ভব হবে তেমনি জাতীয় ও বৈশ্বিক পর্যায়ে টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়ন নিশ্চিত হবে।

অল্টারনেটিভ ডেলিভারি চ্যানেল বিভাগ

এক্সিম ব্যাংক অল্টারনেটিভ ডেলিভারি চ্যানেল ডিভিশন বৃহৎ পরিসরে ২৪ ঘন্টা ব্যাপী শাখা বিহীন ও গ্রীণ ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে। এটিএম, পিওএস, ক্যাশ ডিপোজিট মেশিন, এসএমএস ব্যাংকিং, ইন্টারনেট ব্যাংকিং (আইজার), ডেবিট কার্ড, প্রিপেইড কার্ড, ট্রাভেল কার্ড, হজ্জ কার্ড, গিফট কার্ড এবং কলসেন্টারের মাধ্যমে বেশির ভাগ গ্রাহকদের সন্তুষ্টি অর্জন করেছে। আধুনিক প্রযুক্তির দ্বারা আমরা সর্বদা কাস্টমারদেরকে দ্রুত, সহজতর এবং বিশেষধরনের সেবা দেয়ার প্রচেষ্টায় রত।

ব্যাংক গ্রাহকদের জন্য প্রতিনিয়ত দেশব্যাপী নিজস্ব এটিএম বুথ ও ডেবিট কার্ডের সংখ্যা বাড়ানো হচ্ছে। শুধু তাই নয়, এক্সিম ব্যাংকের ডেবিট কার্ড গুলো সহজেই যাতে মার্চেন্ট পয়েন্ট অব সেলস এ ব্যবহার করা যায় সেই লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক ন্যাশনাল পেমেন্ট সিস্টেম অব বাংলাদেশ এর সাথে সমন্বয়ের কাজ চলছে। ফলে গ্রাহকগণ খুব শীঘ্রই এর সুফল ভোগ করতে পারবেন।

কলসেন্টার প্রতিষ্ঠা করা এক্সিম ব্যাংকের একটি যুগান্তকারী পদক্ষেপ। ২০১৩ সালের নভেম্বর মাস থেকে বিরতিহীন ভাবে সপ্তাহে ৭ দিন ২৪ ঘন্টা পৃথিবীর যে কোন প্রান্ত থেকে ১৬২৪৬ অথবা +৮৮০৯৬০৪০১৬২৪৬ (বিদেশ থেকে) নম্বরের মাধ্যমে গ্রাহকদেরকে সেবা প্রদান করে আসছে। ফলে গ্রাহকগণ ব্যাংকের পণ্য, সেবা ও অন্যান্য তথ্য সম্পর্কে খুব সহজেই জেনে নিতে পারছে। ২০১৫ সালে কলসেন্টার থেকে ২,৪৮,৮৮৩ জন গ্রাহককে সেবা প্রদান করা হয়েছে।

যাহোক, আমরা গ্রাহকদের স্বার্থে নতুন নতুন প্রযুক্তি সংযুক্তির মাধ্যমে ব্যাংকিং সেবার বৃহৎ অংশকে কাজে লাগিয়ে যে কোন স্থানে যে কোন সময় সুবিধাজনক ও সময় উপযোগী সেবা প্রদানে বিশ্বাসী।

EXIM Mobile Banking Division

Mobile Financial Service (MFS) gives the solution to the unbanked population to do banking service which was introduced by the Central Bank of Bangladesh on December 20, 2011. EXIM BANK has launched 'EXIM Cash' Mobile Financial Services on 18 June 2013 to meet up the demands of customers.

Objectives of Mobile Banking

- Mobilize no cost and low cost funds & Provide banking facilities to unbanked people
- Develop IT enabled modern Banking facilities and increase customer satisfaction
- To ensure the services with low cost
- To enhance marketing opportunities by introducing a more immediate and business transactions over mobile phones

Present Services of EXIM Mobile Banking

- Cash-in (cash deposit)
- Cash-out (cash withdrawal)
- Salary Disbursement
- Merchant Payment
- Fund Transfer (P2P)
- Mobile Top-up
- Balance Inquiry etc

Current Status of EXIM Mobile Banking

Description	Qty	Amount (as on 31.12.2015)
Total Registered Customer	3684	5,59,241.50
Total Agent	17	27,160.00
Cash In (Deposit)	5478	1,87,06,056.00
Cash Out (Withdrawal)	4153	1,81,09,583.00
Fund Transfer (P2P)	1889	6,79,836.00

Globally Mobile banking has the potential to change the markets by broadening financial access, improving financial flows and accelerating commerce.

Capital Management

Banks in Bangladesh are required to maintain capital as per the guideline 'Risk Based Capital Adequacy (RBCA)

এক্সিম মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ

মোবাইল ব্যাংকিং একটি নতুন ফিন্যান্সিয়াল সিস্টেম। ব্যাংকিং সেবার অন্তর্ভুক্ত নয় এমন জনগোষ্ঠীর জন্য ব্যাংকিং সেবা দেয়ার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক গত ২০ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখে মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস চালু করে। এরই ধারাবাহিকতায় এক্সিম ব্যাংক গ্রাহকদের চাহিদা পূরনের লক্ষ্যে গত ১৮ জুন ২০১৩ সাল থেকে “এক্সিম ক্যাশ” নামে মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিস চালু করে।

মোবাইল ব্যাংকিং এর লক্ষ্য

- কম খরচে তহবিল সহজলভ্য করা এবং ব্যাংকিং সেবার অন্তর্ভুক্ত নয় এমন জনগোষ্ঠীর ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করা।
- আধুনিক ব্যাংকিং ব্যবস্থাপনায় গ্রাহক সেবা বৃদ্ধি এবং সহজতর করা।
- কম খরচে আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধা নিশ্চিত করা।
- মোবাইল ফোনের মাধ্যমে আরও দ্রুত লেন-দেন, ব্যবসা বাণিজ্য সুযোগ বৃদ্ধি করা।

মোবাইল ব্যাংকিং সেবা সমূহ

- টাকা জমা
- টাকা উত্তোলন
- বেতন বিতরণ
- টাকা স্থানান্তর
- মার্চেন্ট পেমেন্ট
- মোবাইল টপ-আপ
- হিসাব-নিকাশ অনুসন্ধান

বিশ্বে মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিসের মাধ্যমে স্বাভাবিক ব্যবসা-বাণিজ্যে নতুন পরিবর্তন এসেছে এবং বৃদ্ধি পেয়েছে বৃহৎ পরিসরে ফিন্যান্সিয়াল লেন-দেন।

মূলধন ব্যবস্থাপনা

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত নীতিমালা 'ব্যাংক সমূহের জন্য ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন পর্যাঙ্কতা (বাসেল-৩ এর আলোকে সংশোধিত বিধিবদ্ধ

for Banks (Revised regulatory capital framework in the line with Basel III)' issued by Bangladesh Bank. EXIM Bank maintained Capital Adequacy Ratio (CAR) of 12.15% as on 31 December 2015 against the minimum regulatory requirement of 10.00%. The Capital was maintained against credit risk, market risk and operational risk as per Standardized Approach, Standardized (Rule Based) Approach and basic Indicator Approach respectively under pillar-1 of Basel-III. The higher CAR of EXIM Bank strengthened its shock resilience capacity. Besides, the greater amount of capital suffices to support the Bank's forthcoming business growth.

The Bank has a Supervisory Review Process (SRP) Team to assess overall capital adequacy of the bank under pillar-2 of Basel-III. The Bank is in process to assess additional capital requirement for different risks for the year 2014 as per Bangladesh Bank guideline 'Revised Process Document for SRP-SREP Dialogue on ICAAP (Implementation of 2nd pillar of Basel-III)' and duly submitted to Bangladesh Bank. The Risks covered in the Process Document are Residual Risk, Investment Concentration Risk, Reputation Risk, Settlement Risk, Strategic Risk, Evaluation of Core Risk Management, Environmental & Climate Change Risk and other Material Risk (Employee Turnover Risk).

Bank has been making all required disclosures both in quantitative and qualitative from under pillar-3 of Basel-III on its risk profile, capital adequacy and risk management system as per guidelines of Bangladesh Bank. The disclosures are made in the annual report and website of the Bank heading "Disclosures on Risk Based Capital (Basel-III)" regarding its asset-base, associated risks and capital adequacy to meet probable loss of assets. It may be mentioned here that from January 01, 2015, Basel-III regime has been started replacing the earlier version Basel-II, as per new guidelines "Guidelines on Risk Based Capital Adequacy (Revised Capital Framework for Banks in line with Basel-III) issued by Bangladesh Bank with a view to improve the ability to absorb shock arising from financial and economic stress.

Role of Asset Liability Committee

The responsibility of Asset Liability Management (ALM) of the bank is bestowed on the Asset Liability Committee (ALCO) which comprises of senior management personnel with CEO as the chairman. The ALCO manages ALM risk by approving tolerance limit of various liquidity

মূলধন কাঠামো) অনুযায়ী বাংলাদেশের ব্যাংকসমূহকে প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণ করতে হয়। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে এক্সিম ব্যাংক ১০.০০% ন্যূনতম প্রয়োজনীয় বিধিবদ্ধ মূলধনের বিপরীতে ১২.১৫% মূলধন সংরক্ষণ করেছে। উক্ত মূলধন বাসেল-৩ এর পিলার-১ এর অধীনে বিনিয়োগ ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি ও পরিচালনা ঝুঁকির বিপরীতে যথাক্রমে স্ট্যান্ডার্ডাইজড এ্যাপ্রোচ, স্ট্যান্ডার্ডাইজড (রুল বেইজড) এ্যাপ্রোচ এবং বেসিক ইন্ডিকটর এ্যাপ্রোচ অনুসরণ করে সংরক্ষণ করা হয়েছে। এক্সিম ব্যাংকের উচ্চতর মূলধন এর ঘাত-প্রতিরোধী ক্ষমতা দৃঢ় করেছে। পাশাপাশি, অধিক মূলধন ব্যাংকের আসন্ন ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধিতে সমর্থন যোগাতে যথেষ্ট।

বাসেল-৩ এর পিলার-২ এর অধীনে সার্বিক মূলধন পর্যাঙ্কতা নিরূপনের জন্য ব্যাংকের একটি সুপারভাইজরি রিভিউ প্রসেস (এসআরপি) দল রয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা 'ICAAP এর উপর এসআরপি-এসআরপি সংলাপের সংশোধিত প্রসেস ডকুমেন্ট (বাসেল-৩) এর দ্বিতীয় পিলার বাস্তবায়ন' অনুযায়ী এক্সিম ব্যাংক ২০১৪ সনের জন্য প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত মূলধন নিরূপন করেছে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে যথাসময়ে দাখিল করেছে। প্রসেস ডকুমেন্টে অন্তর্ভুক্ত রিস্কসমূহ হচ্ছেঃ রিসিডিউয়াল ঝুঁকি, ইনভেস্টমেন্ট কনসাল্টেশন রিস্ক, প্রফিট রেট রিস্ক অন ব্যাংকিং বুক, লিকিউডিটি রিস্ক, রেপুটেশন রিস্ক, সেটলমেন্ট রিস্ক, স্ট্রাকচারিক রিস্ক, ইন্ডাল্গেন্স অব কোর রিস্ক ম্যানেজমেন্ট, এনভায়রনমেন্টাল এন্ড ক্লাইমেট চেঞ্জ রিস্ক এবং অন্যান্য ম্যাটেরিয়াল রিস্ক (এ্যাপ্রাইজ টার্নওভার রিস্ক)।

বাসেল-৩ এর পিলার-৩ এর অধীনে বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী ব্যাংক সংখ্যাগত ও গুণগত উভয় পদ্ধতিতে ঝুঁকির রূপরেখা, মূলধন পর্যাঙ্কতা ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রণালীর উপর প্রয়োজনীয় সকল 'অবহিতকরণ প্রতিবেদন' প্রকাশ করে আসছে। ষ্টেকহোল্ডাররা যাতে ব্যাংকের সম্পদ ভিত্তি, আনুসঙ্গিক ঝুঁকি এবং সম্পদের সম্ভাব্য ক্ষতি পোষাতে সংরক্ষিত মূলধন সম্পর্কিত ব্যাংকের অবস্থান জানতে পারে, সে লক্ষ্যে 'অবহিতকরণ প্রতিবেদন' ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদন ও ওয়েবসাইটে 'ডিসক্লোসারস অন রিস্ক বেইজড ক্যাপিটাল (বাসেল-৩)' শিরোনামে প্রকাশ করা হয়। এ প্রসঙ্গে উল্লেখ্য যে, জানুয়ারী ০১, ২০১৫ হতে বাসেল-৩ এর নতুন যুগ শুরু হয়ে গেছে যা কিনা বাসেল-২ কে প্রতিস্থাপন করেছে বাংলাদেশ ব্যাংকের 'গাইড লাইনস অন রিস্ক বেইজড ক্যাপিটাল এ্যাজেকুয়েন্সি' (বাসেল -৩ এর আলোকে সংশোধিত বিধিবদ্ধ মূলধন কাঠামো) নতুন নির্দেশনা অনুযায়ী। এর উদ্দেশ্য হচ্ছে ব্যাংকের আর্থিক ও অর্থনৈতিক ঝুঁকি সৃষ্টি প্রতিহত করার ক্ষমতা অধিকতর সুসংহতকরণ।

সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির ভূমিকা

ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব অর্পিত আছে সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির উপর যা উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে গঠিত এবং যার সভাপতি হচ্ছেন প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা। তারল্য ঝুঁকি এবং মুনাফার হারের ঝুঁকির বিভিন্ন নির্দেশক সমূহের সহনীয় মাত্রা অনুমোদন করা ও প্রয়োজনে পুনর্বিবেচনা করা, সম্পদ -

and profit rate risk indicators and reviewing these when required, approving various policies and guidelines necessary for Asset Liability Management and reviewing those at least annually, developing and maintaining a contingency funding plan, and reviewing immediate funding needs and sources. The committee sits at least once in a month and analyzes various liquidity and profit rate risk indicators and formulate action plan to cope with any possible threat. Maintaining optimal spread by reviewing the provisional rates of deposits and investments, considering various related factors, is an important duty of the ALCO.

Internal Control and Compliance Division

Internal control and Compliance Division, as defined in accounting and auditing, is a department responsible for the process for assuring achievement of an organization's objectives in operational effectiveness and efficiency, reliable financial reporting, and compliance with laws, regulations and policies. In broad concept, Internal Control and Compliance Division involves everything that controls risks to an organization.

It is a means by which an financial organization's/Bank's resources are directed, monitored, and measured. It plays an important role in detecting and preventing fraud and protecting the organization's resources, both physical and intangible.

Internal Control and Compliance Division's objectives relate to the reliability of financial reporting, timely feedback on the achievement of operational or strategic goals, and compliance with laws and regulations. In our bank as per Bangladesh Bank Guidelines and to strengthen the Control and Compliance Mechanism, the Bank has established Internal Control and Compliance Division consisting of three Divisions:

- i. **Audit & Inspection Division:** Audit & Inspection Division of a bank plays a very vital role in the operational system of the institution. The Head of Internal Control and Compliance Division prepares an Audit plan for each year. This is a high level plan which is approved by the Board Audit Committee. The deficiencies identified during inspection by the audit team is notified to the higher management and is also reported to Board Audit Committee. In the year 2015, Audit teams conducted inspection on all the branches of the bank and some divisions of Head Office.

দায় ব্যবস্থাপনার জন্য প্রয়োজনীয় নীতি ও নির্দেশিকা সমূহ অনুমোদন করা এবং কমপক্ষে বাৎসরিক ভিত্তিতে এগুলো পুনর্বিবেচনা করা, আপেক্ষালীন তহবিল পরিকল্পনা প্রণয়ন করা ও বজায় রাখা, আশু তহবিলের প্রয়োজনীয়তা এবং এর উৎস সমূহ পর্যালোচনা করার মাধ্যমে এ কমিটি সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা করে থাকে। কমিটি মাসে অন্তত একবার সভা করে এবং তারল্য ঝুঁকি ও মুনাফার হারের ঝুঁকির নির্দেশক সমূহ বিশ্লেষণ করে সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য কর্ম পরিকল্পনা প্রণয়ন করে। বিভিন্ন বিষয় বিবেচনা করে আমানত এবং বিনিয়োগের প্রাক্কলিত মুনাফার হার নির্ধারণ করার মাধ্যমে সম্ভোষণক স্প্রেড (বিনিয়োগ ও আমানতের মুনাফার ব্যবধান) বজায় রাখা সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির একটি গুরুত্বপূর্ণ কাজ।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

হিসাবরক্ষণ এবং নিরীক্ষণের ভাষায়, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং পরিপালন বিভাগ হচ্ছে একটি প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্যগুলো বাস্তবায়নের জন্য প্রায়োগিক কার্য পদ্ধতি ও দক্ষতার প্রয়োগ নিশ্চিতকরণ, নির্ভরযোগ্য আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরণ এবং আইন ও নিয়ম কানুন পরিপালন এর জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত বিভাগ। বোর্ড এর দৃষ্টিতে অভ্যন্তরীণ পরিপালন বিভাগ প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের সাথে সম্পর্কিত সবকিছুর সাথেই সম্পৃক্ত।

এটি এমন একটি সংস্থা, যার দ্বারা একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান বা ব্যাংকের সম্পদসমূহ পরিচালিত, পরিলক্ষিত এবং পরিমাপিত হয়। এটি প্রতারণা/জালিয়াতি অনুসন্ধান এবং প্রতিরোধের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের স্থাবর এবং অস্থাবর সম্পত্তির রক্ষণাবেক্ষণে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ প্রতিষ্ঠার উদ্দেশ্য হলো আর্থিক প্রতিবেদন এর গ্রহণযোগ্যতা, সুপরিকল্পিত উদ্দেশ্য বাস্তবায়নে সময়ানুগ সিদ্ধান্ত গ্রহণ এবং আইন ও নিয়মকানুন পরিপালন।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন পদ্ধতিকে শক্তিশালী করার লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংকে তিনটি উপ-বিভাগের সমন্বয়ে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ প্রতিষ্ঠিত হয়েছে:-

১. **নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগঃ** একটি ব্যাংকের নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগ প্রতিষ্ঠানটির পরিচালন পদ্ধতির ক্ষেত্রে অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের প্রধান প্রতি বছরের শুরুতে একটি কর্ম পরিকল্পনা প্রণয়ন করেন। এটি 'পর্যদ নিরীক্ষা কমিটি' কর্তৃক অনুমোদিত একটি উচ্চস্তরভুক্ত পরিকল্পনা। পরিদর্শন পরবর্তী পর্যায়ে নিরীক্ষা দল কর্তৃক সনাক্তকৃত ত্রুটিসমূহ ব্যাংকের উর্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সাথে সাথে পর্যদ নিরীক্ষা কমিটির নিকটও উপস্থাপন করা হয়। ২০১৫ সালে নিরীক্ষা দল ব্যাংকের সকল শাখার পাশাপাশি প্রধান কার্যালয়ের কিছু সংখ্যক বিভাগেরও নিরীক্ষা কার্য সম্পন্ন করে।

- ii. **Compliance Division:** The Compliance Division refers to preventive actions taken to mitigate compliance risk, which is the risk of legal or regulatory sanctions, material financial loss or loss to reputation as a result of failure to comply with applicable rules. Compliance division takes effective measures for collection and timely submission of compliance of internal, external and Bangladesh Bank Inspection reports and places the accurate status quarterly to the Board Audit Committee so that the committee can play an effective role in establishing an efficient, strong and secured banking system.
- iii. **Monitoring Division:** Monitoring Division conducts effective monitoring on the proper implementation of various control tools i.e. DCFCL, Quarterly Operation Report, Self Assessment Anti-Fraud Internal Control Checklist etc. in all branches of the bank to strengthen internal check and internal control system of the bank. They also prepare the risk rating/grading by issuing risk matrix for all the branches of the bank and places the status of the branches to higher management as well as Board Audit Committee.

Anti Money Laundering Activities of the Bank

Money Laundering is being employed by launderers' worldwide to conceal the proceeds earned from criminal activities. In recent years, following some terrorist attacks across the world, national and international compliance and regulatory frameworks rapidly extended to include Combating Money Laundering & Financing of Terrorism as central focus. Combating Money Laundering & Terrorist Financing is therefore key element in promoting a strong, sound and stable financial sector.

Money Laundering risk is the risk of legal or regulatory sanctions, financial losses, or loss to reputation of the bank. For mitigating the risks, the management of EXIM Bank has nominated a Deputy Managing Director as "Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO)" at Central Compliance Unit (CCU), who has sufficient authority to implement and enforce corporate wide AML policy, procedure & measure and is reporting directly to the Senior Management including CEO and the Board of Directors. The Central Compliance Unit comprising with 12 members includes divisional heads & other senior executives have been conducting review

২. **পরিপালন বিভাগঃ** পরিপালন বিভাগ মূলতঃ পরিপালন সংক্রান্ত ঝুঁকি হ্রাসে প্রতিরোধমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। পরিপালন ঝুঁকি বলতে বুঝায় প্রচলিত নিয়মনীতি পরিপালনের ব্যর্থতা স্বরূপ অথবা নিয়ন্ত্রণমূলক বিধিমালা অনুসরণ না করার ফলশ্রুতিতে উদ্ভূত উল্লেখযোগ্য আর্থিক ক্ষয়ক্ষতির অথবা ব্যবসায়িক সুনাম হ্রাসের ঝুঁকি। পরিপালন বিভাগ অভ্যন্তরীণ, বহিঃনিরীক্ষক এবং বাংলাদেশ ব্যাংক এর পরিপালন প্রতিবেদন ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে সংগ্রহ করে এবং 'পর্যদ নিরীক্ষা কমিটি'র নিকট উক্ত পরিদর্শন প্রতিবেদন যথাসময়ে দাখিলের ব্যাপারে কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে। আর এভাবেই কমিটি একটি দক্ষ, শক্তিশালী এবং নিরাপদ ব্যাংকিং ব্যবস্থা গড়ে তোলায় কার্যকর ভূমিকা পালন করে থাকে।

৩. **পর্যবেক্ষণ বিভাগঃ** পর্যবেক্ষণ বিভাগ কার্যকর তদারকি সঠিক প্রয়োগ বিবিধ নিয়ন্ত্রণকারী হাতিয়ার যেমন, ডিসিএফসিএল, ত্রৈমাসিক কর্মপ্রতিবেদন, স্বনির্ধারণী প্রতারণা-বিরোধী স্ব-মূল্যায়ণ ইত্যাদি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা জোরদার করার জন্য ব্যাংকের সকল শাখায় পরিচালনা করে। এই বিভাগ ব্যাংকের সব শাখার জন্য রিস্ক ম্যাট্রিক্স এর দ্বারা ঝুঁকি রেটিং/মান নির্ধারণও প্রস্তুত করে এবং শাখার অবস্থান/ চিত্র উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কমিটি এবং সেই সাথে পর্যদ নিরীক্ষা কমিটির নিকট পেশ করে।

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম

বিশ্বব্যাপী অপরাধ কার্যক্রম থেকে অর্জিত আয় গোপন করার ক্ষেত্রে মানিলন্ডারার দ্বারা মানিলন্ডারিং প্রক্রিয়াটি ব্যবহৃত হয়ে আসছে। সাম্প্রতিক বছরগুলোতে, বিশ্বজুড়ে কিছু সন্ত্রাসী হামলার পর, জাতীয় ও আন্তর্জাতিক পরিপালন এবং নিয়ন্ত্রণ অবকাঠামো দ্রুত প্রসারিত করা হয়েছে যার কেন্দ্রবিন্দুতে রয়েছে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের বিরুদ্ধে যুদ্ধ ঘোষণার মত বিষয় সমূহ। সুতরাং একটি শক্তিশালী, দৃঢ় ও স্থায়ী আর্থিক খাতের উন্নয়নের মূল উপাদান হল মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ করা।

মানিলন্ডারিং এর ঝুঁকি এমন একটি ঝুঁকি, যা আইনি বা নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক নিষেধাজ্ঞা, আর্থিক লোকসান বা ব্যাংকের সুনাম ক্ষুণ্ণ করার ঝুঁকি হিসাবে প্রতীয়মান হয়। উল্লিখিত ঝুঁকি প্রশমনের জন্য, এক্সিম ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে (CCU) একজন উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালককে প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) মনোনীত করা হয়েছে, যার কর্পোরেট ওয়াইড মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ নীতি প্রণয়ন ও কর্মপদ্ধতি জোরদার এবং বাস্তবায়ন করার ক্ষেত্রে যথেষ্ট কর্তৃত্ব রয়েছে, যিনি প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা ও পরিচালনা পর্যদের নিকট সরাসরি প্রতিবেদন দাখিল করে থাকেন। বিভাগীয় প্রধান ও উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণের সমন্বয়ে গঠিত বারো (১২) সদস্যের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে মাসিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা সভা অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায়, মানিলন্ডারিং সম্পর্কিত সব সমস্যা মোকাবেলার পাশাপাশি ব্যাংকের মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে

meeting monthly basis to address all related issues as well as to expedite Anti-Money Laundering & Combating Financing of Terrorism activities of the bank. Moreover, every branch of our bank has a designated Branch Anti-Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO), who is responsible for ensuring compliance of Anti-Money Laundering & Combating Financing of Terrorism issues at branch level.

To mitigate money laundering & terrorist financing risk, a new guideline named “Money Laundering & Terrorist Financing Risk Management Guideline” has been prepared and it is circulated to the branches & divisions of Head Office for compliance. Furthermore, Risk Based Approach for assessing Money Laundering and Terrorist Financing related risk has been introduced in operational level and specific guideline name “Money Laundering & Terrorist Financing Risk Assessment Guideline” has been circulated for meticulous compliance at branch level.

Anti-Money Laundering Division is providing Cash Transaction Report (CTR) to Bangladesh Bank on monthly basis and Suspicious Transaction Report (STR), if found any by using “goAML Web Application”. The respective AML solution includes transaction monitoring of the customers based on customer profile and specific details relating to that customer. Business relationship establishment and all other services are subject to UNSCR & OFAC consolidated sanction list as it is strict compliance issue.

Anti-Money Laundering Division also conducting Training/ Workshop through EXIM Bank Training & Research Academy (EBTRA) in collaboration with Human Resources Division to aware all of our employees about Prevention of Money Laundering and Combating Financing of Terrorism. In the year 2015, this division arranged 07 nos. of Daylong Workshop regarding “Prevention of Money Laundering and Combating Financing of Terrorism” where 471 officials, including BAMLCOs of the branches as refresher participant, of the branches and divisions of Head Office were participated.

Anti-Money Laundering Division conducts inspection in the branches to identify lapses/irregularities related to account opening, preparation and update of KYC and other related issues, preparation of accurate Transaction Profile (TP) and to build up the knowledge about AML issues. This division has conducted inspection in 41 (forty one) branches in last year and the activities of branches are found in “Satisfactory” level.

অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম বাস্তবায়ন করতে পদক্ষেপ সমূহ গৃহীত হয়। তাছাড়া, আমাদের ব্যাংকের প্রতিটি শাখায় মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম সমূহের পরিপালন শাখা পর্যায়ে নিশ্চিত করার লক্ষ্যে একজন শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) মনোনীত হয়েছেন।

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন ঝুঁকি মোকাবিলায় লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইনের আলোকে “Money Laundering & Terrorist Financing Risk Management Guideline” নামে নতুন গাইডলাইন প্রণয়ন করা হয়েছে এবং গাইডলাইনটি ব্যাংকের সকল শাখায় এবং প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগ সমূহে পরিপালনের নির্দেশনা জারি করা হয়েছে। মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সম্পর্কিত ঝুঁকি মূল্যায়নের জন্য Risk Based Approach বাস্তবায়নের নিমিত্তে আমাদের ব্যাংক ইতোমধ্যে “Money Laundering & Terrorist Financing Risk Assessment Guideline” প্রণয়ন করেছে এবং উহা শাখা সমূহকে বাস্তবায়নের জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

goAML web Application ব্যবহার করে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক মাসিক ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংকে নগদ লেনদেনের রিপোর্ট (CTR) এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) প্রদান করা হয়। সংশ্লিষ্ট AML Solution Software এর মাধ্যমে KYC প্রোফাইল এবং গ্রাহক সংক্রান্ত সুনির্দিষ্ট বিবরণের উপর ভিত্তি করে গ্রাহকদের লেনদেন পর্যবেক্ষণ করা হয়। UNSCR এবং OFAC এর Consolidated sanction list এর সাথে যাচাই সাপেক্ষে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন ও অন্যান্য সার্ভিস প্রদান করা হয় এবং এই নির্দেশনা কঠোরভাবে পরিপালন করা হয়।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, মানবসম্পদ বিভাগের সহযোগিতায় এক্সিম ব্যাংক ট্রেনিং এন্ড রিসার্চ একাডেমীর মাধ্যমে ব্যাংকের সকল কর্মকর্তাদেরকে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সম্পর্কে সচেতন করার জন্য প্রশিক্ষণ কর্মশালা আয়োজন করে থাকে। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ ২০১৫ সালে “মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ” সংক্রান্ত মোট সাত (০৭) টি দিনব্যাপী প্রশিক্ষণ কর্মশালার আয়োজন করে এবং কর্মশালায় শাখা এবং প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগ সমূহ হতে সর্বমোট ৪৭১ জন কর্মকর্তা অংশগ্রহণ করেন যেখানে পুনঃ অংশগ্রহণকারী হিসাবে সকল শাখার পরিপালন কর্মকর্তাগণ (BAMLCO)ও অংশগ্রহণ করেন।

শাখা কর্তৃক ব্যাংক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে সংঘটিত ত্রুটি-বিচ্যুতি ও অনিয়ম চিহ্নিত করা, KYC Profile প্রস্তুত ও হালনাগাদকরণ, লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) এর সংগ্রহ ও হালনাগাদকরণ এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট বিষয়াদিসহ AML বিষয় সম্পর্কে সচেতনতা বৃদ্ধির জন্য মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ শাখা পর্যায়ে পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালনা করে থাকে। বিগত ২০১৫ ইং বছরে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক ৪১ (একচল্লিশ) টি শাখায় পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালনা করা হয় এবং সংশ্লিষ্ট শাখা সমূহের মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম “সন্তোষজনক” মর্মে প্রতীয়মান হয়।

As a part of Customer Due Diligence (CDD) process, Export Import Bank of Bangladesh Limited signs Memorandum of Understanding (MoU) with the Election Commission Bangladesh on 24 November 2015. Through this agreement, the bank is allowed to have the opportunity of identity (NID) verification services and NID verification process is in force in the branch level. To verify PEPs/IPs information, our bank has also procured a concurrent User like Online Compliance Solution (Online Look-up tools) from Accuity in September 2015 it is functioning in the branch level successfully.

Anti-Money Laundering Division has been meeting up the queries of foreign banks which would help to open and maintain the foreign banks' accounts. The division also attends to the account queries of BFIU, Bangladesh Bank, Anti-Corruption Commission (ACC) Office and other regulatory authorities.

EXIM Bank is committed to uphold its position in the upcoming days. Persistent efforts to uphold bank as a competent institution in preventing Money Laundering & combating Financing of Terrorism at national and international level and also shall contribute to face the upcoming challenges and to develop a robust and transparent financial system in Bangladesh as well.

Credit Rating

Credit Rating Information and Services Limited (CRISL), a leading rating agency of the country, rated EXIM Bank as "AA-" (High Safety for Timely Repayment) for Long Term and "ST-2" (High Certainty of Timely Repayment) for Short Term based on good financials and operational efficiency for the year under review again.

Investment Administration, Monitoring and Recovery Activities

Bank invest money to its customers for various economic purposes to procure goods for trading purpose, to purchase industrial capital machineries/equipments, to bear the cost of erection of building for setting up a manufacturing concern & to purchase industrial raw materials for production purpose with a view to making profit after meeting all relative costs (Cost of fund, establishment cost, administrative cost, etc.) In this regard bank collects fund from surplus economic unit i.e depositors and deploy to the deficit unit i.e to the investment customer. Depositors fund along with profit is repayable on demand or as per schedule fixed earlier. So recovery

Customer Due Diligence (CDD) প্রক্রিয়ার অংশ হিসেবে গত ২৪শে নভেম্বর ২০১৫ তারিখে এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড এর সাথে বাংলাদেশ নির্বাচন কমিশন এর একটি সমঝোতা স্বাক্ষর স্বাক্ষরিত হয়। এই চুক্তি অনুযায়ী ব্যাংক জাতীয় পরিচয় পত্র যাচাইকরণ পরিসেবা গ্রহণের জন্য অনুমোদন পায় এবং NID তথ্য যাচাই কার্যক্রমটি শাখা পর্যায়ে চালু রয়েছে। পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস (PEPs)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IPs) তথ্য যাচাই করার জন্য আমাদের ব্যাংক গত সেপ্টেম্বর ২০১৫ Accuity এর নিকট থেকে Online Compliance Solution (Online Look-up tools) এর Concurrent User ক্রয় করেছে এবং শাখা পর্যায়ে এর কার্যক্রম চালু রয়েছে।

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ বিদেশী ব্যাংকগুলোর সাথে হিসাব খোলা ও রক্ষণাবেক্ষণের নিমিত্তে অনুসন্ধানকৃত তথ্য বিনিময়ে ব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। এছাড়াও উক্ত বিভাগ বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক, দুর্নীতি দমন কমিশন এবং অন্যান্য নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নিকট গ্রাহক হিসাব সংক্রান্ত তথ্য অনুসন্ধান কার্যক্রম অনুযায়ী যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে।

এক্সিম ব্যাংক আগামী দিনগুলিতেও তার অবস্থান সমুন্নত রাখতে দৃঢ় প্রতিজ্ঞাবদ্ধ। জাতীয় ও আন্তর্জাতিক পর্যায়ে মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসবাদে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যাংকের অব্যাহত প্রচেষ্টা ভবিষ্যতেও অক্ষুণ্ণ থাকবে যা চিহ্নিত ও সম্ভাব্য ভবিষ্যৎ প্রতিবন্ধকতা মোকাবেলায় সক্ষম হবে এবং সার্বিকভাবে বাংলাদেশে একটি শক্তিশালী ও স্বচ্ছ আর্থিক ব্যবস্থা গড়ে তোলার ক্ষেত্রে বিশেষ অবদান রাখবে।

ক্রেডিট রেটিং

ক্রেডিট রেটিং ইনফরমেশন এন্ড সার্ভিসেস লিমিটেড (ক্রিসেল), দেশের একটি নেতৃত্ব স্থানীয় রেটিং এজেন্সী, আলোচ্য বছরে উত্তম আর্থিক এবং পরিচালন দক্ষতার মানদণ্ডে এক্সিম ব্যাংককে পুনরায় দীর্ঘমেয়াদী ক্ষেত্রে 'এএ-' (যথাসময়ে দায় পরিশোধে অত্যধিক নিরাপদ) ও স্বল্পমেয়াদী ক্ষেত্রে 'এসটি-২' (যথাসময়ে দায় পরিশোধে অত্যধিক নিশ্চয়তা) হিসেবে রেটিং প্রদান করেছে।

বিনিয়োগ প্রশাসন নজরদারী ও আদায় কার্যক্রম

ব্যাংক তার গ্রাহকদের বিভিন্ন অর্থনৈতিক প্রয়োজন যেমন বোচাকোনা, শিল্পে ব্যবহৃত মূলধনী যন্ত্রপাতি ক্রয়, উৎপাদনমুখী শিল্প কারখানা তৈরী করা বাবদ বিনিয়োগ প্রদান করে। মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে উৎপাদনমুখী শিল্প প্রতিষ্ঠান স্থাপন, ভবন নির্মাণের খরচ এবং শিল্পে ব্যবহৃত কাঁচামাল ক্রয় ও অন্যান্য আনুষঙ্গিক খরচ মিটানোর জন্যেও বিনিয়োগ প্রদান করে। এই জন্য ব্যাংক আর্থিক কাঠামোর উদ্ভূত ইউনিট হতে অর্থাৎ আমানতকারীদের নিকট হতে আমানত সংগ্রহ করে ঘাটতি ইউনিটে অর্থাৎ বিনিয়োগ গ্রাহকদের কাছে বিনিয়োগ করে। আমানতকারীদের অর্থ তাদের চাহিদা মোতাবেক অথবা পূর্বঘোষিত সময়সূচী অনুযায়ী মুনাফাসহ ফেরত দিতে হয়। সুতরাং আমানতকারীদের অর্থ ফেরত প্রদানের পূর্বশর্ত হচ্ছে বিনিয়োগকারীদের নিকট হতে বিনিয়োগকৃত

of invested money from the investment customer is pre-requisite for refunding the same to the depositors. Moreover recovery of investment is also essential for accommodating banking activities on revolving /cyclic process. But it is experienced that in some of the cases money invested to the customers is very difficult to recover as per agreed terms and finally becomes as non performing investment.

In monitoring & realising NPI & stuck up accounts Monitoring, Law & Recovery wing collects statements on the past due positions of all types of investments and review the same to find out willfull defaulter and situational defaulter. To address the willfull defaulter overdue resume usually asked/sought from the branches to initiate legal action and to address situational defaulter remedial measures are being sought from the branches /regional Heads. Usually non-legal measures are being taken such as rescheduling, restructuring or other steps on the basis of the merit of the case. Thereafter, the position is being placed to the competent authority for perusal and advising due course of action. The decisions / suggestions of the authority are being conveyed to the branches besides normal follow up of the Division.

Apart, under the leadership of The Deputy Managing Director regular meetings of Taskforce are being conducted some times in presence of Branch Relationship Managers, Regional Managers and case conducting lawyers in realizing & regularizing NPI, stuck up investments accounts.

All these activities lead the bank to retain its classified investment much lower than country average i.e at 4.69%.

Shariah Supervisory Committee

Export Import Bank of Bangladesh Limited was established on June 02, 1999 inspired by indomitable impulsion to make the economy of Bangladesh a dynamic one. The bank started its business activities from August 03, 1999. Though in the time of formation, the bank set forth as an interest-based commercial bank, on 01 July 2004 the Bank converted from the conventional banking system into a full-fledged Islamic Bank due to solemn religious values of the board of directors. The conversion of an interest-based commercial bank to a shariah-based Islamic bank is the first unique record in the history of banking. From that time to till date the bank has been continuing its business with prominence. The mammoth task of setting up the bank as one of the major Islamic Bank imitating the principles of Islamic Banking was undertaken by own

অর্থ আদায় করা। এছাড়াও চলমান ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করার জন্যও আদায় কার্যক্রম অত্যাবশ্যকীয়। অনেক সময় বিনিয়োগকৃত অর্থ আদায় খুবই দুরূহ হয়ে পড়ে। ব্যাংকিং পরিভাষায় তা খেলাপী বিনিয়োগ হিসাবে গণ্য হয়।

প্রধান কার্যালয়ের মনিটরিং, আইন ও আদায় বিভাগ শাখাসমূহ হতে সকল প্রকার বিনিয়োগের মধ্যে মন্দ ও আটকে থাকা (NPI & Stuck up) হিসাবের প্রতিবেদন সংগ্রহ করে ক্ষেত্রমত যেমন - ইচ্ছাকৃত খেলাপী ও পরিস্থিতিগত খেলাপী সম্পর্কে প্রয়োজনীয় তথ্যাবলী উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট প্রয়োজনীয় নির্দেশনার জন্য উপস্থাপন করে এবং কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা পরিপালনের জন্য শাখাসমূহকে প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান করে থাকে। ইচ্ছাকৃত খেলাপীদের ব্যাপারে তথ্য সংগ্রহ এবং আইনগত কার্যক্রম শুরু করার জন্য শাখা হতে অনাদায়ী (Overdue) বিনিয়োগের সার-সংকলন চাওয়া হয় এবং পরিস্থিতিগত খেলাপী বিনিয়োগ গ্রাহকদেরকে বিভিন্ন উপদেশ ও পরামর্শ প্রদান করা হয়। সাধারণত বিনিয়োগের ধরন বুঝে পুনঃতফসীলিকরণ, পুনর্গঠন অথবা অন্য কোন পদক্ষেপ গ্রহণের ব্যাপারে পরামর্শ প্রদান করা হয়। অতঃপর সার্বিক পরিস্থিতি প্রয়োজনীয় নির্দেশনার জন্য উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট উপস্থাপন করা হয় এবং উক্ত নির্দেশনা শাখাসমূহকে অবগত করা হয়।

অধিকন্তু খেলাপী বিনিয়োগ আদায়/নিয়মিতকরণ কার্যক্রম জোরদার করার লক্ষ্যে একটি টাস্কফোর্স গঠন করা হয়েছে যা প্রয়োজন অনুযায়ী শাখা ব্যবস্থাপক, আঞ্চলিক ব্যাপস্থাপক ও মামলা পরিচালনাকারী আইনজীবীর উপস্থিতিতে খেলাপী বিনিয়োগ আদায় ও নিয়মিত করণের ব্যাপারে করণীয় নির্দিষ্ট করা হয়।

উপরোক্ত সকল কার্যক্রমের ফলে অত্র ব্যাংকের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের হার ৪.৬৯ শতাংশে রাখা সম্ভব হয়েছে যাহা দেশের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের গড় মানের চেয়ে কম।

শরী'আহ সুপারভাইজরী কমিটি

বাংলাদেশের অর্থনীতিকে গতিশীল করার এক অদম্য প্রেরণায় উজ্জীবিত হয়ে এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড জুন ২, ১৯৯৯ সালে প্রতিষ্ঠা লাভ করে এবং আগস্ট ৩, ১৯৯৯ থেকে তার ব্যবসায়িক কার্যক্রম শুরু করে। প্রতিষ্ঠালগ্নে একটি সুদভিত্তিক বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে যাত্রা শুরু করলেও গ্রাহকদের চাহিদা এবং পরিচালনা পর্ষদের ঐকান্তিক ধর্মীয় মূল্যবোধের ফলশ্রুতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনক্রমে জুলাই ১, ২০০৪ থেকে কনভেনশনাল ব্যাংকিং পদ্ধতি হতে একটি পূর্ণাঙ্গ ইসলামী ব্যাংকে রূপান্তরিত হয়ে ব্যাংকিং ইতিহাসে এক্সিম ব্যাংক সর্বপ্রথম এক অনন্য রেকর্ড স্থাপন করে। সে থেকে অদ্যাবধি অত্যন্ত সুনামের সাথে ব্যাংকটি তার কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে। ব্যাংকের সকল জনশক্তি ইসলামী ব্যাংকিং-এর নীতিমালার

resources of the bank, consequently EXIM Bank has achieved a universal recognition as a modern Islamic Bank in home and abroad. In spite of being a third generation bank, EXIM Bank by now advanced itself than many other first generation banks in all respect.

Since the commencement as an Islamic Bank, EXIM Bank always put its effort to acquire sustainable financial achievement considering only the principles of Shariah. As an integral part of an Islamic bank, EXIM Bank has formed an effective Shariah Supervisory Committee consisting of renowned and judicious Islamic personality, famous economists and well reputed bankers of the country to delineate, guide and supervise the execution of the bank's activities in the light of shariah. Nonetheless, the bank has a team of erudite and experienced Muraquibs (Shariah Auditors) for regular inspection, monitoring and advice to ensure compliance of Shariah norms in day-to-day banking operations, which strengthened in one side firm existence of EXIM Bank as a fully complied Shariah based Islamic Bank and in the other side proved the success of Islamic banking system on the contrary to conventional banking system.

Human Resources and Training

The primary concern of Human Resources Division (HRD) of EXIM Bank is to enable the Bank to achieve its objectives by properly utilizing its human capital. So we take initiatives to explore the latent qualities in our manpower and provide them with proper training which includes on-job and off-job training, attending different seminars and conferences related to skill development, job rotation and time-to-time counseling that help them contribute more to the overall development of the bank. By taking these development and training initiatives, the

অনুকরণ ও অনুসরণে ব্যাংকটিকে একটি অন্যতম ইসলামী ব্যাংক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত করার অদম্য প্রয়াসকে অনেক দূর এগিয়ে নিয়েছে, ফলশ্রুতিতে দেশ-বিদেশে আধুনিক ইসলামী ব্যাংক হিসেবে এক্সিম ব্যাংকের স্বীকৃতি সর্বজনবিদিত। তৃতীয় প্রজন্মের একটি ব্যাংক হিসেবে আবির্ভূত হয়ে এই ব্যাংক বর্তমানে সার্বিক মূল্যায়নে প্রথম প্রজন্মের অনেক ব্যাংকের চেয়েও অগ্রগামী রয়েছে।

একটি পূর্ণাঙ্গ ইসলামী ব্যাংকে রূপান্তরের প্রারম্ভ থেকেই এক্সিম ব্যাংক সর্বদা শরী'আহসম্মতভাবে টেকসই আর্থিক সফলতা অর্জনের চেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। ব্যাংকের এই প্রচেষ্টা বাস্তবায়নের বিষয়টি যথাযথভাবে তদারকির জন্য দেশ বরেণ্য ইসলামিক ব্যক্তিত্ব, স্বনামধন্য অর্থনীতিবিদ ও প্রতিভাশালী ব্যাংকারদের সমন্বয়ে গঠিত একটি শক্তিশালী শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি কাজ করছে। এছাড়াও ব্যাংক কর্তৃক নিয়োগকৃত অভিজ্ঞ মুরাক্বিবগণ ব্যাংকের দৈনন্দিন কার্যক্রমে ইসলামী শরী'আহ নীতিমালা পরিপালনের ব্যাপারে সার্বক্ষণিক পরামর্শ প্রদান, পর্যবেক্ষণ ও শাখাসমূহ পরিদর্শন করে থাকেন, যা একদিকে একটি শতভাগ ইসলামী শরী'আহভিত্তিক ব্যাংক হিসেবে এক্সিম ব্যাংকের অবস্থানকে মজবুত করেছে, অপরদিকে সুদভিত্তিক ব্যাংক ব্যবস্থার বিপরীতে ইসলামী ব্যাংকিং ব্যবস্থার সফলতাকে প্রমাণিত করেছে।

মানবসম্পদ ও প্রশিক্ষণ

এক্সিম ব্যাংকের মানবসম্পদ বিভাগের প্রধান উদ্দেশ্য হল এর মানব মূলধনকে যথাযথভাবে কাজে লাগিয়ে ব্যাংকের লক্ষ্য অর্জনে সক্ষম করা। তাই আমরা এক্সিম ব্যাংকের কর্মকর্তা ও নির্বাহীদের মধ্যে নিহিত সুপ্ত প্রতিভাকে আবিষ্কার করার জন্য উদ্যোগ নিয়েছি এবং তাঁদেরকে বিভিন্ন অন-জব, অফ-জব প্রশিক্ষণ প্রদান করি, তাঁদের দক্ষতা উন্নয়নের জন্য বিভিন্ন সেমিনার ও কনফারেন্সে পাঠাই, জব রোটেশন এবং বিভিন্ন সময়ে পরামর্শ প্রদান করার মাধ্যমে তাঁদের প্রতিভাকে আরো শাণিত করার ব্যবস্থা গ্রহণ করেছি যাতে তারা এ ব্যাংকের উন্নয়নে আরও বেশি



Participants of a training course are posing with the Managing Director & CEO of EXIM Bank Dr. Mohammed Haider Ali Miah

human resources of EXIM Bank is ready for catching the year theme 2016 i.e. “Year of Consolidation”. At the same time we have also taken our human resources development initiatives to make the “Vision Twenty-24” successful. Through the consolidated and target-oriented services provided by the employees, EXIM Bank will be one step ahead in achieving Vision Twenty-24 and togetherness with its customers in the coming days, i.e. achieving the vision “Together Towards Tomorrow”.

Human Resources at EXIM Bank

The Human Resources Division of EXIM Bank provides services and supports to all units of the bank and employees in ways that embrace the bank’s mission and vision. The aim is to place right kind of talents at right place at right time. With this aim in mind and to cope with the forthcoming business expansion of EXIM Bank, we publish job circulars in several prominent dailies of the country and on the BD Jobs’ website.

The details of the recruitment and turnover of employees in last year (2015) are as follows—

Post	Employee Recruitment	Employee Turnover
Trainee Officer	162	48
Trainee Officer (IT)	22	1
Trainee Officer (Cash)	119	31
Trainee Assistant Officer	02	-
Experienced Employee	04	54
Total	309	134

Our manpower position stood as follows at the end of 31st December 2015:

Designation Category	Number of Employees
Executive	228
Officer	1,885
Sub-staff (Casual)	583
Total	2,696

Importance of Training

After employees have been selected for various positions in an organization, training them for the specific tasks to which they have been assigned assumes great importance. Many organizations ensure that before an employee is fitted into a harmonious workplace relationship with other employees, s/he is given adequate training. Training is the act of increasing knowledge and skills of an employee for performing a particular job. The major outcome of training is learning. A trainee learns new habits, refined skills and useful

অবদান রাখতে পারেন। এসকল উন্নয়নমূলক কর্মকাণ্ড ও প্রশিক্ষণ উদ্যোগ গ্রহণের ফলে এক্সিম ব্যাংকের মানব সম্পদ এ বছরের থিম ‘Year of Consolidation’-মোকাবেলা করার জন্য প্রস্তুত। সেইসাথে আমরা ব্যাংকের ‘Vision Twenty-24’ সাফল্যমন্ডিত করার জন্য প্রয়োজনীয় মানব সম্পদ উন্নয়নমূলক কার্যক্রম হাতে নিয়েছি। এসকল সুসংহত এবং নির্দিষ্ট লক্ষ্য অর্জন সংক্রান্ত সেবার মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক আগামী দিনে গ্রাহকদের সঙ্গে তার একাত্মতা অর্জনের পথে এক ধাপ এগিয়ে যাবে যা প্রকৃতপক্ষে ব্যাংকের দর্শন “Together Towards Tomorrow”-কে প্রতিফলিত করে।

এক্সিম ব্যাংকের মানব সম্পদ

এক্সিম ব্যাংকের মানবসম্পদ বিভাগ ব্যাংকের লক্ষ্য এবং উদ্দেশ্য অর্জন সহজতর করার লক্ষে ব্যাংকের অন্যান্য সকল ইউনিট এবং সকল কর্মীদের সেবা প্রদান করে থাকে। এর প্রধান উদ্দেশ্য হচ্ছে সঠিক মেধাকে সঠিক সময়ে সঠিক জায়গায় স্থাপন করা। এই উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে এবং আগামী ব্যবসায়িক বিস্তৃতির কথা বিবেচনা করে এ বিভাগ দেশের প্রসিদ্ধ দৈনিক পত্রিকাগুলোতে এবং বিডি জবস ওয়েবসাইটে চাকুরীর বিজ্ঞপ্তি প্রকাশ করে থাকে।

গত বছরের (২০১৫ সাল) কর্মকর্তা নিয়োগ ও চাকুরিত্যাগের পরিসংখ্যান নিচে প্রদত্ত হলোঃ

পদ	নিয়োগ	পদত্যাগ
ট্রেইনি অফিসার	১৬২	৪৮
ট্রেইনি অফিসার (আইটি)	২২	১
ট্রেইনি অফিসার (ক্যাশ)	১১৯	৩১
ট্রেইনি অ্যাসিস্ট্যান্ট অফিসার	০২	-
অভিজ্ঞ কর্মী	০৪	৫৪
মোট	৩০৯	১৩৪

৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে আমাদের মানব সম্পদের অবস্থা ছিল নিম্নরূপঃ

পদ	সংখ্যা
নির্বাহী	২২৮
অফিসার	১,৮৮৫
ক্যাড্রুয়াল স্টাফ	৫৮৩
মোট	২,৬৯৬

প্রশিক্ষণের গুরুত্ব:

একটি প্রতিষ্ঠানে বিভিন্ন পদের জন্য কর্মী নির্বাচন করার পরে তাদের নির্দিষ্ট কাজের জন্য প্রশিক্ষণ প্রদান খুবই গুরুত্বপূর্ণ। অনেক প্রতিষ্ঠান একজন কর্মী অন্যান্য কর্মীদের সঙ্গে একটি সমন্বয়পূর্ণ কর্মক্ষেত্রে কর্মক্ষম করার জন্য পর্যাপ্ত প্রশিক্ষণ নিশ্চিত করে। প্রশিক্ষণ একটি নির্দিষ্ট কাজ সম্পাদনের জন্য একজন কর্মীর জ্ঞান ও দক্ষতা বৃদ্ধিতে সাহায্য করে। প্রশিক্ষণের প্রধান উদ্দেশ্য হচ্ছে শিক্ষা। একজন প্রশিক্ষণার্থী প্রশিক্ষণের মাধ্যমে নতুন অভ্যাস, দক্ষতা এবং দরকারী জ্ঞান আহরণ করে যা তার কর্মক্ষমতার উন্নয়ন করে। প্রশিক্ষণ একজন কর্মীর তার বর্তমান কাজ

knowledge during the training that helps him/her improve performance. Training enables an employee to do his/her present job more efficiently and prepare himself/herself for a job that demands more capability. The essential features of training may be stated thus:

- Increases knowledge and skills for doing a particular job; bridges the gap between job needs and employee skills, knowledge and behaviors
- Focuses attention on the current job; is job specific and addresses particular performance deficits or problems
- Concentrates on individual employees by changing what employees know, how they work, their attitudes toward their work or their interactions with their co-workers or supervisors
- Tends to be more narrowly focused and oriented toward short-term performance concerns.

Training is needed to serve the following purposes

- Newly recruited employees require training so as to performing their tasks effectively. Instruction, guidance as well as coaching help them to handle jobs competently, without any wastage.
- Training is necessary to prepare existing employees for jobs of higher-ranks (promotion).
- Existing employees also require refresher training so as to keeping abreast of the latest developments in job operations. In the face of rapid technological changes, this is an absolute necessity.
- Training is necessary when a person moves from one job to another (transfer). After training, the employee can change jobs quickly, improve his performance levels and achieve career goals comfortably
- Training is necessary to make employees mobile and versatile. They can be placed on various jobs depending on organizational needs.
- Training is needed to bridge the gap between what the employee has and what the job demands.

Training as a Tool for HR Development at Exim Bank

Being an Islamic bank, Exim Bank requires a workforce with specialized qualifications as the Islamically legitimate factors govern the Islamic banking business. The workforce coming to the bank has little knowledge of the legitimate (Shariah) aspect, so a range of specialized training programs in Islamic banking is needed to be held by the Human Resources Division (HRD) of the bank. To succeed in the emerging Islamic

অধিকতর দক্ষতার সঙ্গে সম্পন্ন করতে এবং উন্নততর দক্ষতার প্রয়োজন হয় এমন কাজের জন্য জ্ঞান নিজেকে প্রস্তুত করতে সাহায্য করে। প্রশিক্ষণের প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলোকে নিম্নলিখিতভাবে উপস্থাপন করা যায়ঃ

- কোন নির্দিষ্ট কাজ করার জন্য জ্ঞান বৃদ্ধি করে; কাজের প্রয়োজন এবং কর্মীদের দক্ষতা, জ্ঞান এবং আচরণের মধ্যকার পার্থক্য দূর করে।
- বর্তমান কাজের প্রতি মনোযোগ নিবদ্ধ করে; কাজ নির্দিষ্ট এবং বিশেষ কর্মক্ষমতা ঘাটতি বা সমস্যার সুরাহা করে।
- প্রত্যেক কর্মীর জ্ঞান, কাজের কৌশল, কাজের প্রতি মনোভাব বা সহকর্মীদের অথবা সুপারভাইজার সঙ্গে তাদের পারস্পরিক ব্যবহার পরিবর্তনের মাধ্যমে তাদের প্রতি মনোনিবেশ করে।
- আরো বেশি সূক্ষ্মভাবে কেন্দ্রীভূত এবং স্বল্প মেয়াদী কর্মক্ষমতার প্রতি সম্পৃক্ত।

নিম্নলিখিত উদ্দেশ্য সাধনের জন্য প্রশিক্ষণ প্রয়োজনীয়ঃ

- সদ্য নিয়োগপ্রাপ্ত কর্মীদের তাদের কাজ কার্যকরভাবে সম্পাদনের জন্য প্রশিক্ষণ প্রয়োজন। নির্দেশনা, পথনির্দেশনার পাশাপাশি কোচিং তাদের কাজ কোনো অপচয় ছাড়া যথাযথভাবে সম্পন্ন করতে সাহায্য করে।
- প্রশিক্ষণ উচ্চ পদমর্যাদার কাজ (পদোন্নতি) করার জন্য বিদ্যমান কর্মীদের প্রস্তুত করে।
- বিদ্যমান কর্মচারীদের কাজের সর্বশেষ উন্নয়নের সাথে সম্পৃক্ততার জন্যও রিফ্রেশার্স প্রশিক্ষণ প্রয়োজন। দ্রুত প্রযুক্তিগত পরিবর্তনের সময়ে এটা অপরিহার্য।
- একজন ব্যক্তির অন্য এক কাজ থেকে চলে যাওয়ার সময় (বদলী) প্রশিক্ষণ প্রয়োজন। প্রশিক্ষণের পরে একজন কর্মী দ্রুত এ ধরনের কাজের পরিবর্তন বা তার কর্মক্ষমতার উন্নয়ন করতে পারে এবং সহজে কর্মজীবনের লক্ষ্য অর্জন করতে পারে।
- কর্মীদের গতিময় এবং বহুমুখী করার জন্য প্রশিক্ষণ প্রয়োজন হয়। সাংগঠনিক চাহিদার উপর নির্ভর করে তাদের উপর বিভিন্ন কাজ ন্যস্ত করা যায়।
- প্রশিক্ষণ কর্মীদের দক্ষতা এবং কাজের চাহিদার মধ্যকার পার্থক্য দূর করে।

এক্সিম ব্যাংকের মানব সম্পদ উন্নয়নের জন্য একটি হাতিয়ার হিসেবে প্রশিক্ষণঃ

এক্সিম ব্যাংক একটি ইসলামিক ব্যাংক হওয়ার সুবাদে এর কর্মীদের বিশেষায়িত জ্ঞানের প্রয়োজন হয় যেহেতু ইসলামিক ব্যাংকসমূহ ইসলামিক আইনকানুন দ্বারা পরিচালিত হয়। ব্যাংকে নবনিযুক্ত কর্মীদের ইসলামিক শরিয়াহ নীতিমালা সম্পর্কে অপ্রতুল জ্ঞান থাকে। তাই ব্যাংকের মানব সম্পদ বিভাগকে ইসলামিক ব্যাংকিং-এর উপর বিভিন্ন ধরনের বিশেষায়িত প্রশিক্ষণ প্রদানের প্রয়োজন পড়ে। বাংলাদেশে

banking business in Bangladesh facing the immense competition from a large number of conventional banks, Exim bank needs a workforce with the following ability:

- The ability to attract depositors and understand the nature of the relationship between the Islamic bank and the depositor
- The ability to provide banking services with appropriate speed and quality in accordance with the Islamic Shariah Requirement
- The ability to search for appropriate investment opportunities and study, evaluate and implement its feasibility and follow it up within the shariah controls.

For ensuring the above mentioned ability in the workforce of the bank, the HRD follows a well-structured Human Resource planning and development policy. In this regard, EXIM bank provides both On-the-Job and Off-the-Job training.

On-the-Job Training:

For implementing on-the-job training the bank follows the following two methods:

Study Circle:

Every branch and division of the Bank has been instructed to form Study Circle with the employees of the respective unit. The study circle meets once a week to discuss about the banking policies, practices, recent circulars, Islamic banking practices and others within the branch premises. In this way, the knowledge level and skills of the employees can be developed.

গতানুগতিক ধারায় পরিচালিত ব্যাংকগুলোর সাথে তীব্র প্রতিযোগিতা করে উদীয়মান ইসলামী ব্যাংকিং ব্যবসায় সফল করার জন্য এক্সিম ব্যাংকের কর্মীদের নিম্নলিখিত দক্ষতার দরকার হয়ঃ

- আমানতকারীদের আকর্ষণ করার এবং ইসলামী ব্যাংক ও আমানতকারীদের মধ্যকার সম্পর্ক বুঝতে পারার দক্ষতা
- ইসলামিক শরিয়াহ নীতিমালা অনুযায়ী স্বল্প সময়ে মানসম্মত সেবা প্রদানের দক্ষতা।
- শরিয়াহ নিয়ন্ত্রণের মধ্যে উপযুক্ত বিনিয়োগের সুযোগের অনুসন্ধান করা, অধ্যয়ন করা, মূল্যায়ন করা, তার সম্ভাব্যতা বাস্তবায়ন এবং ফলোআপ করার দক্ষতা।

ব্যাংকের কর্মীবাহিনীর মধ্যে উল্লেখিত দক্ষতাসমূহ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংকের মানব সম্পদ বিভাগ সমন্বিত মানব সম্পদ পরিকল্পনা ও উন্নয়ন নীতিমালা অনুসরণ করে। এক্ষেত্রে এক্সিম ব্যাংক কর্মীদের কর্মপরিবেশ (অন-জব) এবং কর্মপরিবেশের বাইরে (অফ-জব)-দু'ভাবেই প্রশিক্ষণ প্রদান করে।

কর্মপরিবেশে (অন-জব) প্রশিক্ষণঃ

কর্মপরিবেশে (অন-জব) প্রশিক্ষণের জন্য এ ব্যাংক নিম্নলিখিত পদ্ধতিসমূহ অনুসরণ করে থাকেঃ

স্টাডি সার্কলঃ

ব্যাংকের প্রতিটি শাখা এবং বিভাগের কর্মীদের নিয়ে স্ব স্ব জায়গায় স্টাডি সার্কল গঠনের নির্দেশ প্রদান করা হয়েছে। এ স্টাডি সার্কল নিজস্ব শাখা এবং বিভাগে ব্যাংকের নীতি, চর্চা, সাম্প্রতিক সার্কুলার, ইসলামিক ব্যাংকিং চর্চা এবং অন্যান্য বিষয় নিয়ে আলোচনার জন্য সপ্তাহে একবার বসবে। এভাবে কর্মীদের জ্ঞান স্তর এবং দক্ষতা বাড়ানো হয়।

Sl. No.	Name of the Institute	Number of Trainees
1.	EXIM Bank Training & Research Academy (EBTRA)	1802
2.	Bangladesh Institute of Bank Management (BIBM)	332
3.	Bangladesh Bank Training Academy (BBTA)	116
4.	Bangladesh Association of Bank (BAB)	16
5.	IBA, University of Dhaka	14
6.	Other Institutes at home	58
7.	Foreign Training	19
Total		2357

Job rotation:

A newly recruited officer is rotated to each and every department in a branch so that he/she can gain knowledge of each department during his/her probationary period. Existing employees are regularly shifted from one desk to another within the branch for gaining experience of each department.

জব রোটেশনঃ

একজন নতুন নিয়োগপ্রাপ্ত কর্মীকে তার শিক্ষানবীশ সময়ে শাখার প্রতিটি বিভাগে বিভিন্ন সময়ের জন্য বসানো হয় যাতে সে প্রতিটি বিভাগের কাজ সম্পর্কে জ্ঞান অর্জন করতে পারে। প্রতিটি বিভাগের কাজ সম্পর্কে অভিজ্ঞতা অর্জনের জন্য শাখার একজন বিদ্যমান কর্মকর্তাকে নিয়মিতভাবে এক ডেস্ক থেকে অন্য ডেস্কে পরিবর্তন করা হয়।

Off-the-Job Training:

To provide Off-the-Job training, EXIM Bank established its own training centre named EXIM Bank Training Institute (EBTI) at Eskaton in 2004 which is now at Karwan Bazaar. EXIM Bank Training Institute (EBTI) has been re-named as EXIM Bank Training & Research Academy (EBTRA) since 18 December 2012. Different training programs and workshops are organized by EBTRA where eminent bankers, economists, academicians, researchers and other resource persons are invited to deliver lectures. Besides, our personnel are sent to Bangladesh Bank Training Academy, Bangladesh Institute of Bank Management, Bangladesh Association of Bankers, Bangladesh Foreign Exchange Dealers Association, Institute of Business Administration (IBA, DU), the Central Shariah Board for Islamic Banks of Bangladesh and to abroad for training on regular basis. In EBTRA, the following methods are followed to train the employees:

- Lecture Method
- Case Study Method
- Discussion Method
- Seminar
- workshop

In other training institutes, the employees are trained as per their own training methods.

In 2015, our employees were offered training on 262 different subjects with frequencies at home and abroad. Our training details of 2015 are as follows—

Human resources count the most amongst all the factors that contribute to ensure the development of an organization. To put it rightly, an organization is good when its human capital is good, and vice-versa. However, human capital cannot be developed overnight; it takes well-thought long term strategies, proper implementation of them and a considerable span of time to train the human resources. The first thing that comes into consideration while ensuring proper training management is the organizational objectives, short-term and strategic goals. With the vision of 'Together Towards Tomorrow', Export Import Bank of Bangladesh Limited believes in togetherness with its customers. The Human Resources Division of the bank is concentrated more on developing its manpower through various training and other development initiatives for achieving "Vision Twenty-24" through providing consolidated services

কর্মপরিবেশের বাইরে (অফ-জব):

এক্সিম ব্যাংক কর্মপরিবেশের বাইরে প্রশিক্ষণ প্রদানের জন্য ২০০৪ সালে ইস্কাটনে এক্সিম ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট (ইবিটিআই) নামে তার নিজস্ব প্রশিক্ষণ কেন্দ্র খোলে যেটা এখন কারওয়ান বাজারে অবস্থিত। ২০১২ সালের ১৮ ডিসেম্বর এটি এক্সিম ব্যাংক ট্রেনিং এন্ড রিসার্চ একাডেমি (ইবিটিআরএ) হিসেবে পুনঃনামকরণ করা হয়। ইবিটিআরএ ব্যাংকের কর্মকর্তা ও নির্বাহীদেরকে বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কর্মসূচি ও কর্মশালাতে প্রশিক্ষণ প্রদান করে থাকে যেখানে প্রসিদ্ধ ব্যাংকার, অর্থনীতিবিদ, শিক্ষাবিদ, গবেষক, বিশেষজ্ঞ ছাড়াও অনেক বিখ্যাত ব্যক্তিবর্গ তাদের মূল্যবান বক্তব্য রাখেন। এছাড়াও আমাদের কর্মকর্তাদেরকে নিয়মিতভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং অ্যাকাডেমি (বিবিটিএ), বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম), বাংলাদেশ অ্যাসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স (বিএবি), বাংলাদেশ ফরেন এক্সচেঞ্জ ডিলারস অ্যাসোসিয়েশন, ইনস্টিটিউট অব বিজনেস অ্যাডমিনিস্ট্রেশন (আইবিএ) ইসলামী ব্যাংকসমূহের জন্য কেন্দ্রীয় শরীয়াহ বোর্ড এবং বিদেশে প্রশিক্ষণের জন্য প্রেরণ করা হয়ে থাকে। ইবিটিআরএ-তে কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণের জন্য নিম্নলিখিত পদ্ধতিসমূহ অনুসরণ করা হয়ঃ

- বক্তৃতা পদ্ধতি
- কেস স্টাডি পদ্ধতি
- আলোচনা পদ্ধতি
- সেমিনার
- কর্মশালা

অন্যান্য প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে তাদের নিজস্ব প্রশিক্ষণ পদ্ধতি অনুযায়ী প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়।

২০১৫ সালে দেশে বিদেশে ২৬২ টি বিষয়ের উপর আমাদের কর্মকর্তাদেরকে প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়েছে। ২০১৫ সালে অনুষ্ঠিত আমাদের প্রশিক্ষণ সারসংক্ষেপ নিম্নরূপ—

একটি প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নে যেসব উপাদান অবদান রাখে তারমধ্যে অগ্রগণ্য হল মানব সম্পদ। সঠিকভাবে বলতে গেলে, একটি প্রতিষ্ঠান ভালো যখন এর মানব মূলধন ভালো এবং উল্টোটাও সত্যি। কিন্তু মানব মূলধন রাতারাতি তৈরী হয় না; এর জন্য দরকার হয় সুচিন্তিত দীর্ঘমেয়াদী কৌশল, এদের সঠিক বাস্তবায়ন এবং মানব সম্পদ প্রশিক্ষণের জন্য যথাযথ সময় প্রদান। প্রশিক্ষণ ব্যবস্থাপনার জন্য প্রধানত যেসব বিষয় বিবেচনা করা হয় তা হচ্ছে প্রাতিষ্ঠানিক উদ্দেশ্য, স্বল্পমেয়াদী এবং দীর্ঘমেয়াদী লক্ষ্য। 'Together Towards Tomorrow'-দর্শন নিয়ে চলা এক্সিম ব্যাংক গ্রাহকদের সঙ্গে তার একে বিশ্বাস করে। মানবসম্পদ বিভাগ এক্সিম ব্যাংকের ২৫ তম জন্মবার্ষিকী উৎসব উদযাপনের বছর, ২০২৪ সালের মধ্যে সুসংহত সেবা প্রদানের মাধ্যমে "Vision Twenty-24" অর্জন করার জন্য বিভিন্ন ধরনের প্রশিক্ষণের মাধ্যমে ব্যাংকের মানব সম্পদ উন্নয়নের

within year 2024, a year of gala celebration of the 25th birth anniversary celebration of EXIM Bank. So to catch both the visions, the bank invests a lot to develop its human resources in the direction of customer service in a planned and effective way, by providing proper on-the-job and off-the-job training to its employees.

EXIM Islami Investment Limited (EIL)

EXIM Islami Investment Ltd. (EIL) has been providing full fledged merchant banking services since November 21, 2010. It is the pioneer in bringing Shariah Compliant Investment Facility for portfolio investors. EIL is a wholly owned subsidiary of EXIM Bank. Just ending year 2015 showed downward trends in terms of return and volume of trading. The year was started by showing negative trend of indices. But the market marked upward trend in second half of the year which ultimately turned negative at the year end. This caused high volatility in the market. Moreover, inactivity of institutional investors & general investors followed by the regulatory pressure of reducing the capital market exposure and single borrower exposure within the permissible limit played negative role in the capital market. But only alluring conditions retained in terms of foreign trade which broke all the earlier records creating new milestone in the economy. Bangladesh Securities and Exchange Commission has imposed new restriction on those companies which intend to be listed with the market at premium to follow book building method. This is an emerging step to attract reputed companies in the capital market. This year was not very expected year for EIL. It passed crude road by facing many odds throughout the year. The safety of investment was its prime concern throughout the year 2015. We strived to motivate investors for active participation in the market by holding regular investor's awareness program throughout the year. EIL is keeping its capabilities in line with modern technological development and human resource management focusing on customer satisfaction and business growth. Since the inception, EIL provides Portfolio Management Services, Underwriting Services and Issue Management Services. The financial statement of EXIM Islami Investment Limited has also been furnished in this report.

Corporate Affairs and Branding Division

Corporate Affairs and Branding Division (CABD) of EXIM Bank has been working spontaneously and effectively to

কাজ করে যাচ্ছে। তাই উভয় দর্শনকে ধারণ করার জন্য, এক্সিম ব্যাংক একটি পরিকল্পিত ও কার্যকর উপায়ে প্রকৃত কর্মপরিবেশ এবং প্রকৃত কর্মপরিবেশের বাইরে প্রশিক্ষণে অনেক বিনিয়োগ করে যার মাধ্যমে এর মানব সম্পদের মধ্যে গ্রাহক সেবার মান উন্নয়ন হয়।

এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড

এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড (EIL) ২১ নভেম্বর, ২০১০ সাল হতে মার্চেন্ট ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে। সাধারণ বিনিয়োগকারীদের জন্য শরীয়াহ অনুমোদিত বিনিয়োগ সেবা EIL ই প্রথম চালু করে। EIL এক্সিম ব্যাংকের একটি পূর্ণসাবসিডিয়ারী কোম্পানী। সদ্য সমাপ্ত ২০১৫ সাল ছিল সিকিউরিটিজ সমূহের লেনদেন ও মুনাফার নিম্ন প্রবণতার বছর। বছরটি শুরু হয়েছিল সূচকের নিম্নমুখী প্রবণতার মাধ্যমে। কিন্তু বছরের মধ্যভাগে চিত্র ছিল বাজারের উর্ধ্বমুখী প্রবণতা। এর ফলে বাজারে উচ্চ মাত্রার ভোলাটিলিটি সৃষ্টি হয়। ইহা ছাড়াও প্রাতিষ্ঠানিক ও সাধারণ বিনিয়োগকারীগণের অকার্যকারী ভূমিকা, পুর্জিবাজারে বিনিয়োগ সীমা ও একক ব্যক্তিকে প্রদত্ত বিনিয়োগ সীমা অনুমোদিত বৈধ সীমার মধ্যে আনয়ন, পুর্জিবাজারে নেগেটিভ ভূমিকা পালন করেছে। কিন্তু আশাব্যঞ্জক চিত্র প্রতিফলিত হয়েছে বৈদেশিক লেনদেনে যা পূর্ববর্তী সকল বছরের রেকর্ড ভেঙ্গে দেয়, এবং যা দেশের অর্থনীতির এক নতুন মাইলফলক। বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এক্সচেঞ্জ কমিশন আগামী বছর থেকে কোম্পানী সমূহের প্রিমিয়ামে শেয়ার ইস্যুর ক্ষেত্রে বুক বিল্ডিং পদ্ধতির বাধ্যতামূলক অনুসরণ করেছে। এটি স্বনামধন্য কোম্পানীগুলোকে বাজারে নিয়ে আসার জন্য একটি যুগান্তকারী পদক্ষেপ। এই বছরটি EIL জন্য প্রত্যাশিত বছর ছিল না। নানা মুখী চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করে EIL কে বন্ধুর পথ পাড়ি দিতে হয়েছে। বিনিয়োগের নিরাপত্তার বিষয়টি ছিল ২০১৫ সালের প্রধান বিবেচ্য বিষয়। বিনিয়োগকারীদের উদ্দীপ্ত করে কার্যকর ভাবে বাজারে অংশগ্রহণের লক্ষ্যে আমরা সারা বছর ধরে Investor's Awareness Program পরিচালনা করেছি। ত্রুটি সন্ধান ও ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধি অর্জনের লক্ষ্যে EIL এর মানব সম্পদ উন্নয়ন ও আধুনিক প্রযুক্তির সাথে তাল রেখে চলেছে। আমরা আশাবাদী আগামী বছর বাজার তার স্বাভাবিক চিত্র ফিরে পাবে। যাত্রার শুরুর থেকে EIL পোর্টফোলিও সেবা, ইস্যু ব্যবস্থাপনা সেবা এবং অবলেনন সেবা প্রদান করেছে। এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী এ প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত আছে।

কর্পোরেট অ্যাফেয়ার্স এন্ড ব্র্যান্ডিং ডিভিশন

গত বছরগুলোর ধারাবাহিকতায় ২০১৫ সালেও ব্যাংকের কর্পোরেট অ্যাফেয়ার্স এন্ড ব্র্যান্ডিং ডিভিশন পূর্ণ কর্মতৎপরতা বজায় রেখে ব্যাংকের প্রচার-প্রচারণা ও ব্র্যান্ডিং কার্যক্রম অব্যাহত রেখেছে। এই ডিভিশনের

carry on the PR and brand communication in align with its reputation of previous years. The relentless effort of this Division ensures EXIM Bank's position as a "prime brand" in the modern Shariah based banking arena.

Moreover, the division has ensured maximum presence in mass media in 2015 to create positive branding among mass people. The division also ensured the news coverage on Annual General Meeting, Branch Opening, Get Together of Business Partners, Business Development Conferences, Performance Review Conference, Product Launching, Bilateral Agreement, Workshop, Training etc in leading dailies and television channels of the country. Besides, the name of EXIM Bank has reached to the millions of worldwide viewers through the live telecasting of displaying Largest Human made Bangladesh Map by the Honorable Chairman, Directors and Officials of the Bank in April 2015 at Dhaka Army Stadium. Moreover, Corporate Affairs and Branding Division was actively involve to inaugurate all 16 branches for the first time in a single year.

As a Shariah based Islami Bank, EXIM Bank always prefer the religious attitude of the majority. Considering this sentiment as well as establishing the image of the Bank, the division has been branding prayer timings and news in several leading dailies and TV channels. Advertising in the dailies, online news portals, weeklies, fortnightlies, quarterlies, occasionally published magazines as well as sponsoring many institutes and programs also managed through this division.

Apart from this, Corporate Affairs and Branding Division took various steps to brand the Bank in 2015. Some of those are mentioned below:

- Assured huge branding of the bank by launching "EXIM Bank-Anyadin Humayun Ahmed Sahitya Puruskar" for the first time in Bangladesh.
- The division made a special documentary on inaugurating its 100th branch and ensured the maximum exposure of the special program regarding its celebration.
- The division ensured international coverage by capturing co-sponsorship of First Aisan Tour in Bangladesh "Basundahar Bangladesh Open" Golf Tournament.
- Ensured visible presence in sports arena of Bangladesh by sponsoring Archery Federation with the continuation of sponsoring Handball Federation.
- Sponsored Comilla Victorians, the Champion Team of most popular cricket tournament, BPL 2015.

সর্বোচ্চ প্রচেষ্টায় আধুনিক শরীয়াহভিত্তিক ব্যাংকিং এর প্রধানতম 'ব্রান্ড' হিসেবে এক্সিম ব্যাংক তার অবস্থান ধরে রেখেছে।

তদুপরি, গণমানুষের মধ্যে এক্সিম ব্যাংক সম্পর্কে ইতিবাচক মনোভাব সৃষ্টি এবং ব্যাংকের সুনাম বৃদ্ধির জন্য কর্পোরেট অ্যাফেয়ার্স এন্ড ব্র্যান্ডিং ডিভিশন ২০১৫ সালে গণমাধ্যমে ব্যাংকের সর্বোচ্চ উপস্থিতি নিশ্চিত করেছে। এ লক্ষ্যে ব্যাংকের বার্ষিক সাধারণ সভা, শাখা উদ্বোধন, গ্রাহক সমাবেশ, ব্যবসা উন্নয়ন সম্মেলন, পারফরমেন্স পর্যালোচনা সম্মেলন, প্রোডাক্ট লঞ্চিং, দ্বিপাক্ষিক চুক্তি, কর্মশালা, প্রশিক্ষণসহ সকল প্রকার অনুষ্ঠানের সংবাদ এই বিভাগের তত্ত্বাবধানে দেশের প্রথম সারির দৈনিক ও টেলিভিশন চ্যানেলসমূহে প্রচারের ব্যবস্থা নিশ্চিত করেছে। পাশাপাশি ২০১৫ সালের এপ্রিলে ঢাকার আর্মি স্টেডিয়ামে ব্যাংকের মাননীয় চেয়ারম্যান, পরিচালকবৃন্দ, নির্বাহী ও কর্মকর্তাদের অংশগ্রহণে বাংলাদেশের বৃহত্তম মানব মানচিত্র প্রদর্শনের ব্যতিক্রমধর্মী অনুষ্ঠানটি চ্যানেল আই টেলিভিশনে সরাসরি সম্প্রচার করার মাধ্যমে বিশ্বের কোটি কোটি মানুষের কাছে এক্সিম ব্যাংকের নাম পৌঁছে দেওয়া হয়। এ ছাড়াও ২০১৫ সালে ব্যাংক প্রথমবারের মত সর্বোচ্চ ১৬টি শাখা উদ্বোধন করে, যার প্রত্যেকটিতে কর্পোরেট অ্যাফেয়ার্স এন্ড ব্র্যান্ডিং ডিভিশনের উল্লেখযোগ্য ভূমিকা ছিল।

শরীয়াহ ব্যাংক হিসেবে দেশের বৃহত্তর জনগোষ্ঠীর ধর্মীয় মূল্যবোধকে অগ্রাধিকার দিয়ে ব্যাংকের ব্র্যান্ডিংয়ের লক্ষ্যে এই বিভাগ বেশ কিছু প্রথম সারির দৈনিকে নামাজের সময়সূচী ব্র্যান্ডিং করছে। একই সাথে ব্যাংকিং খাতে নিজেদের সুদৃঢ় অবস্থানকে প্রচারের লক্ষ্যে কয়েকটি টিভি চ্যানেলের সংবাদও ব্র্যান্ডিং করে আসছে। বিভিন্ন দৈনিক, অনলাইন নিউজ পোর্টাল, সাপ্তাহিক, পাক্ষিক, মাসিক, ত্রৈমাসিক এবং বিভিন্ন দিবস/অনুষ্ঠান উপলক্ষে প্রকাশিত স্মরণিকায় এই বিভাগের মাধ্যমে বিজ্ঞাপন দেয়া হয়ে থাকে।

এছাড়াও ব্যাংকের ব্র্যান্ডিংয়ের জন্য কর্পোরেট অ্যাফেয়ার্স এন্ড ব্র্যান্ডিং ডিভিশন ২০১৫ সালে যে সকল পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে তার মধ্যে উল্লেখযোগ্য কয়েকটি নিম্নে তুলে ধরা হল।

- প্রথমবারের মত জনপ্রিয় কথাসাহিত্যিক হুমায়ুন আহমেদ এর নামে "এক্সিম ব্যাংক-অন্যদিন হুমায়ুন আহমেদ সাহিত্য পুরস্কার" প্রদান করে, যা দেশের সব ধরনের গণমাধ্যমে ব্যাপকভাবে আলোচিত হয়।
- ব্যাংকের শততম শাখা উদ্বোধন উপলক্ষে বিশেষ ডকুমেন্টারি নির্মাণ এবং এ উপলক্ষে আয়োজিত অনুষ্ঠানের ব্যাপক প্রচারের ব্যবস্থা করা।
- বাংলাদেশে অনুষ্ঠিত প্রথম এশিয়ান ট্যুর "বসুন্ধরা বাংলাদেশ ওপেন" গলফ টুর্নামেন্টে কো-স্পন্সর হিসেবে আন্তর্জাতিকভাবে ব্যাংকের প্রচার নিশ্চিত করা।
- বাংলাদেশ হ্যান্ডবল ফেডারেশনের পৃষ্ঠপোষকতা অব্যাহত রাখাসহ আর্চারি ফেডারেশনকেও পৃষ্ঠপোষকতা দেয়ার মাধ্যমে ক্রীড়াঙ্গণে ব্যাংকের ব্র্যান্ডিং নিশ্চিত করা।
- বিপিএল ২০১৫ এর চ্যাম্পিয়ন কুমিল্লা ভিক্টোরিয়ানস এর প্রধান পৃষ্ঠপোষকতা করার মাধ্যমে দেশের অন্যতম জনপ্রিয় এই টুর্নামেন্টে ব্যাংকের প্রচার নিশ্চিত করা
- এসএমই ফেয়ার, স্কুল ব্যাংকিং ফেয়ার, হজ্জ মেলা, ডিজিটাল

- Participated in different fairs like SME Fair, School Banking Fair, Hajj Fair, Digital Innovation Fair and Banking Fair Bangladesh, organized by Bangladesh Bank; where we won Banking Fair Award and School Banking Award.
- Installed a Hajj Booth at the National Hajj Camp.
- Sponsored the Islamic program of Desh Television and Bijoy Television during the holy Ramadan.
- Observed "EXIM Bank Olympic Day Run".

Islamic Investment Card Business Development

Globally, card has become one of the most popular products in banking industry which has contributed the customers with a shift of life style and personalize Banking. In order to consider the demand of modern banking as well as to satisfy its existing and prospective customers, EXIM Bank has introduced Islamic Investment Card on 3rd August 2008 under Shariah principle.

Islamic Investment Card Division which finances in advance upon the request of the customer. We have been issuing different types of Islamic Investment Card i.e. local, international or both by Gold and Classic Card. We process three types of international card, TQ card under Travel Quota, RFCD card under Residence Foreign Currency Quota and ERQ card under Export Retention Quota. It's an investment mode operated under the Bai-Murahaba principles. On payment, a deal is to be closed on FIFO (first in first out) basis. Whenever a cardholder makes payment, 1st deal is adjusted then remaining deals by turn.

Features and Services

- Fully Shariah complaint Islamic card.
- Profit mark-up rate is only 2.5% monthly; waiver period- minimum 15 days and maximum 45 days.
- Simple profit rate charged only on spent amount. No cumulative profit markup like other conventional Credit cards.
- Cash withdrawal charge is 2% or Tk-100 whichever is higher for local card.
- Both Local and International card facility in a single Card.
- No additional hidden charges.
- 24/7 hours customer service through Call Center

উদ্ভাবনী মেলা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের আয়োজনে ব্যাংকিং ফেয়ার বাংলাদেশসহ বিভিন্ন মেলায় অংশগ্রহণের মাধ্যমে ব্যাংকের প্রচারণা নিশ্চিত করা।

- ব্যাংকিং ফেয়ার ও স্কুল ব্যাংকিং ফেয়ারে এওয়ার্ড অর্জন
- জাতীয় হজ্জ ক্যাম্পে একটি হজ্জ বুথ স্থাপন করা।
- পবিত্র রমজান মাসে দেশ টিভি ও বিজয় টিভির ইসলামিক অনুষ্ঠানমালায় পৃষ্ঠপোষকতা প্রদান
- এক্সিম ব্যাংক অলিম্পিক ডে রান উদযাপন করা।

ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট কার্ড ব্যবসায়িক উন্নয়ন

সারা বিশ্বে ব্যাংকিং শিল্পে কার্ড অত্যন্ত জনপ্রিয় একটি ব্যাংকিং পণ্য যা মানুষের জীবন যাত্রার মানকে উন্নত এবং সহজ করেছে। আধুনিক ব্যাংকিং ব্যবস্থাপনায় গ্রাহকদের বর্তমান এবং ভবিষ্যতের চাহিদা বিবেচনায় রেখে এক্সিম ব্যাংক শরীয়াহ নীতিমালার আওতায় ৩ আগস্ট ২০০৮ সালে ভিসা কার্ড চালু করেছে যা ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট কার্ড নামে পরিচিত।

ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট কার্ড এর মাধ্যমে গ্রাহকের অনুরোধে আগাম অর্থ প্রদান করে থাকে। আমরা সাধারণত লোকাল, ইন্টারন্যাশনাল অথবা উভয় ধরনের কার্ড যেমন গোল্ড ও ক্লাসিক এ দুটি ক্যাটাগরিতে ইস্যু করে থাকি। এ ছাড়াও TQ Card (Travel Quota), RFCD Card (Residence Foreign Currency) এবং ERQ Card (Export Retention Quota) এই তিন ধরনের আন্তর্জাতিক কার্ড ইস্যু করে থাকি। ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট কার্ড বাই-মুরাবাহা নীতির অনুসরণে পরিচালিত। বকেয়া পরিশোধের ক্রমভিত্তিতে একটি চুক্তি সমাপ্ত বা সম্পন্ন হয়ে থাকে। একজন গ্রাহকের অর্থ পরিশোধের মাধ্যমে পর্যায়ক্রমিক ভাবে প্রথম থেকে শেষ পর্যন্ত চুক্তি সমূহ সম্পন্ন হয়।

কার্ড এর সুবিধা ও সেবাসমূহ

- সম্পূর্ণ ইসলামী শরীয়াহ সম্মত।
- মাসিক লভ্যাংশ ২.৫% মাত্র; যা সর্বনিম্ন ১৫ দিন থেকে সর্বোচ্চ ৪৫ দিন পর্যন্ত মওকুফ।
- ব্যবহৃত অর্থের উপর সরল লভ্যাংশ প্রযোজ্য যা অন্যান্য প্রচলিত কার্ডের ন্যায় চক্রবৃদ্ধি লাভ বর্জিত।
- লোকাল কার্ডের জন্য নগদ অর্থ উত্তোলন ফি মাত্র ২% অথবা ১০০ টাকা (যেটি অধিকতর)।
- একই কার্ডে এ লোকাল এবং ইন্টারন্যাশনাল লেন-দেন সুবিধা।
- কোন ধরনের লুকায়িত চার্জ নেই।
- কল সেন্টারের মাধ্যমে ২৪ ঘন্টা গ্রাহক সেবা প্রদান।

EXIM Bank has already ensured its Islamic Investment Card service to a good number of valued Customers of the country and is working to manifold the number soon.

Compliance of Corporate Governance Guidelines

Pursuant to the Corporate Governance Guidelines of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) for the companies listed with stock exchanges a compliance report is attached at Annexure I to VI.

EXIM Bank Foundation & Social Responsibility

The Bank always keeps itself associate with the various activities towards the benefit of the society as well as the nation. In order to facilitate and smooth execution of its activities, it has already established a foundation named 'EXIM Bank Foundation'. A detailed description on this issue has been included in this report as Annexure-VII.

Meetings of the Board & Committees

There were 16 (Sixteen) meetings of the Board of Directors, 04 (Four) meetings of Executive Committee, 08 (Eight) meetings of Audit Committee and 04 (Four) meetings of Risk Management Committee of the Board held in the year 2015.

Dividend

The Board of Directors of the Bank recommended Cash Dividend @12% (Twelve percent) for the year ended December 31, 2015 subject to approval of the Seventeenth Annual General Meeting of the Company.

Appointment of Auditors

Pursuant to rules & regulations and directives of the regulatory authorities & Articles of Association of the Company, M/s. Syful Shamsul Alam & Co., Chartered Accountants, was appointed as Auditors of the Bank in the last Annual General Meeting until the ensuing Seventeenth Annual General Meeting of the Bank.

Election of Directors

Election/re-election of Directors, if any, shall be held in accordance with the provisions of existing Laws, Rules & Regulations.

এক্সিম ব্যাংক ইতোমধ্যে উল্লেখযোগ্য সংখ্যক সম্মানিত গ্রাহককে “এক্সিম ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট কার্ড” এর সেবা প্রদান করতে সক্ষম হয়েছে যা নিকটতম ভবিষ্যতে বহুগুণ বৃদ্ধি পাবে।

কর্পোরেট গভর্নেন্স নীতিমালা পরিপালন

স্টক এক্সচেঞ্জ সমূহে তালিকাভুক্ত কোম্পানী সমূহের জন্য বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) এর প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসন নির্দেশনা মোতাবেক একটি পরিপালন প্রতিবেদন সংযুক্তি -১ হতে ৬ এ উপস্থাপন করা হয়েছে।

এক্সিম ব্যাংক ফাউন্ডেশন এবং সামাজিক অবদান

এক্সিম ব্যাংক সর্বদাই সমাজ তথা জাতির কল্যাণ সাধিত হয় এধরনের বিবিধ কর্মকাণ্ডের সাথে নিজেকে সম্পৃক্ত রেখেছে। আর এসকল কর্মকাণ্ড সুষ্ঠু ও সুন্দর ভাবে সম্পাদনের লক্ষ্যে ‘এক্সিম ব্যাংক ফাউন্ডেশন’ প্রতিষ্ঠা করেছে। এ বিষয়ে একটি বিস্তারিত প্রতিবেদন সংযুক্তি-৭ এ উপস্থাপন করা হয়েছে।

পর্ষদ ও কমিটি সমূহের সভা

২০১৫ সালে পরিচালনা পর্ষদের ১৬ (ষোল) টি এবং নির্বাহী, নিরীক্ষা ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির যথাক্রমে ৪ (চার), ৮(আট) ও ৪(চার) টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে।

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভার অনুমোদন সাপেক্ষে ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১৫ সালের জন্য ১২% নগদ লভ্যাংশ প্রদানের সুপারিশ করেছে।

নিরীক্ষক নিয়োগ

নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ সমূহের বিধিবিধান ও নির্দেশনা পরিপালন করতঃ মেসার্স সাইফুল শামসুল আলম এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্ বিগত বার্ষিক সাধারণ সভায় আসন্ন সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত ব্যাংকের নিরীক্ষক হিসেবে নিয়োগ লাভ করেন।

পরিচালক নির্বাচন

পরিচালক মণ্ডলীর নির্বাচন/পুনর্নির্বাচন, যদি প্রয়োজন হয়, তাহলে বিদ্যমান আইন ও বিধি-বিধান মোতাবেক অনুষ্ঠিত হবে।

Appreciation

The Board of Directors takes the privilege to convey its profound gratitude and heartfelt thanks to the Government of the People's Republic of Bangladesh, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), Registrar - Joint Stock Companies & Firms, Dhaka Stock Exchange Limited (DSE), Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) and Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for their cordial help and assistance, valuable guidance and advices extended to the Bank from time to time.

The Board of Directors do also highly appreciate the contribution of the honourable sponsors & shareholders, valued customers, patrons and well-wishers for the invaluable continuous support, cooperation and confidence reposed in the Bank and also to the management and all members of staff for their skillful and relentless services with utmost sincerity and dedication for attainment as well as arriving at the level of today's achievement.

Here at EXIM, we are well prepared to face all challenges in our way to higher success.

May Allah bless us all.

On behalf of the Board of Directors,



Md. Nazrul Islam Mazumder

Chairman

ধন্যবাদ জ্ঞাপন

পরিচালনা পর্ষদ গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি), নিবন্ধক - জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড (ডিএসই), চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড (সিএসই) এবং সেন্ট্রাল ডিপোজিটরি বাংলাদেশ লিমিটেড (সিডিবিএল) সহ সংশ্লিষ্ট সবাইকে বিভিন্ন সময়ে তাদের সাহায্য সহযোগিতা মূল্যবান পরামর্শ ও দিক নির্দেশনার জন্য জানাচ্ছে আন্তরিক কৃতজ্ঞতা ও গভীর শ্রদ্ধা।

পরিচালনা পর্ষদ সম্মানিত স্পনসর, শেয়ারহোল্ডার, গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক ও শুভাকাঙ্ক্ষীদের অমূল্য সহযোগিতা, সমর্থন ও ব্যাংকের উপর আস্থা স্থাপনের জন্য এবং আজকের এ অর্জনে ব্যবস্থাপনার সকলস্তরের কর্মকর্তা/ কর্মচারীদেরকেও তাদের প্রজ্ঞা, সততা ও নিষ্ঠার জন্য জানাচ্ছে আন্তরিক ধন্যবাদ।

এক্সিম ব্যাংক সাফল্যকে উচ্চমাত্রায় নিয়ে যেতে যেকোন ধরনের চ্যালেঞ্জ মোকাবেলায় সদা প্রস্তুত।

আল্লাহ আমাদের সকলের মঙ্গল করুন।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে,



মোঃ নজরুল ইসলাম মজুমদার

চেয়ারম্যান

Annexure -I

COMPLIANCE OF CORPORATE GOVERNANCE GUIDELINES



Honorable Finance Minister Mr. Abul Maal Abdul Muhit, MP is handing over 'ICMAB best Corporate Award' to the EXIM Bank

Corporate governance (CG) is an important effort to ensure accountability and responsibility and is a set of principles, which should be incorporated into every part of the organization. Responsibility, Accountability, Fairness and Transparency (RAFT) – these four are considered “pillars” of the framework of corporate governance. It is viewed as structures and processes for decision-making, accountability, control and behavior at the governing body. There is no alternative to effective corporate governance for continuous and sustainable growth of an organization, particularly in banking industry. The Securities and Exchange Commission (SEC) has issued a Corporate Governance Guidelines for the companies that are listed with Stock Exchanges. At EXIM Bank, corporate governance is given importance.

Board of Directors

The Board of EXIM Bank consists of 15 directors including Independent Directors. Board members include persons of high caliber with academic and

professional qualifications. In accordance with the directives of the regulatory authority, the Board looks after the corporate philosophy, policy issues, making rules and procedures, approving business targets & strategy to run the business. The Board of Directors held 16 (Sixteen) meetings in the year 2015 and 12 (Twelve) meetings in the year 2014. The Directors are entitled to receive remuneration for attending the meeting(s) as per Bangladesh Bank circular(s) as issued from time to time. There are three key committees of the Board as per directives of Bangladesh Bank. These are Executive Committee, Board Audit Committee and Risk Management Committee of the Board.

Executive Committee

The Executive Committee comprises of 07 members as per directives of Bangladesh Bank. The Executive Committee takes decision on those issues as instructed by the board of Directors which are not specifically assigned on full board through the bank Company Act,

1991 and other laws and regulations. The committee is empowered to take all the necessary decision on the issue within the power delegated by the board of directors. The committee ensures implementation of policies, approves investments and other business proposals as per policy guideline of the board in line with Regulator. The Committee held 04 (Four) meetings in the year 2015 and 08 (Eight) meetings in the year 2014.

Audit Committee

The Board Audit Committee consists of 05 members including Independent Directors. The Committee carries out business according to its charter approved by the Board on the basis of guidelines of the Bangladesh Bank. The committee works out a plan of routine audit and inspection of Branches and Divisions of Head Office

and discussed/reviewed/evaluated and advised on audit and inspection report. The directors keep regular vigilance on the banking activities through the Audit Committee in order to ensure better internal control system. The Committee held 08 (Eight) meetings during the year 2015 and 09 (Nine) meetings in 2014.

Risk Management Committee :

The Risk Management Committee consists of 05 members including Independent Directors. It has been constituted as per recent amendment of Bank Company Act, 1991. The newly formed Committee carries out business on the basis of guidelines of the Bangladesh Bank in order to managing and mitigating risk as well. The Committee held 04 (Four) meetings in the year 2015 and 2014 each.

Annexure-II

The Directors' Report to Shareholders:

In compliance with SEC Notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012, it is required to include, inter alia, additional statements in the Report which are as follows :-

- that discussion on industry outlook and developments
- that statement of segment-wise or product-wise performance
- that discussion on risks and concerns
- that a discussion on cost of goods sold, gross profit margin and net profit margin
- that a statement of all related party transactions should be disclosed in the annual report
- that utilization of proceeds from public issues, rights issues and/or through any others instruments (during 2014, there were no public or right issue of shares)
- that the financial statements prepared by the management of the issuer company present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.
- that proper books of account of the issuer company have been maintained.
- that appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment.
- that International Accounting Standards (IAS)/ Bangladesh Accounting Standards (BAS)/ International Financial Reporting Standards (IFRS)/ Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements and any departure therefrom has been adequately disclosed
- that the system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored.
- that there are no significant doubts upon the issuer company's ability to continue as a going concern. If the issuer company is not considered to be a going concern, the fact along with reasons thereof should be disclosed.
- that presentation of key operating and financial data of last five years have been furnished in the Annual Report in summarized form.
- The number of Board meetings and the attendance of the directors during the year 2015 were as follows:

Sl. No.	Name of the Directors	Position	No. of meeting held	No. of meeting attended	Remarks
1	Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder	Chairman	16	11	
2	Mr. Md. Abdul Mannan	Vice Chairman	16	10	
3	Mr. Md. Nazrul Islam Swapan	Director	16	11	
4	Mr. Mohammad Abdullah	Director	16	4	
5	Mrs. Nasreen Islam	Director	16	8	
6	Mr. Mohammed Shahidullah	Director	16	9	
7	Mr. Md. Nurul Amin	Director	16	13	
8	Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	Director	16	15	
9	Mr. Anjan Kumar Saha	Director	16	6	
10	Mr. Md. Habib Ullah Dawn	Director	16	10	
11	Major Khandaker Nurul Afser (Retd)	Director	16	10	
12	Lt Col (Retd) Serajul Islam BP (BAR)	Director	16	15	
13	Mr. Ranjan Chowdhury	Director	16	13	
14	Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam	Director	16	15	
15	Mr. Muhammad Sekandar Khan	Director	16	4	
16	Dr. Mohammed Haider Ali Miah	Managing Director & CEO	16	16	

Annexure -III

The Pattern of shareholdings:

The Authorized Capital of Export Import Bank of Bangladesh Limited is Tk.20,000,000,000.00 divided into 2,000,000,000 ordinary shares of Tk.10.00 each. The paid-up Capital of the Bank is Tk.14,122,510,680.00 divided into 1,412,251,068 ordinary shares. As per Section 1.5 (xxi) of SEC Notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012, the pattern of shareholding is given below:

- i. Parent/Subsidiary/Associated companies and other related parties : N/A
- ii. Shares held by Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses and minor children are as follows:
 - a. Shares held by the Directors and their spouses :

Sl. No.	Name of the Directors	Status	No. of Shares	Name of Spouse(s)	No. of Shares
1	Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder	Chairman	62,172,599	Mrs. Nasreen Islam	50,790,947
2	Mr. Md. Abdul Mannan	Vice Chairman	7,782,580	Mrs. Shahadara Mannan	1,318,505
3	Mr. Md. Nazrul Islam Swapan	Director	49,920,808	Mrs. Asma Begum	14,444,782
4	Mr. Mohammad Abdullah	Director	53,602,301	Mrs. Mahmuda Begum	16,944,782
5	Mrs. Nasreen Islam	Director	50,790,947	Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder	62,172,599
6	Mr. Mohammed Shahidullah	Director	28,245,846	Mrs. Rubina Shahid	6,198,707
7	Mr. Md. Nurul Amin	Director	28,245,782	Mrs. Ifat Akter Alin	3,715,332
8	Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	Director	829,394	Mrs. Kohinoor Sultana	Nil
9	Mr. Anjan Kumar Saha	Director	28,245,171	Mrs. Jhumur Saha	1,318,505
10	Mr. Md. Habib Ullah Dawn	Director	28,255,846	Mrs. Luna Parvin Shinthia Liva	Nil
11	Major Khandaker Nurul Afser (Retd)	Director	35,303,521	Mrs. Shoma Nasreen	4,231,829
12	Lt Col (Retd) Serajul Islam, BP (BAR)	Director	801,209	Mrs. Musfequa Islam	18,686
13	Mr. Ranjan Chowdhury	Director	879,001	Mrs. Uma Chowdhury	Nil
14	Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam	Director	867,063	Mrs. Jahanara Ismail	Nil
15	Mr. Muhammad Sekandar Khan	Director	Nil	Begum Syeda Tahera	Nil

- a. Shares held by the Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit, and their spouses:

Sl. No.	Name	Status	No. of Shares	Name of Spouse/ Minor Children	No. of Shares
01.	Dr. Mohammed Haider Ali Miah	Managing Director & CEO	Nil	Mrs. Shahera Khatoon	Nil
02.	Mr. Md. Golam Mahbub	Company Secretary	Nil	Mrs. Naila Mahbub	Nil
03.	Mr. Md. Humayun Kabir	Chief Financial Officer	Nil	Mrs. Bilquis Akhter	Nil
04.	Mr. Shah Md. Abdul Bari	Head of Internal Audit	Nil	Mrs. Layla Shireen	Nil

- iii. Shares held by top five salaried employees other than the Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer and Head of Internal Audit are as follows:

Sl. No.	Name	Status	No. of Shares
01.	Mr. Md. Sirajul Islam	Deputy Managing Director	Nil
02.	Mr. Sirajul Haque Miah	Deputy Managing Director	12,401
03.	Mr. Khondoker Romy Ehsanul Huq	Deputy Managing Director	24,632
04.	Mr. Mohammad Feroz Hossain	Deputy Managing Director	Nil
05.	Mr. Sheikh Moyeen Uddin	Senior Executive Vice President	11,035

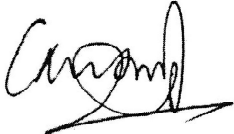
- iv. Shareholders holdings ten percent or more voting interest in the Company: N/A

Annexure-IV

CEO'S AND CFO'S DECLARATION TO THE BOARD OF DIRECTORS

In compliance to the condition no. 06 of Bangladesh Securities and Exchange Commission notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012; we declare that for the financial year ended 31 December 2015:

- i. We have reviewed the Financial Statements for the year and that to the best of our knowledge and belief:
 - a. these statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading;
 - b. these statements together present a true and fair view of the company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws.
- ii. There are, to the best of our knowledge and belief, no transactions entered into by the bank during the year which are fraudulent, illegal or violation of the bank's code of conduct.



Dr. Mohammed Haider Ali Miah
Managing Director & CEO



Md. Humayun Kabir
Deputy Managing Director & CFO

Date: 10 April 2016



Annexure-V

CERTIFICATE ON COMPLIANCE WITH CONDITIONS OF CORPORATE GOVERNANCE GUIDELINES TO THE SHAREHOLDERS OF EXPORT IMPORT BANK OF BANGLADESH LIMITED

(Issued under Condition No. 7 (i) of Corporate Governance Guidelines of "BSEC" vide notification no. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012)

We have examined the compliance with conditions of the corporate governance guidelines by **Export Import Bank of Bangladesh Limited** (the "Bank") for the year ended 31 December 2015. These conditions of corporate governance were issued by the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) vide its notification no. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012 and SEC/CMRRCD/2006-158/147/Admin/48 dated 21 July 2013.

Those charged with governance and the management of the Bank is responsible for complying with the conditions of corporate governance guidelines were issued by the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC). Those charged with the governance of the Company are also responsible for stating in the Director's report whether the Company has complied with the conditions of corporate governance guidelines.

Our responsibility is to provide a certificate about whether the Bank is in compliance with the said conditions of corporate governance based on our examination. Our examination for the purpose of issuing this certificate was limited to the procedures including implementation thereof as adopted by the Bank for ensuring the compliance of the conditions of corporate governance and correct reporting of the status of the compliance on the attached statement on the basis of evidence gathered and representation received. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statement of the Bank.

To the best of our information and according to the explanations provided to us by the Bank, we certify that, except as reported on the attached status of compliance Statement, Export Import Bank of Bangladesh Limited has complied with the conditions of corporate governance stipulated in the above mentioned BSEC notification dated 07 August 2012 for the year ended 31 December 2015.

Dated, Dhaka;
10 April, 2016



Arun Kumer Kundu, FCA
Managing Partner
ARUN & ANJAN
Chartered Accountants

Annexure- VI

Status of compliance with the conditions imposed by the Bangladesh Securities and Exchange Commission's Notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012 issued under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969:

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
1.0	Board of Directors			
1.1	Board 's Size shall not be less than 5 and more than 20	✓		
1.2	Independent Directors			
1.2 (i)	Independent Director(s) - at least one fifth (1/5) of the total number of directors	✓		05 Independent Directors out of 15, one is appointed by the Board & four other (elected from general shareholders) are treated as Independent Director vide BSEC's letter No. SEC/SRMIC/95-299/384 dated 12.02.2012
1.2 (ii) a)	Independent director does not hold any share or holds less than one percent (1%) shares of total paid up capital	✓		04 Independent directors hold less than one percent (1%) & 01 Independent director does not hold any shares of total paid up capital
1.2 (ii) b)	Independent Director is not a sponsor of the company and is not connected with the company's Sponsor or Director or Shareholder who holds 1% or more shares of the company (certain family members are also required to comply with this requirement)	✓		
1.2 (ii) c)	Independent director does not have any other relationship, whether pecuniary or otherwise, with the company or its subsidiary/ associated companies	✓		
1.2 (ii) d)	Independent directors are not the members, directors or officers of any stock exchange	✓		
1.2 (ii) e)	Independent director is not the shareholder, director or officers of any member of Stock Exchange or an Intermediary of the capital market	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
1.2 (ii) f)	Independent director is/was not the partners or executives during preceding 3 (three) years of concerned company's statutory audit firm	✓		
1.2 (ii) g)	Independent directors are not the independent director in more than 3 (three) listed companies	✓		
1.2 (ii) h)	Independent director is not convicted by a court of competent jurisdiction as a defaulter in payment of any loan to a bank or a non-bank financial institution (NBFI)	✓		
1.2 (ii) i)	Independent director has not been convicted for a criminal offence involving moral turpitude	✓		
1.2 (iii)	The independent director shall be appointed by the Board of Directors and approved by the Shareholders in the AGM	✓		The independent directors were appointed by the Board and AGM
1.2 (iv)	The post of independent directors cannot remain vacant for more than 90 days	N/A		No such vacancy
1.2 (v)	The Board shall lay down a Code of Conduct of all Board Members and Annual Compliance of the Code to be recorded	✓		Guidelines of Bangladesh Bank are followed in terms of Code of Conduct
1.2 (vi)	The tenure of office of an Independent Directors shall be for a period of 3 (three) years which may be extended for 1 (one) term only	✓		
1.3	Qualification of Independent Director (ID)			
1.3 (i)	Independent Director shall be a knowledgeable individual with integrity who is able to ensure compliance with financial, regulatory and corporate laws and can make meaningful contribution to business	✓		
1.3 (ii)	The person should be a Business Leader/ Corporate Leader/Bureaucrat/University Teacher with Economics or Business Studies or Law background/ Professionals. The independent director must have at least 12 (twelve) years of corporate management/ professional experiences along with other requisites	✓		
1.3 (iii)	In special cases the above qualifications may be relaxed subject to prior approval of the Commission	N/A		
1.4	Chairman of the Board and Chief Executive Officer			
	The positions of the Chairman of the Board and the Chief Executive Officer of the companies shall be filled by different individuals. The Board of Directors shall clearly define respective roles and responsibilities of the Chairman and the Chief Executive Officer.	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put √ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
1.5	Directors' Report to Shareholders			
1.5 (i)	Industry outlook and possible future developments in the industry	√		
1.5 (ii)	Segment-wise or product-wise performance	√		
1.5 (iii)	Risks and concerns	√		
1.5 (iv)	Discussion on cost of goods sold, gross profit margin and net profit margin	√		
1.5 (v)	Discussion on continuity of any Extra-Ordinary gain or loss	N/A		EXIM Bank has no such gain/loss
1.5 (vi)	Basis for related party transactions- a statement of all related party transactions should be disclosed in the annual report	√		Please refer to Note No. 48 of Financial Statement
1.5 (vii)	Utilization of proceeds from public issues, rights issues and/or through any others instruments	N/A		During 2015 there were no public or right issue of share
1.5 (viii)	An explanation if the financial results deteriorate after the company goes for Initial Public Offering (IPO), Repeat Public Offering (RPO), Rights Offer, Direct Listing, etc.	N/A		
1.5 (ix)	If significant variance occurs between Quarterly Financial performance and Annual Financial Statements the management shall explain about the variance on their Annual Report	N/A		No such variance occurred
1.5 (x)	Remuneration to directors including independent directors	√		
1.5 (xi)	The financial statements prepared by the management of the issuer company present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity	√		
1.5 (xii)	Keeping proper books of accounts	√		
1.5 (xiii)	Application of appropriate accounting policies consistently in preparation of Financial Statements	√		
1.5 (xiv)	International Accounting Standards (IAS)/ Bangladesh Accounting Standards (BAS)/ International Financial Reporting Standards (IFRS)/ Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements and any departure there-from has been adequately disclosed	√		
1.5 (xv)	Soundness of Internal Control System	√		
1.5 (xvi)	Ability of the Bank to continue as going concern	√		
1.5 (xvii)	Significant deviations from last year in operating results	√		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
1.5 (xviii)	Summary of key operating and financial data for the last (05) five years	✓		
1.5 (xix)	Reasons for non-declaration of Dividend (cash or stock) for the year	N/A		
1.5 (xx)	Disclosure about number of Board meeting held during the year and attendance by each Director	✓		
1.5 (xxi)	The pattern of shareholding shall be reported to disclose the aggregate number of shares (along with name wise details where stated below) held by:			
1.5 (xxi) a)	Shareholding pattern of Parent/Subsidiary/ Associated Companies and other related parties	✓		
1.5 (xxi) b)	Shareholding pattern of Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses and minor children	✓		
1.5 (xxi) c)	Shareholding pattern of Executives	✓		
1.5 (xxi) d)	Shareholding pattern of Shareholders holding ten percent (10%) or more voting interest in the company	✓		
1.5 (xxii)	In case of appointment/re-appointment of a Director the Company shall disclose the following information to the Shareholders:			
1.5 (xxii) a)	a brief resume of the director	✓		
1.5 (xxii) b)	nature of his/her expertise in specific functional areas	✓		
1.5 (xxii) c)	names of companies in which the person also holds the directorship and the membership of committees of the board	✓		
2.	Chief Financial Officer (CFO), Head of Internal Audit and Company Secretary (CS)			
2.1	Appointment of CFO, Company Secretary & Head of Internal Audit and defining their responsibilities	✓		
2.2	Attendance of CFO & Company Secretary in the Board of Directors meeting	✓		
3.	Audit Committee			
3 (i)	Audit Committee as a sub-committee of the Board of Directors	✓		
3 (ii)	The Audit Committee shall assist the Board of Directors in ensuring that the financial statements reflect true and fair view of the state of affairs of the company and in ensuring a good monitoring system within the business.	✓		
3 (iii)	The Audit Committee shall be responsible to the Board of Directors. The duties of the Audit Committee shall be clearly set forth in writing.	✓		
3.1	Constitution of the Audit Committee			

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
3.1 (i)	The Audit Committee shall be composed of at least 3 (three) members	✓		
3.1 (ii)	Constitution of Audit Committee with Board Members including one Independent Director	✓		
3.1 (iii)	All members of the audit committee should be "financially literate" and at least 1 (one) member shall have accounting or related financial management experience	✓		
3.1 (iv)	Casual Vacancy of the Audit Committee fill up immediately	N/A		There was no such vacancy
3.1 (v)	The company secretary shall act as the secretary of the Committee	✓		
3.1 (vi)	The quorum of the Audit Committee meeting shall not constitute without at least 1 (one) independent director	✓		
3.2	Chairman of the Audit Committee			
3.2 (i)	Chairman of the Audit Committee shall be an independent director	✓		
3.2 (ii)	Chairman of the audit committee shall remain present in the Annual General Meeting (AGM)	✓		
3.3	Role of Audit Committee			
3.3 (i)	Oversee the financial reporting process	✓		
3.3 (ii)	Monitor choice of accounting policies and principles	✓		
3.3 (iii)	Monitor Internal Control Risk management process	✓		
3.3 (iv)	Oversee hiring and performance of external auditors	✓		
3.3 (v)	Review along with the management, the annual financial statements before submission to the board for approval	✓		
3.3 (vi)	Review along with the management, the quarterly and half yearly financial statements before submission to the board for approval	✓		
3.3 (vii)	Review the adequacy of internal audit function	✓		
3.3 (viii)	Review statement of significant related party transactions submitted by the management	✓		
3.3 (ix)	Review Management Letters/ Letter of Internal Control weakness issued by statutory auditors	✓		
3.3 (x)	Utilization /applications of funds by major category when raising through IPO/Repeat IPO/ Rights Issue is required to disclose the Audit Committee	N/A		
3.4	Reporting of the Audit Committee			
3.4.1	Reporting to the Board of Directors			
3.4.1 (i)	The Audit Committee shall report on activities to the Board of Directors	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
3.4.1 (ii)	The Audit Committee shall immediately report to the Board of Directors on the following findings, if any:			
3.4.1 (ii) a)	Report on conflicts of interest	N/A		
3.4.1 (ii) b)	Suspected or presumed fraud or irregularity or material defect in the internal control system	N/A		
3.4.1 (ii) c)	Suspected infringement of laws, including securities related laws, rules and regulations	N/A		
3.4.1 (ii) d)	Any other matter which shall be disclosed to the Board of Directors immediately	N/A		
3.4.2	Reporting of anything having material financial impact to the Commission	N/A		
3.5	Reporting to the Shareholders and General Investors	✓		
4.	External/Statutory Auditors should not be engaged in :			
4 (i)	Appraisal or valuation services or fairness opinions	✓		
4 (ii)	Financial information systems design and implementation	✓		
4 (iii)	Book – keeping or other services related to accounting records or Financial Statements	✓		
4 (iv)	Broker – dealer services	✓		
4 (v)	Actuarial services	✓		
4 (vi)	Internal audit services	✓		
4 (vii)	Any other services that the Audit Committee determines	✓		
4 (viii)	No partner or employees of the external audit firms shall possess any share of the company they audit at least during the tenure of their audit assignment of that company	✓		
4 (ix)	Audit/certification services on compliance of corporate governance as required under clause (i) of condition No. 7	✓		
5.	Subsidiary Company			
5 (i)	Provisions relating to the composition of the Board of Directors of the holding company shall be made applicable to the composition of the Board of Directors of the subsidiary company	✓		
5 (ii)	At least 1 (one) independent director on the Board of Directors of the holding company shall be a director on the Board of Directors of the subsidiary company	✓		
5 (iii)	The minutes of the Board meeting of the subsidiary company shall be placed for review at the following Board meeting of the holding company	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not complied	
5 (iv)	The minutes of the respective Board meeting of the holding company shall state that they have reviewed the affairs of the subsidiary company also	✓		
5 (v)	The Audit Committee of the holding company shall also review the financial statements, in particular the investments made by the subsidiary company	✓		
6.	Duties of Chief Executive Officer (CEO) and Chief Financial Officer (CFO)			
6 (i)	They have reviewed financial Statements for the year and that to the best of their knowledge and belief:	✓		
6 (i) a)	These financial statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading	✓		
6 (i) b)	These financial statements together present a true and fair view of the company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws	✓		
6 (ii)	There are, to the best of knowledge and belief, no transactions entered into by the company during the year which are fraudulent, illegal or violation of the company's code of conduct.	✓		
7.	Reporting and Compliance of Corporate Governance			
7 (i)	The company shall obtain a certificate from a Professional Accountant/ Secretary (Chartered Accountant/Cost & Management Accountant/ Chartered Secretary) regarding compliance of conditions of Corporate Governance Guidelines of the Commission and shall send the same to the shareholders along with the Annual Report on a yearly basis.	✓		The certificate is enclosed in this Annual Report 2015
7 (ii)	The directors of the company shall state, in accordance with the Annexure attached, in the directors' report whether the company has complied with these conditions	✓		



CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITIES

Annexure- VII

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITIES



Honorable Prime Minister Sheikh Hasina is receiving blankets for Prime Minister's Relief Fund from the Chairman of EXIM Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder

Export Import Bank of Bangladesh Ltd. set out its' journey on 3 August 1999 with a vision **"Together Towards Tomorrow"**. EXIM Bank was established with the view to put in all the stake holders of financial arena within the bracket of collective growth. The essence of social and corporate responsibility is emblemized in every step of this financial institution. EXIM Bank has a keen consideration to operate its business in an open and accountable manner, use its resources for productive ends, comply with relevant regulatory requirements and acknowledge responsibility for the consequences of its actions.

EXIM Bank has been paying respect to social and public welfare rather to pure profit maximization strategy. EXIM Bank is not overwhelmed with the contribution it has made in the past but it is the pride and peerless satisfaction of the Bank to be a part of this mammoth task of the Government for the wellbeing, especially the vulnerable portion, of the society. Every single event of

the Bank carried out in CSR activities - strengthens and stimulates the Bank to widen the range of such activities which the Bank believes will bring about a sustainable effect in the society.

Since establishment, EXIM Bank has been carrying out various philanthropic as well as corporate social responsibility activities. Among these activities the Bank has emphasized on Education sector. EXIM Bank is the first financial institution to introduce long term renewable scholarship for poor but meritorious students because the Bank believes that education in every sense is one of the fundamental factors of development. No nation can achieve sustainable economic development without substantial investment in human capital. Education enriches people's understanding of themselves and the world. It improves the quality of their lives and leads to broad social benefits to individuals. Education raises people's productivity & creativity and promotes entrepreneurship and technological advances. In



Honorable Adviser to the Prime Minister for ICT, Mr. Sajeed Wazed is handing over a Laptop to a student under the project "One Student-One Laptop" by the Gov't of Bangladesh and sponsored by EXIM Bank. State Minister for ICT Mr. Zunaid Ahmed Palak, Former Governor of Bangladesh Bank Dr. Atiur Rahman and the Chairman of EXIM Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder also are seen in the photo

addition it plays a very crucial role in securing economic and social progress and improving income distribution. This is why the Bank has emphasized this area than all other corporate social responsibilities.

EXIM Bank has established EXIM Bank Foundation in the year 2006 with a view to perform CSR activities in an orderly manner. The mainstream CSR activities have been orderly and systematically carrying out through the Foundation. EXIM Bank resolutely believes that engaging proper fund in the most deserving sectors will have a sustainable effect into socio-economic development process.

EXIM Bank & EXIM Bank Foundation involved a huge amount of money in performing CSR activities during the year 2015. The areas the bank & foundation mainly deals with are Education, Health, Disaster Management, Sports, Art & Culture. The bank also provides assistance to other benevolent organizations which are involved in nation building activities.

CSR fund allocated by EXIM Bank and EXIM Bank Foundation in the year 2015 is mentioned below –

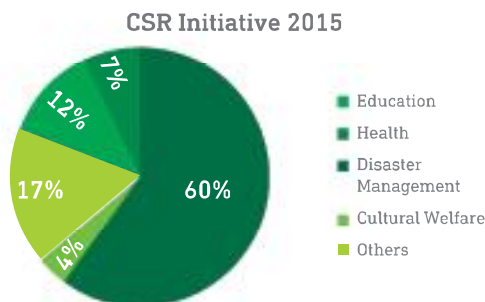
Education Sector

EXIM Bank has been awarding long-term renewable scholarship among meritorious poor students across the country through EXIM Bank Foundation. Till December 2015, EXIM Bank Foundation has awarded "EXIM Bank Scholarship" among 3250 students of whom 549 new students were enrolled into the process in the year 2015. EXIM Bank has also enrolled 249 "Adommo Medhabi" into EXIM Bank Scholarship Program as their stories of struggle to sustain only with merit was published in leading dailies.

Besides own educational program, the Bank regularly provide financial assistance to various Government initiatives, charitable organizations or such organizations which are working for development of education. Some of such instances are:

- EXIM Bank has donated 440 laptops to Information and Communication Technology Ministry to distribute among 440 nos. meritorious poor students of Dhaka University, Bangladesh

Sl. No.	CSR Initiatives of EXIM Bank & EXIM Bank Foundation	Fund Allocated (Crore Taka)
1.	Education	5.17
2.	Health	2.80
3.	Disaster Management	25.82
4.	Cultural Affairs (Art & Sports)	1.78
5.	Others	7.50
Total		43.07



University of Engineering and Technology and Shahjalal University of Science & Technology. **It may be mentionable here that the generous Management of the Bank has declared to donate 2,000 pcs. Laptops to “One Student One Laptop” program of the Information and Communication Technology Ministry.**

- EXIM Bank has donated Tk. 25.00 lac favoring PROYASH, a specialized school working for the welfare of autistic children.
- EXIM Bank has donated a minibus favoring Military Collegiate School situated at Khulna.
- EXIM Bank has donated an ambulance to Bangladesh University of Professionals.
- EXIM Bank has donated Tk. 10.00 lac fvg. London School of Legal Studies for organizing debating championship.
- EXIM Bank has distributed 455 nos. school bags among street urchins.

EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB)

By the grace of Almighty Allah, EXIM Bank has successfully established a unique agricultural university,

the first of its kind, in Chapainawabganj, Rajshahi. Her Excellency Sheikh Hasina, the honourable Prime Minister of the Peoples Republic of Bangladesh has inaugurated the university on 9 October 2013.

EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB) is a humble reflection of the commitment of the board of directors towards the nation. The university aimed at utilizing the considerable number of potential meritorious students, nature and scope of northern Bangladesh, which shall bring about effective change to the socio-economic status of this part. Meanwhile, a panel of experienced and erudite faculty members and other personnel are appointed in the University so as to ensure highest quality education and governance. The University is already equipped with modern amenities, spacious campus, audio-visual air conditioned classrooms, free wi-fi zone, standard library with sufficient books, well-equipped laboratory to introduce students with modern concepts of biological science, etc.

EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB) has started its educational program by enrolling first batch students in “Winter” session in the year 2014. At present, there are four Honors programs



Students are posing with the Vice Chairman of EXIM Bank, Mr. Md. Abdul Mannan, MP after receiving EXIM Bank scholarship

for Undergraduate Students which are Bachelor of Science in Agriculture (B S Ag.), Bachelor of Science in Agricultural Economics (BS Ag. Econ.), Bachelor of Law (LL.B.) and Bachelor of Business Administration (BBA). The University is committed to offer advanced level of education at an affordable cost. The initiation of 6(six) programs i.e. Bachelor of English, Bachelor of Fisheries, Bachelor of Computer Science and Engineering, Master of Business Administration, Executive Master of Business Administration and Master of Bank Management program is in progress. Currently, the University is enrolling students for its "Summer-2016" program.

It is a matter of great satisfaction that the process of establishing permanent campus of the University has successfully initiated. According to the decision of the Board of Trustees of EXIM Bank Agricultural University Bangladesh Trust (EBAUB Trust), a considerable area of lands will be purchased near Chapainawabganj town for permanent set-up of the University. Meanwhile, the competent authority has purchased 60 (sixty) bigha lands at Amnura Union of Chapainawabganj district.

Disaster Management Sector

One of the vital areas which the Bank is dealing with as a part of CSR activities is helping people survive natural calamities. Under this welfare program, EXIM Bank provides relief in cash and kind for flood, fire and cyclone victims and cold-stricken people. The aim of these CSR activities is to help the target group overcome their provisional handicap. Some of such instances are:

- EXIM Bank has been providing house maintenance expenses fvg. 9 families affected by BDR Carnage through donating Tk. 4,80,000.00 per family per year.
- During the year 2015 EXIM Bank Foundation has distributed more than 2 lac pcs. blankets among cold stricken poor people of the country.
- EXIM Bank donated 3,500 blankets for the earthquake victims of Nepal.
- EXIM Bank donated Tk. 3.00 crore into Prime Minister's Relief Fund.
- EXIM Bank donated Tk. 5.55 crore for betterment of distressed people.
- EXIM Bank donated Tk. 10.00 lac favoring the river eroded people of Bogra district.

Health Sector

EXIM Bank also has given emphasis on health sector of the country. Therefore, it has donated different institutions and individuals of the country against purchasing of Ambulance, Medicine, etc. and receiving critical treatment. EXIM Bank feels proud to share people's distress and diminish vulnerability.

EXIM Bank Hospital

It is for the grace & mercy of All-Merciful, All-Beneficent Allah that EXIM Bank Hospital has been profoundly complying with the endeavor of providing health services since its establishment in the year 2010. It is a reflection of the commitment of the Bank towards the nation especially for the poor sector who has rare opportunity in receiving modern health care facilities. Since inception of the Hospital, our collective effort is going on to bring about the best from such a new establishment considering all related issues. The Bank has already appointed a good number of experienced and skilled doctors and other staffs headed by a Resident Director in the hospital. As time moves on, number of patient is being increased rapidly due to endless effort, care and positive attitude of the professionals in every sector. At present the 24 hours service units of the hospital are Pathology, Radiology & Imaging, Pharmacy, Emergency, Medicine, Surgery, ENT, Child & Maternity Care, etc. Furthermore, EXIM Bank Hospital has a full-fledged modern Dental Unit from where every patient gets a fast and affordable dental care. Since inception, about 10,292 patients have received health care facilities from the Hospital where, 8,428 nos. patients from OPD (Outward Patient Department) & Emergency section, 1,152 nos. patients from IPD (In Patient Department) and 712 nos. patients got surgery from this hospital. EXIM Bank hospital has a good number of renowned & veteran consultant doctors to provide latest medical consultancy services.

ICU of National Institute of Burn & Plastic Surgery, Dhaka Medical College Hospital

The generous management of the bank is very compassionate to the ill-fated burnt patients and took a big leap to help those patients getting better treatment facilities. In this connection the bank has been providing financial assistance to National Institute of Burn and Plastic Surgery of Dhaka Medical College Hospital since long. The bank has renovated the ICU of

the burn unit which has been providing better service to seriously burnt patients. During the year 2015 the bank donated Tk. 1.25 crore favoring the Burn Unit of Dhaka Medical College Hospital to procure a burn tank and other necessary instruments/materials. EXIM Bank considered this opportunity as an honor and recognition of CSR programs of the bank by Dhaka Medical College Hospital authority.

Besides, the bank has donated considerable amount to various patients for getting treatment for themselves or for their dear ones.

Sports

EXIM Bank respects the initiatives taken by the Govt. to facilitate and develop sports and sports events. EXIM Bank started its' affiliation with sports through sponsoring "Second Bangabandhu Cup" football tournament in the year 1999. Since then the bank has been sponsoring various national and international sports and sport events. EXIM Bank has been patronizing the National Handball and Basketball Federation since long. A good amount of fund is distributed every year to launch national championship tournament of these games. EXIM Bank has sponsored 25th Men and 26th Women's Handball Tournament. Bangladesh Handball Federation has awarded the bank with "best sponsor" award for the bank's contribution to the game. Besides, EXIM Bank sponsored ASIAN Golf Tournament and donated a huge amount of money favoring Bangladesh Football Federation.

Cultural Welfare

EXIM Bank beholds the cultural spirit in itself. EXIM Bank by and large takes part in most of the initiatives undertaken by the Government to uphold our cultural spirit. EXIM Bank has profound homage to our great liberation war and the sacrifice & valor of our fearless freedom fighters. In this regard the bank has donated a considerable amount to "Jatir Janak Bangabandhu SMR Memorial Trust" fund and to construct "Muktijuddho Jadughar". During the year 2015, some instances of the Bank in cultural sector are mentioned below:

- EXIM Bank donated Tk. 41.00 lac fvg. Dhaka City Corporation North to observe National Mourning Day.

- Sponsored "Kabitalap" a cultural organization of Khulna to organize felicitation program of Professor emeritus Anisuzzaman.
- Sponsored photography exhibition of Independence War.
- Sponsored World White Stick Day 2015.
- EXIM Bank donated a considerable amount fvg. Onushilon Shangskritik Goshthi, Impress Tele-film Ltd. to publish audio CD of Rabindra Geet Sudha.
- Donated Chittagong Metropolitan Police to arrange their cultural program.

Zakat

Zakat literally means 'to cleanse' or 'to purify'. According to Islam, zakat purifies the wealth of a Muslim upon whom zakat is obligatory. It is an obligatory act ordained by Allah SWT to be performed by every adult and able bodied Muslim. It is one of the five pillars of Islam. Zakat is a part of the wealth and property that Muslims must pay annually to help the poor of their community. Allah (The Glorified and the Exalted- Subhaanahu wa Ta'ala) commands in the Quran :-

"...keep up prayer and pay the poor-due and offer to Allah a goodly gift, and whatever of good you send on beforehand for yourselves, you will find it with Allah; that is best and greatest in reward; and ask forgiveness of Allah; surely Allah is Forgiving, Merciful." [Al-Quran 73:20] and also -

"But what you give in zakah desiring the Countenance (pleasure) of Allah, then those will get manifold." [Ar-Rum : 39]

EXIM Bank, as a shariah based Islami Bank, believes that the basic purpose of zakat is to make sure that the wealth does not get blocked and the poor & distressed groups do get their share. From the Year 2004, a good deal of charity is done from the zakat fund.

Others Initiatives

Apart from its core CSR activities, EXIM Bank has donated Tk. 1.56 crore for well being of various philanthropic institutions, association and organizations who has been doing such kind of welfare activities for the community like :

- Donated Tk. 50.00 lac fvg. Law & Order Department, Dhaka Metropolitan Police for CCTV Surveillance Project.

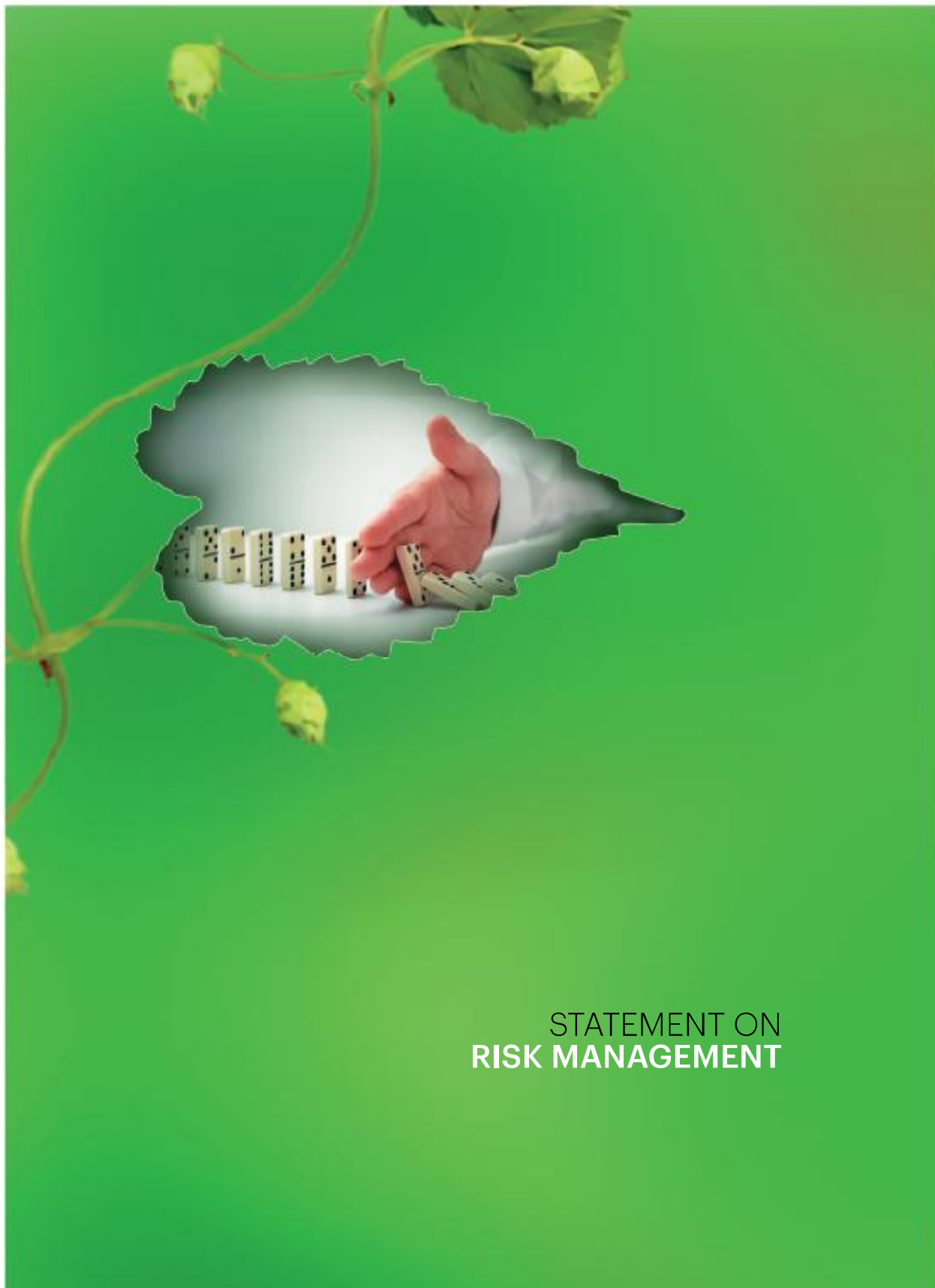


Managing Director of EXIM Bank Dr. Mohammed Haider Ali Miah is handing over a replica of a cheque to the famous actor Mr. Afzal Hossain for "Choto Kaku Club"

- Donated Tk. 20.00 lac fvg. Chhoto Kaku Club for developing child health and education program.
- Donated Tk. 5.00 lac fvg. FBCCI to organize 36th Consultative Committee Meeting of NBR
- Spent Tk. 10.00 lac for beautification of Rajshahi City.
- Donated Tk. 10.00 lac fvg. Jhenaidah Ex Cadets Association.
- Donated Tk. 10.00 lac fvg. Old Cadets Association.
- Donated Tk. 10.00 lac fvg. FBCCI for arranging Grand Reception for the Prime Minister for winning "Champions of the Earth" award and "ICT Sustainable Development Award 2015".
- Donated Tk. 5.00 lac fvg. Arthoshuchok for organizing "BD Capital Market Expo 2015".

Conclusion

EXIM Bank believes that a financial institution has responsibilities towards the nation as it plays the major role to stimulate the economic activities of the country. At the same time complying with regulatory guidelines will assist such institutions to perform its role in more effective way. EXIM Bank also believes that intensive efforts of the corporate entities to promote education and healthcare services, generate self-employment, alleviate poverty, develop infra-structure, patronize research work and building shields against natural calamities & distress situations, etc. from corporate responsibility consideration will have a nation-building effect In-sha-Allah.



STATEMENT ON
RISK MANAGEMENT

STATEMENT ON RISK MANAGEMENT

About Risk and Risk Management

Risk is the potential of losing something of value that can be gained or lost when taking risk resulting from a given action, activity and/or inaction, foreseen or unforeseen and business risks implies uncertainty in profits or danger of loss and the events that could pose a risk due to some unforeseen events in future, which causes business to fail. Conversely, risk management is the deliberate acceptance of risk for profit-making. It requires informed decisions on the tradeoff between risk and reward, and uses various financial and other tools to maximize risk-adjusted returns within pre-established limits. Risk-taking is an inherent element of the banking business and, indeed, profits are in part the reward for successful risk taking in business. On the other hand, excessive and poorly managed risk can lead to losses and thus endanger the safety of a bank's stakeholders.

Background of Risk Management

The Banking sector has a pivotal role in the development of an economy. It is the key driver of economic growth of the country and has a dynamic role to play in converting the idle capital resources for their optimum utilization so as to attain maximum productivity. In fact, the foundation of a sound economy depends on how sound the Banking sector is and vice versa. The banking sector is considerably strong at present but at the same time, banking is considered to be a very risky business. Financial institutions must take risk, but they must do so consciously. However, it should be borne in mind that banks are very fragile institutions which are built on customers' trust, brand reputation and above all high leverage. In case something goes wrong, banks can collapse and failure of one bank is sufficient to send shock waves right through the economy. Therefore, bank management must take utmost care in identifying the type as well as the degree of its risk exposure and tackle those effectively. Moreover, bankers must see risk management as an ongoing and valued activity.

As risk is directly proportionate to return, the more risk a bank takes, it can expect to make more money. Greater risk also increases the danger that the bank may incur huge losses and be forced out of business. In fact, today, banks must run its operations with two goals in mind - to generate profit and to stay in business. Banks, therefore, try to ensure that their risk taking is informed and prudent. Thus, maintaining a trade-off between risk and return is the business of risk management. Moreover, risk management in the banking sector is a key issue linked to financial system stability.

Risk Management Essentials

Risk management is a discipline at the core of every financial institution and encompasses all the activities that affect its risk profile. It involves identification, measurement, monitoring and controlling risks to ensure that-

- The individuals who take or manage risks clearly understand it;
- The organization's risk exposure is within the limits established by Board of Directors;
- Risk taking decisions are in line with the business strategy and objectives set by BOD;
- The expected payoffs compensate for the risks taken;
- Risk taking decisions are explicit and clear;
- Sufficient capital as a buffer is available to take risk; etc.

Risk Management System

The following are the key elements of risk management system:

- The Board of the banks outlines policies. The senior management implements the same;

- Manuals, guidelines, rules, procedures are developed to manage the risks;
- Risk are properly identified, measured, monitored and controlled. Appropriate Management Information System (MIS) are in place to support all business operations;
- Strong internal control and compliance system is established to detect the deficiencies.

Risk Management Process

As a part of risk management process, for the most part, these methods consist of the following elements, performed, more or less, in the following order:

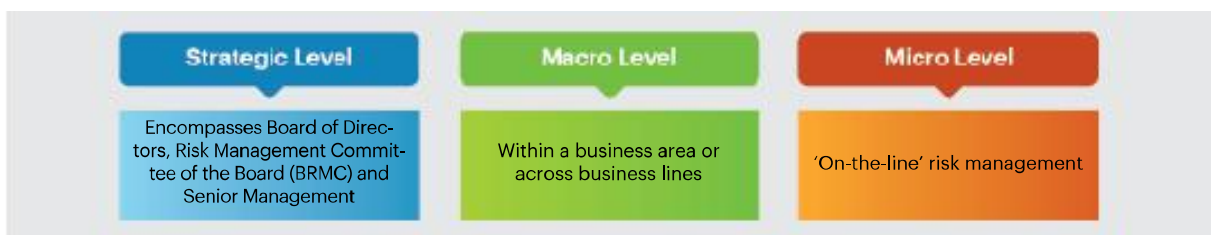


Risk Management in EXIM Bank

Banks in the financial services industry are facing various challenges attributable to increased competition and expansion of diversified business network. As a financial intermediary, the bank is exposed to certain amount of risks those are associated with both of its assets and liabilities as well as operational activities. Managing and mitigating such risks have always been a major concern of the bank so that precautionary measures can be taken towards hazardless day to day business operations. Considering the facts, risk management activities of the bank are being improved in the light of Bangladesh Bank regulations and bank's risk management philosophy.

Levels of authority of the bank for risk management

The bank defined its authorities for risk management considering the best risk management practices. It covers the top to bottom line authorities who are responsible for overall risk management within the organization. However, the level of risk management authorities of the bank is as follows:



Risk profile of the bank

EXIM Bank remains always watchful to pay close and constant attention to both quantifiable and unquantifiable risks based on which the bank's management ensures best risk management practices within the bank. However, overall risk profile of the bank is as follows:



Risk Appetite and Capacity Building

Risk appetite is focused on the pursuit of risk and the parameters that the bank must employ in deciding whether or not to take on the risk. It defines what types of risks the bank will pursue; which types of markets, products, services and customers it will target. Developing and embedding a risk appetite statement has numerous benefits; such as:

- It provides the clear articulation of enterprise risk appetite and risk tolerance directly guides and informs strategic planning and budgeting; facilitating consistency in these processes.
- Can enhance reputation-demonstrates to shareholders, stakeholders and the market in general, that the organization has good corporate governance, a proactive risk management approach and that its key business drivers have been determined with risk appetite in mind.
- Demonstrates to customers, employees, stakeholders and shareholders that the organization is committed to its values, ethics and corporate sustainability.

Risk appetite is an integral part of bank's business planning processes through its risk and capital plan, with the aim to create a more holistic perspective on capital, funding and risk-return considerations. Risk appetite is set within banks risk capacity in which bank consider its capital, assets and borrowing capacities. Bank hereby leverages the stress testing process to consider stressed market conditions. The Board reviews and approves the risk appetite and capacity on an annual basis with the aim of ensuring that it is consistent with banks strategy, business and regulatory environment and stakeholders' requirements. In the event that banks desired risk appetite is breached under either normal or stressed scenarios, a predefined criteria; Management Action Triggers (MATs) is applied for these breaches.

Risk Management Framework of EXIM Bank

Risk Management framework is fundamental to being able to generate profit consistently and sustainably and is thus a central part of the financial and operational management of the bank. The bank's risk management framework has been determined in the light of Bangladesh Bank guidelines, circulars and other applicable laws and regulations. However, the existing risk management framework of the bank is as follows:

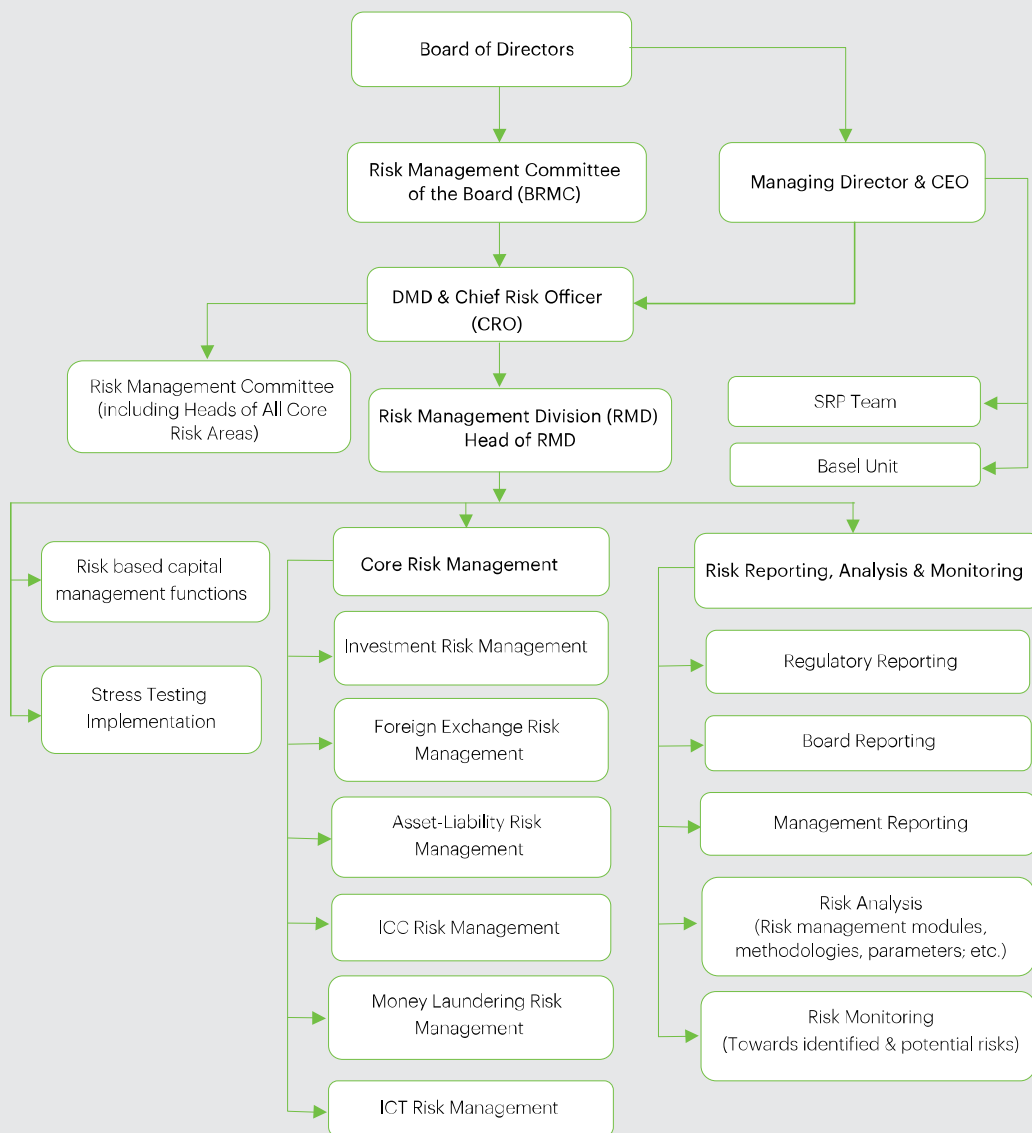


Figure: Risk Management Framework of EXIM Bank

Risk Management Practices of the Bank

Board oversight towards risk management

The high risk related matters are placed before the Board for review and perusal. After reviewing the particular risk issues, the Board provides guidance against the identified risks for taking corrective actions. The Board reviewed the risk management activities of the bank in its different meetings. The summary of Board meetings held on Risk Management Activities during the year 2015 is as follows:

SL. No.	Particulars	Meeting	Meeting held on
1.	Decisions and Recommendations of 4 th BRMC Meeting	85 th Emergent Board Meeting	20/01/2015
2.	Decisions and Recommendations of 5 th BRMC Meeting	87 th Emergent Board Meeting	11/05/2015
3.	Decisions and Recommendations of 6 th BRMC Meeting	91 st Emergent Board Meeting	01/09/2015
4.	Decisions and Recommendations of 7 th BRMC Meeting	95 th Emergent Board Meeting	04/11/2015

Risk Management Committee of the Board (BRMC)

Risk Management Committee of the Board (BRMC) reviews the material risks exposed to investment, foreign exchange, internal control & compliance, money laundering & terrorist financing, information & communication technology, operation, profit rate, liquidity, capital management functions and provisioning (required & maintained); etc. on quarterly basis. After reviewing the particular risk issues, the BRMC provides guidance against the identified and potential risks. In the year 2015, 4 (four) Meetings of the Risk Management Committee of the Board (BRMC) were held accordingly which are as follows:

SL. No.	Particulars	Meeting for the quarter ended	Meeting held on
1.	5 th BRMC Meeting	December 2014	26/04/2015
2.	6 th BRMC Meeting	March 2015	27/07/2015
3.	7 th BRMC Meeting	June 2015	21/10/2015
4.	8 th BRMC Meeting	September 2015	28/12/2015

Management Level Risk Management Committee (RMC)

A strong Management Level Risk Management Committee namely RMC is in place in the bank comprising the Heads of all core risk areas. Regular meetings are arranged and organized by the Risk Management Division (RMD). The committee sits at least once in a month or more when necessary. In the meeting of RMC, all the existing/identified and foreseeable/potential risks issues are discussed and recommendations are provided to the concerned risk taking organs to take corrective actions to mitigate the risk factors. After detailed review by the RMC, the monthly Risk Management Reports are submitted to Bangladesh Bank within the stipulated time. 12 (twelve) Meetings of Management Level Risk Management Committee (RMC) were held during the year 2015.

Risk Management Division (RMD)

Risk Management Division (RMD) of the bank is responsible for establishing bank's risk management framework, and to ensure that the procedures for identification, monitoring, mitigating, and managing risks are in place and Bangladesh Bank risk management guidelines, core risk management guidelines of each area and Basel Accord are being complied effectively. EXIM Bank's risk mitigating technique is not to wait for the risk but to take precautionary measures before incident happens. To supplement the stand, RMD is extensively working on capacity building and exchange of ideas about risk management for creating a robust risk awareness and risk management culture within the bank.

Defined functions of Risk Management Division (RMD)

The risks are measured and managed by the RMD independently in the light of bank's risk profile as well as regulatory framework. The responsibilities of RMD include the following:

- Serving as secretariat of All Risk Committee;
- Designing bank's overall risk management strategy;
- Developing and overseeing implementation of stress tests;
- Developing, testing, and observing use of models for measuring and monitoring risk;
- Informing the board and All Risk Committee about the appetite for risk across the bank;
- Communicating views of the board and senior management throughout the bank;
- Independently monitoring limits, in addition to the monitoring that is done by business units;
- Establishing risk management policies and procedures;
- Formulating guidelines on the handling of all property and liability claims involving the organization;
- Developing and implementing loss prevention/loss retention programs;
- Identifying and quantifying bank's exposures to material loss; etc.

Risk Management Reporting

EXIM Bank adheres to the applicable rules, regulations and relevant policy guidelines related to risk management reporting as amended up to date. In these contexts, Risk Management Division of the bank has been preparing Risk Management Report on monthly basis and Comprehensive Risk Management Report (CRMR) on half yearly basis.

Monthly risk management report covers capital adequacy information, investment risk related information, off-shore banking operation, market risk related information, information about profitability, liquidity risk related information, operational risk related information, audit compliance, reputational risk related information, money laundering/terrorist financing risk, compliance risk management related information; etc. Among the issues of the report, the addressable risk issues are communicated to the respective divisions/departments/business units for taking corrective measures.

Comprehensive Risk Management Report (CRMR) covers the national and global crisis situations, investment risks, market risks, liquidity risks, operational risks (human resources management, customer satisfaction, insurance coverage against the vault limit, gross losses by business line and event type; etc), reputational risks, core risk management, compliance risks: environmental risk management status, capital management, bank's resilience capacity, money laundering risks; etc.

The bank submitted the following risk management reports during the year 2015, summary of which is as under:

Particulars	Modules used	Compliance	Remarks
Risk Management Reports <ul style="list-style-type: none"> ▪ Monthly Risk Management Report ▪ Comprehensive Risk Management Report (CRMR) 	As per BB formats and own analytical modules	Complied	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Monthly reporting to RMC & BB. ▪ Quarterly reporting to BB, BRMC & Board of Directors. ▪ Half yearly reporting to BB for determination of risk management rating.
Stress Testing Report	As per BB formats	Complied	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly/Half yearly reporting to BB. ▪ Quarterly reporting to BRMC & Board of Directors.
Statement of Capital Adequacy	As per BB formats	Complied	Quarterly reporting to BB, BRMC & Board of Directors

Statement of Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)	As per BB format and own developed modules	Complied	Yearly reporting to BB, BRMC & Board of Directors.
Statement of Market Discipline	As per BB formats and own practices	Complied	Yearly reporting to BB & Board of Directors and disclose the same in the Bank's Website.
Risk Reporting	Own analytical modules (As and when required)	Complied	Reporting to RMC, BRMC & Board of Directors.

Core risk management practices

Bangladesh Bank identified core risk areas through issuing industry best practices framework for its proper management which provided the benchmark that should be followed by the banks. However, in the light of the above contexts, the bank's core risk management issues are reviewed by the Risk Management Committee (RMC) in its monthly meeting and the relevant decisions and recommendations against the particular issues are communicated to the respective departments/divisions to rectify accordingly. The issues under review are as follows:

- Core Risk Management rating status;
- Core Risk Management Implementation Status.

The overall core risk management implementation status of the bank is as follows:

Investment Risk Management

The bank has adopted a best investment risk management framework and established an independent Investment Risk Management (IRM) team to ensure better control over the bank's investment portfolio. The Head of Investment Risk Management (HoIRM) has clear responsibilities for managing investment risks. In this connection, relevant policies/instruction circulars are approved by the Board of Directors or competent authorities depending on their delegation. Investment Risk Management Division of the bank is subdivided into the different organs to manage the better asset quality of the bank.

Besides, in case of subjective appraisal of investment application, the bank uses a numerical grading system based on Investment Risk Grading Matrix (IRGM) for quantifying the risk associated with a customer, which is not a decision making tool but a general indicator to compare risk perception about the customers. In addition to risk grading, customers are also rated through external rating agencies in applicable cases. In selecting customers as corporate, medium or small, central Bank guidelines are followed meticulously through core banking system.

During the year 2015, revised Investment Policy & Control Guidelines is reviewed which covers policy guidelines, investment policy, investment categories, types of investment facilities, single borrower/group limits/syndication, lending caps, mode wise credit norms, discouraged business type, investment facility parameters, cross borders risk, pricing policy of investment, investment assessment & risk grading, investment assessment, risk management, risk grading, visit report, contract point verification, approval authority, documentation, organizational structure & responsibilities, procedural guidelines and time frame for settlement of investment proposal; etc.

Moreover, Risk Management Committee (RMC) of the bank supervises and monitors investment mix, portfolio/sector concentration, investment concentration, area concentration of investment, top-20 customer's investment concentration, single investment customer exposure limit, industry-wise concentration, segregation of sme investments, agriculture investment target and disbursement, off-balance sheet exposure (obs), obs non-funded to funded, non performing assets, detailed status of Top-20 defaulters, status of law suit, status of provisioning against classified investments, valuation of collateral, recovery of investment, rescheduling and written off, corporate/sme clients rating, quality of assets and residual risk; etc.

Foreign Exchange Risk Management

Foreign exchange risk involves in purchase and sale of any national currency against other national currency. Foreign exchange risk arises due to unexpected movement of market price of the holding of currencies or the price of the assets denominated in foreign currencies. International Division (ID) of the bank oversees foreign exchange operations and its related risks, net open position, import & export business, dealing room operations and anti-money laundering aspects in foreign exchange transactions; etc. For effective and efficient management of foreign exchange risks, the bank has developed a well structured foreign exchange risk management manual and an international standard dealing room manual. To manage the FEx risks, the bank follows the related guidelines and directives of Central Bank as amended from time to time.

The bank carries out the activities of foreign exchange as per procedures of dealing room manual. The front office conducts the transactions independently and the back office is responsible for verification of the deals and passing of their entries in the books of accounts. The reporting lines of both the offices are separated. The mid office plays a vital role in the process by checking the foreign exchange procedure performed by front and back offices and by reporting it directly to the Managing Director & CEO of the Bank.

All foreign exchange transactions and its holdings are revalued daily at Mark to Market rate as determined by inter-bank. All nostro accounts are reconciled on monthly basis and the outstanding entries are reviewed by the management and they take necessary steps to wash out the outstanding entries.

Apart, Risk Management Committee (RMC) of the bank supervises and monitors open position risk, exchange rate, violation of dealers limit and loss for the violation, un-reconciled nostro account, non repatriation of export bills, status of BB dashboard on foreign exchange transactions and overdue accepted bills; etc.

Asset-Liability Management (ALM) Risk

Asset Liability Management (ALM) defined as a well-planned, well-organized and systematic process of monitoring and maintaining assets and liabilities of the bank which focuses on maximization of profit through minimization of various risks like liquidity risk, market risk, rate of return risk etc. and ultimately leads the bank to a healthy and stable growth. The bank has a dedicated committee, called the Asset Liability Committee (ALCO) comprising of the senior management of the bank headed by the Managing Director & CEO to take important decisions related to the Balance Sheet, Liquidity & Profit Rate risks of the Bank. Treasury & Financial Institutions Division of the bank looks after the asset-liability management risk i.e. liquidity risk, profit rate risk and foreign exchange risk; etc.

The ALCO reviews the issues like- maturity profiles of assets and liabilities, deposit investment trend, deposit investment mix, wholesale borrowing/placement, commitments, medium term funding ratio, investment deposit ratio, maximum cumulative outflow, day to day liquidity management, liquidity contingency plan, liquidity ratios, Value at Risk (VaR), Management Action Trigger (MATs), sensitivity analysis, economic, market status; etc. Apart, as a part of regulatory requirement, the management reviews the ALM Manual and its components regularly.

Apart, Risk Management Committee (RMC) of the bank reviews and monitors asset-liability risk i.e. Statutory Liquidity Requirement (SLR), Cash Reserve Ratio (CRR), investment deposit ratio, deposit mix, composition of high and low cost deposit, Wholesale Borrowing Guideline (WBG), maximum cumulative outflow, medium term funding ratio, Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), ratio of liquid assets to total deposit, ratio of liquid assets to short term liabilities, liquidity status under stress test liquidity risk, rate sensitive assets, rate sensitive liabilities; etc.

Money Laundering & Terrorist Financing Risk Management

The bank has identified the money laundering & terrorist financing as one of its major risk and deployed all out efforts to prevent the same. The bank has a designated Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) at Central Compliance Unit (CCU) with Anti-Money Laundering Division (AMLD), Head Office, who has sufficient authority to implement and enforce corporate wide AML policies and procedure and reporting directly to the Senior

Management including CEO and the Board of Directors. Moreover, every branch of the bank has a designated Branch Anti-Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO) under Branch Anti-Money Laundering Compliance Unit, who is assigned for ensuring AML compliance at branch level. The meeting of Central Compliance Unit (CCU) is conducted monthly basis to address all related issues for expediting the AML/CTF activities. The bank is also very much proactive to ensure that the operation of the bank is in progress having ethical standards that are essential for overall success. Usually, the bank has taken all possible initiatives to prevent and mitigate such risks and competent authority including senior management of the bank is playing vital role through issuing internal policies, procedures and control mechanisms, compliance structure, appointment of compliance officer, awareness building and other effective initiatives.

Risk Management Committee (RMC) of the bank reviews and monitors the anti money laundering activities periodically covering the number of STR reported, number of CTR reported, number of branch inspected, number of workshop held on AML, number of participants attended the trainings and other compliance issues, etc.

Internal Control and Compliance Risk Management

Internal Control and Compliance Division (ICCD) of the Bank is responsible for checking compliance of Internal Control System. The deviations are reported to the Senior Management, the Audit Committee of the Board and necessary steps are being taken to rectify the same. As per Bangladesh Bank Guidelines and internal control and compliance mechanisms, the bank has established Internal Control and Compliance Division (ICCD) consisting of three department namely Audit & Inspection, Compliance and Monitoring Department.

All those Departments are headed by a senior level executive for co-ordination from a single platform. As per Core Risk Guidelines of Bangladesh Bank, ICCD is acknowledged as one of the key risk management organ of the bank. To mitigate its operational risks, the division has formulated robust and resourceful policy guideline to be followed which ensure that bank demonstrates compliance and conformity with relevant regulations of the Central Bank and other regulatory bodies. In addition, they ensure that corrective actions are implemented within the specific time as well as ensure proper corporate discipline and awareness. During the year 2015, the Audit and Inspection Department successfully conducted comprehensive inspection on the divisions of Head Office and the branches as its scheduled timelines and submitted the findings to the competent authority for discussion, review, suggestion and proper evaluation. Thus, the Internal Control and Compliance system of the bank always plays vital role in mitigating operational risks and contributes in the process of being a well compliant bank in the industry.

Moreover, Risk Management Committee (RMC) of the bank reviews and monitors the risk issues related to compliance with the regulatory requirement, number of branches audited, number of major irregularities found, whether it is placed to audit committee, number of officers involved in performing audits, action taken in case of major violation, number of non-compliances with regards to BB inspections, internal and external audit reports; etc.

Information and Communication Technology (ICT) Risk Management

The key to survival, growth, success and generating profit for any commercial bank, it is required to develop unique plans for exploiting the modern technology to ensure superior service delivery to its customers and make ways for cost effective banking operations with minimized risks. Such integration of information and communication technologies helps banks to develop and maintain their competitive advantages which bring numerous benefits including faster business transactions, increasing automation, improved customer service through several innovative products in the ground-breaking new forms of Internet banking, Mobile banking, ATM facility; etc.

In the above context, EXIM Bank effectively addressed Information & Communication Technology (ICT) Risk as one of the key risk management issue which leads to ensure ICT security functions and operations in an effective manner. Based on effective management of ICT Risk, the bank is minimizing its financial and operational risk through the bank's core banking software and other related internal control mechanisms. The bank has undertaken the following measures for managing Information and Communication Technology (ICT) Risk.



Risk Management Committee (RMC) of the bank supervises and monitors business disruption and system failures, execution, delivery and process management, data entry errors, vendor disputes, data security, physical security, network security; etc.

Other material risks

Liquidity Risk

Liquidity risk is the potential loss to the bank in case of either its inability to meet its obligations as the bank fall due or to fund increases in assets incurring unacceptable cost or losses. Liquidity risk arises when the cushion provided by the liquid assets is not sufficient to meet maturing obligations. Accordingly, short of liquidity may have to undertake transactions at heavy cost resulting in a loss of earnings in a worst case scenario. The liquidity risk could result

in liquidation of a bank if it is unable to undertake transactions even at current market prices. The Treasury and Financial Institution Division (T&FID) of the bank is managing liquidity risk considering its sources of fund to meet its requirements. Apart from that Asset-Liability Management Committee (ALCO) of the bank oversees and manages the mismatches in its liquidity to minimize the risks.

Profit Rate Risk

Profit rate risk is the risk, which affects the bank's financial condition due to changes in the market profit rates. The changes in profit rates may affect both the current earnings as well as the net worth of the bank from economic value perspective. The risk from earnings perspective measured as impact on the Net Investment Income (NII). Similarly, the risk from economic value perspective can be measured as it has impact on Economic Value of Equity (EVE) since the value of the bank's assets, liabilities and off-balance-sheet (OBS) instruments changes because of the changes of present value of future cash flows when profit rates changes.

Profit rate risk in the banking book is the burning issue since bank's earning is exposed to the risk. To reduce the risk, the following activities are performed by the bank:

- Profit rate is determined considering the expectation of the depositors;
- Gap analysis is considered for fixing the profit rate;
- Profit are associated with the portfolio of the bank, hence maturities and the rate index are used for re-pricing; etc.

Equity Price Risk Management

Investment in shares & securities is reviewed based on its risk weight, capital charge and required provisioning. Moreover, regulations of investment limit under solo and consolidated basis are considered for investment decisions and the deadline for reducing excess exposure is reviewed and reported on monthly basis. For measuring equity price risk, Value at Risk (VaR) is calculated for assessing the magnitude of risk exposed to the exposure.

Market Risk

Market risk is defined as the possibility of losses in on and off-balance sheet positions arising from movements in market prices. The exposure of the bank to market risk arises principally from customer-driven transactions. The market risk positions subject to the risks pertaining to profit rate related instruments and equities in the trading book.

Residual Risk

The bank uses different techniques to reduce their investment risk. Improper application of these techniques may rise to additional risks that render the overall risk management less effective. Accordingly, these additional risks (e.g. documentation and valuation risk) are termed as Residual Risk. In the context, residual risk arises mainly out of the following situations:

- Error in documentation.
- Error in valuation of collateral.

The following activities are performed by the bank to minimize the above two issues under residual risk:

- Adequate and valid documentations are being ensured for minimizing capital charge under error in documentation;
- Valuations of collaterals are being done properly.

Apart from that to reduce investment settlement risk under default scenario, Investment Risk Management Division (IRMD) of the bank collects reasonable collaterals before sanctioning the particular investment.

Other material risk (Employees turnover risk)

The bank has identified employee turnover risk as 'other material risk'. The risk has been categorized in three levels: low, medium and high according to the magnitude of employee turnover ratio. The capital charge against the risk has been determined based on market worth of the leaving employees less getting on salary of the leaving employees plus training cost of the respective employees.

Risk Based Capital Management

Supervisory Review Process (SRP), the second pillar of Basel-III covers a wide range of risks which are excluded from Minimum Capital Requirement (MCR) to ensure adequate capital against all risks. In fact, minimum capital is maintained against investment (credit) risk, market risk and operational risk under pillar-I of Basel-III and SRP covers all other risks. In bank's point of view, risks are endless. So, Bangladesh Bank (BB) has detected some of the risk areas to measure the risks in a structured manner which is known as risks under Supervisory Review Process (SRP), which comes under the guideline of Pillar-II of Basel-III.

Risks under Minimum Capital Requirement (MCR)

Investment (Credit) Risk

Investment risk concerned with the possibility of financial losses due to counterparties' inability or unwillingness to make contractually-agreed-upon payments. Since, the bank's almost 90% of the total risk weighted assets (RWA) is originated from investment risk; hence, investment risk is considered as key risk factor of the bank's risk management framework. However, the composition of RWA related to investment risk is as follows:

Particulars	RWA as on 31/12/2015 (Amount in Crore)	% in total
Investment Risk Weighted Assets:	20,825.17	89.18%
On-Balance Sheet	18,415.62	78.86%
Off-Balance Sheet	2,409.56	10.32%
Market Risk Weighted Assets	1,028.55	4.40%
Operational Risk Weighted Assets	1,498.66	6.42%
Total Risk Weighted Assets (RWA)	23,352.39	100.00%

Investment (credit) rating status

The bank has deployed all out effort for minimizing RWA. In this context, ensure ratings of the ratable customers are the prime component to make sure the asset quality of the bank. However, overall rating wise exposures of the bank are as follows:

Risk Weight (in %)	Total Exposure (Amount in crore)	Mix (% in total)
20	547.54	2.66%
40	22.26	0.11%
50	2,113.99	10.28%
60	513.38	2.50%
75	146.65	0.71%
80	1,120.49	5.45%
100	10,152.39	49.36%
120	34.37	0.17%
125	4,358.69	21.19%
150	1,559.18	7.58%
Total	20,568.94	100.00%

Market Risk

EXIM Bank follows the Risk Based Capital Adequacy Guidelines issued by Bangladesh Bank for assessing the Market Risk. There are four components of market risks to calculate. The components market risks are as under:

- Profit/Interest Rate Related Instruments
- Equities
- Foreign Exchange Position
- Commodity Risk

However, total risk weighted assets for market risk was BDT 1,028.55 crore which was 4.40% of the bank's total RWA and for what capital charge was BDT 102.86 crore as on 31 December 2015.

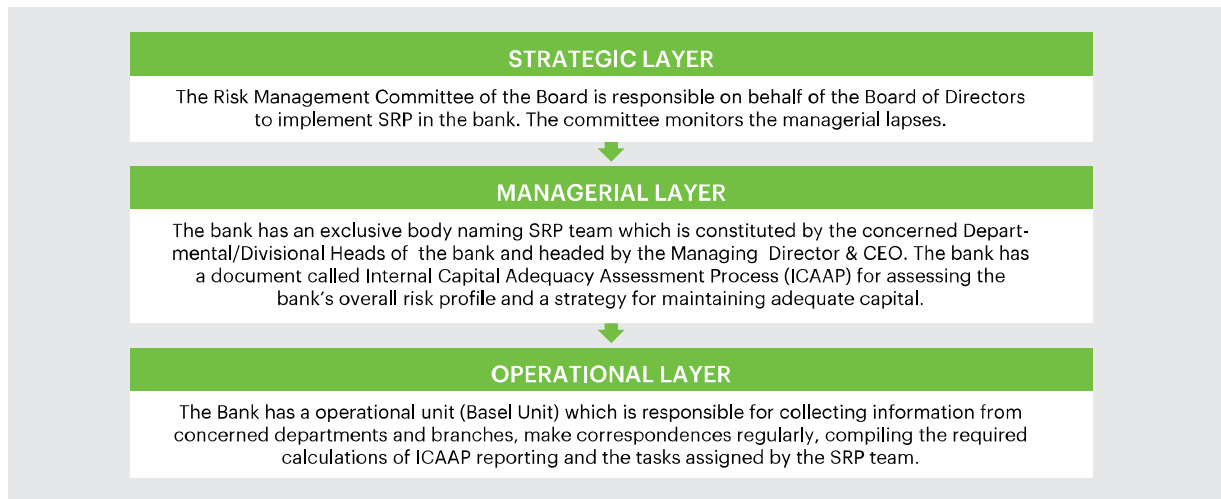
Operational Risk

Operational risk is the risk of unexpected losses due to physical catastrophe, technical failure and human error in the operation of the bank, including fraud, failure of management, internal process errors and unforeseeable external events. Average of the gross incomes of last three years is taken for calculation of capital charge under operational risk. However, the capital charge against operational risk was BDT 149.86 crore as on 31 December 2015.

Supervisory Review Process (SRP)

The key principles of the Supervisory Review Process (SRP) are that the banks have a process for assessing overall capital adequacy in relation to its risk profile and a strategy for maintaining its capital at an adequate level. The supervisory review process is planned not only to ensure adequate capital to compensate all the risks in the bank business, but also to be confident that bank has better risk management techniques in monitoring and managing its risks. Adequate capital means enough capital to compensate all the risks in the business, and to develop and practice better risk management techniques in monitoring and managing the risks.

According to Bangladesh Bank guidelines, the SRP of the bank consists of three layers i.e. Strategic Layer, Managerial Layer and Operational Layer. The brief summary of the layers are as follows:



Risks under Supervisory Review Process (SRP)

Capital requirement for the particular risk factors are reviewed by the SRP Team headed by Managing Director & CEO, Risk Management Committee of the Board (BRMC) and Board periodically to take corrective actions as against. The following risks are considered under SRP:

- Residual Risk
- Concentration Risk
- Profit Rate Risk in the Banking Book
- Liquidity Risk
- Reputation Risk
- Strategic Risk
- Settlement Risk
- Appraisal of Core Risk Management Practice
- Environmental and Climate Change Risk
- Other material risk (Employee turnover risk).

Moreover, the bank has a five years capital plan to maintain adequate capital. The capital plan commensurate with the deposit growth plan, investment growth plan and profit growth plan of the bank.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) is required for assessing overall risk profile and the level of adequate capital to cover the risks under supervisory review process. During the year 2015, a “SRP-SREP meeting on ICAAP Report and Supplementary Documents” was held on November 15, 2015 regarding the “Statement of ICAAP under Supervisory Review Process for the year 2014” for finalizing the adequate capital requirement of the bank. However, Basel Unit and other concerned divisions are working together to ensure the credible assessment of capital requirement under SRP as well as to prepare the supplementary documents followed by the industry best practices framework.

Basel-III Implementation Status

Basel III reforms are the response of Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) to improve the banking sector’s ability to absorb shocks arising from financial and economic stress, whatever the source, thus reducing the risk of spillover from the financial sector to the real economy. In line with the Basel framework, Bangladesh Bank has issued transitional arrangements for Basel-III implementation in banks of Bangladesh. The main focuses on implementation of Basel-III are as follows:

- Strengthening capital base of the bank;
- Maintaining liquidity standards;
- Improve the bank’s ability to deal with financial and economic stress;
- Improved risk management;
- Strengthen the banks’ transparency and
- Foster greater resilience; etc.

Implementation of Stress Testing

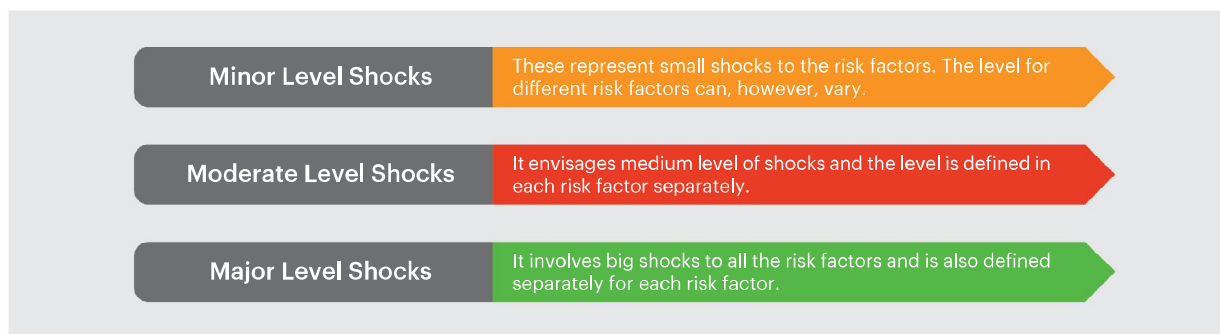
Stress testing, as defined by BIS, is a risk management technique used to evaluate the potential effects on an institution’s financial condition of a specific event and/or movement in a set of financial variables. It refers to the

process to cover multiple risk measures across categories and complements traditional risk models. It is also an integral part of the BIS Capital Adequacy framework. The traditional focus of stress testing relates to exceptional but plausible events.

In EXIM Bank, stress testing is carried on quarterly basis as per Bangladesh Bank guidelines. Stress testing framework is being used to assess absorbing capacity of the Bank considering its impact on bank's capital adequacy by using minor, moderate and major level of shock. The findings of stress testing are reviewed by the Risk Management Committee (RMC) in the monthly meeting and reported to Bangladesh Bank within the stipulated time. The results of the stress testing are reported to the Board of Directors of the bank for their guidance against the particulars risk areas.

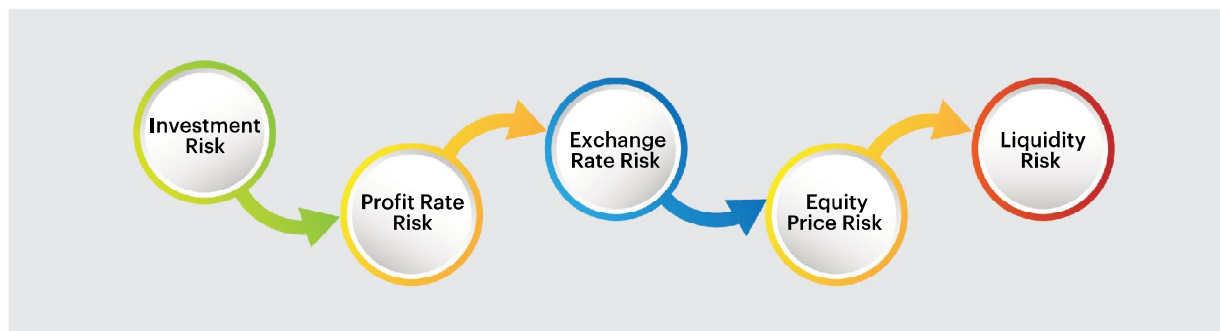
Level of shocks/assumptions under Stress Test

Stress test is being carried out assuming three different hypothetical scenarios:



Scope of Stress Test

Primarily the scope of the stress test is limited to simple sensitivity analysis. The following five different risk factors are used for the stress testing:



Results of stress test and bank's capacity to absorb the risks:

Stress test of the bank for the quarter ended Decemeber 2015 has been conducted accordingly. The result of the test reveals that the bank is capable to absorb the minor level of shock after applying combined shock. However, the effective measures for improving the capital adequacy and its underlying factors are taken constantly to increase the absorbing capacity in the days ahead. In these contexts, some of the mentionable initiatives are taken which are as

follows:

- The bank has formed “Task Force” at Head Office and “Recovery Team” at branch level to ensure better asset quality of the bank.
- The Regional Managers along with Head Office Senior Management have ensured effective monitoring towards the investment accounts of the respective branches on regular basis.
- Business performance of the bank is evaluated in Management Development Program (MDP) meeting which is an important Management Forum of the bank.
- Moreover, effective risk management practices are in place for managing all possible risks related to capital management of the bank.

Key Initiatives in 2015

- Reformed the Management Level Risk Management Committee (RMC);
- Appointed Chief Risk Officer (CRO) and Head of Risk Management Division (RMD);
- Revised Investment Policy & Control Guidelines.
- For improving the capital adequacy considering the upcoming capital requirement under Basel-III accord, the bank is going to issue Mudaraba Subordinated Bond for BDT 400 (Four Hundred) crore to strengthen the capital base which has been approved by the Board of Directors in its 96th Emergent Meeting held on 03 December 2015 as a process of inclusion in Tier-II capital.
- Drafted Bank's Internal Risk Management Guidelines.
- Drafted Operational Risk Management Guidelines.
- Reviewed and updated the Internal Capital Adequacy Assessment Process Document.
- Implementation of revised “Money Laundering & Terrorist Financing Risk Management Guidelines”.
- Implementation of “Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment Guidelines”.
- Implementation of “Customer Acceptance Policy”.
- Effecting “Terms of Reference for Central Compliance Unit (CCU)”.
- Reformation of Central Compliance Unit (CCU).
- Implementation of online Compliance Solution (Online Look-up tool) for verification of PEPs & IPs.
- Signing of Memorandum of Understanding (MoU) with Election Commission for NID verification.
- Drafted Risk Identification module based on material losses by the ICCD;
- Implementation of “Revised Investment Proposal Format and Documentation Checklist”; etc.

Action plan for the year 2016

Risk Management Division (RMD) of the bank has determined its future course of actions which will be implemented with the guidance of the Risk Management Committee (RMC) of the bank:

- Determine risk appetites/limits on the following issues:
 - sector, industry and area- wise investment targets;
 - investment concentration among top-20 borrowers,
 - off-balance sheet exposure as a percentage of total assets,
 - the annual growth rate for investment;
 - limitations on the percentage of financial liabilities sourced from the top-10 suppliers,
 - the gaps between total assets and liabilities in different time buckets of the liquidity profile,

- the gap between rate-sensitive assets and rate-sensitive liabilities in different time buckets,
 - various ratios regarding liquid assets,
 - expected loss from operational risk,
 - Capital to Risk-weighted Asset Ratio (CRAR) after applying stress test.
- Finalize Internal Risk Management Guideline;
 - Finalize Operational Risk Management Guidelines.
 - Finalize Board approved Orgonagram of RMD as per latest BB instruction;
 - Develop risk profile of the bank based on the capital adequacy on quarterly/yearly basis;
 - Develop risk management strategies of the bank on yearly basis;
 - Implementation of risk identification module based on material losses by the ICCD;
 - Implementation of self-assessment of anti-fraud internal control system of the bank; etc.

Concluding Remarks

In fact, the bank management is working together to implement sophisticated risk management practices followed by the industry best framework considering the risk factors under changing circumstances and having preparedness to manage all possible risks. The risk taking business organs took constant initiatives and effective measures towards risk management issues for ensuring sustainable business growth, expected profit and strong capital base of the bank.

MARKET DISCIPLINE

Disclosures on Risk Based Capital (Pillar III of Basel Framework)

For the year ended 31 December 2015

Background: These disclosures under Pillar III of Basel III are made according to revised 'Guidelines on Risk Based Capital Adequacy' (Revised Regulatory Capital Framework for banks in line with Basel-III) for banks issued by Bangladesh Bank (Central Bank of Bangladesh) in December 2014. These qualitative and quantitative disclosures are intended to complement the Minimum Capital Requirement (MCR) under Pillar I and the Supervisory Review Process (SRP) under Pillar II of Basel III. The provision of meaningful information about common key risk metrics to market participants is a fundamental opinion of a sound banking system.

The purpose of market discipline in the Revised Capital Adequacy Framework is to disclose relevant information on capital adequacy in relation to various risk of the bank so that stakeholders can assess the position of a bank regarding holding of assets and to identify the risks relating to the assets, risk exposures, risk assessment processes and capital adequacy to meet probable loss of assets as well as can make the economic decision. The disclosure framework does not conflict with requirements under accounting standards as set by Bangladesh Bank from time to time. The following principles aim to provide a solid foundation for achieving transparent, high-quality Pillar III risk disclosures that will enable users to better understand and compare a bank's business and its risks.

The principles of these disclosures are as follows:

- The disclosures are clear
- The disclosures are comprehensive
- The disclosures are meaningful to users
- The disclosures are consistent over time
- The disclosures are comparable across banks

The disclosures under Pillar-III of the framework of the bank as on 31 December 2015 are as under:

- A. Scope of Application
- B. Capital Structure
- C. Capital Adequacy
- D. Investment (Credit) Risk
- E. Equities: Disclosures for Banking Book Positions
- F. Profit Rate Risk in the Banking Book (PRRBB)
- G. Market Risk
- H. Operational risk
- I. Liquidity Ratio
- J. Leverage Ratio
- K. Remuneration

A) Scope of Application

Qualitative Disclosures:

a)	The name of the top corporate entity in the group to which this guidelines applies.	Export Import Bank of Bangladesh Ltd.
b)	An outline of differences in the basis of consolidation for accounting and regulatory purposes, with a brief description of the entities within the group (a) that are fully consolidated; (b) that are given a deduction treatment; and (c) that are neither consolidated nor deducted (e.g. where the investment is risk-weighted).	<p>EXIM Bank has 3 (Three) subsidiaries as on the reporting date namely; EXIM Exchange Company (UK) Limited, EXIM Exchange Company (Canada) Limited, and EXIM Islami Investment Limited.</p> <p>A brief description of the Bank and its subsidiaries are given below:</p> <p>Export Import Bank of Bangladesh Ltd.</p> <p>Export Import Bank of Bangladesh Ltd. (EXIM Bank) was incorporated as a public limited company in Bangladesh under Companies Act, 1994. It commenced its banking business on August 03, 1999 under the license issued by Bangladesh Bank. Presently the Bank has 103 (One hundred three) branches. The Bank has 3 (Three) Off-shore Banking Units (OBU). The Bank went for Initial Public Offering in 2004 and its shares are listed with Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited as a publicly traded company for its general class of shares. The principal activities of the Bank are to provide all kinds of commercial banking services to its customers through its branches.</p> <p>There are 3 (Three) Subsidiaries of EXIM Bank which are as under:</p> <p>i) EXIM Exchange Company (UK) Ltd., a subsidiary company of EXIM Bank, was incorporated in U.K. on February 10, 2009 and commenced its remittance business on June 30, 2009. The Paid up Capital of the company is GBP 0.45 million against Authorized Capital for GBP 1.00 Million. The principal activity of the company is that of the provision of money transfer services and advising on letters of credit.</p> <p>ii) EXIM Exchange Company (Canada) Ltd., a subsidiary company of EXIM Bank, was incorporated in Canada on September 24, 2009 and commenced its remittance business on January 23, 2010. The company is engaged with money transfer business with the Paid up Capital of CAD 0.60 Million only.</p> <p>iii) EXIM Islami Investment Limited is a subsidiary company of EXIM Bank incorporated as a public limited company and started its operation on December 01, 2010. The Paid up Capital of the company is BDT 100.00 Crore against Authorized Capital for BDT 500.00 Crore. The main objective of the company is to act as a full-fledged merchant banker. The company is also authorized to buy, sell, hold or otherwise acquire or invest the capital of Company in shares, stocks and other Shariah based securities.</p> <p>All the subsidiaries were consolidated.</p>
c)	Any restrictions, or other major impediments, on transfer of funds or regulatory capital within the group.	Not applicable

Quantitative Disclosures:		
d)	The aggregate amount of surplus capital of insurance subsidiaries (whether deducted or subjected to an alternative method) included in the capital of the consolidated group.	Not applicable

B) Capital Structure

Qualitative Disclosures:		
a)	Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in CET 1, Additional Tier 1 or Tier 2.	<p>Regulatory capital, as stipulated by the revised RBCA guidelines by Bangladesh Bank, is categorized into two tiers according to the order of quality of capital (Tier I & II).</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Tier-I capital is called 'going concern capital'. It divided into two categories <ul style="list-style-type: none"> a) Common Equity Tier-I capital of EXIM bank consists of <ol style="list-style-type: none"> 1. Paid up capital 2. Statutory Reserve 3. Retained Earnings 4. Minority interest in Subsidiaries and 5. Dividend Equalization Account. b) Additional Tier-I - There are no such capital components in the capital portfolio of the bank. ii. Tier-II capital called 'gone-concern capital' of EXIM bank consists of <ol style="list-style-type: none"> 1. General provision 2. Subordinated debt 3. Revaluation reserve for fixed assets. <p>The Bank complied with all the required conditions for maintaining regulatory capital as stipulated in the revised RBCA guidelines by Bangladesh Bank as per following details:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Common Equity Tier-I of at least 4.50% of the total RWA. Status of Compliance: Complied 2. Tier-I capital will be at least 6.00% of the total RWA. Status of Compliance: Complied. 3. Tier-II capital can be admitted maximum up to 4.00% of the total RWA or 88.89% of CETI, Whichever is higher. Status of Compliance: Complied. 4. Additional Tier-I capital can be admitted maximum up to 1.50% of the total RWA or 33.33% of CET-I whichever is higher. Status of Compliance: There are no such capital components in the capital portfolio of the bank. 5. Minimum CRAR of 10.00% of the total RWA. Status of Compliance: Complied.

Quantitative Disclosures:																																																																										
b)	The amount of Regulatory capital, with separate disclosure of: CET1 Capital Additional Tier 1 Capital Total Tier 1 Capital Tier 2 Capital	<p>As on the reporting date, the Bank had a capital of BDT 2,838.16 Crore comprising Tier-I capital of BDT 2,302.27 Crore and Tier-II capital of BDT 535.89 Crore. Following table presents component wise details of capital as on reporting date i.e. 31 December 2015:</p> <p style="text-align: right;">BDT in Crore</p> <table> <tr> <th>Sl. No</th><th>Particulars</th><th>Solo</th></tr> <tr> <td colspan="3">Elements of Common Equity Tier-I Capital</td></tr> <tr><td>1</td><td>Paid up capital</td><td>1,412.25</td></tr> <tr><td>2</td><td>Non-repayable Share premium account</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>3</td><td>Statutory Reserve</td><td>686.99</td></tr> <tr><td>4</td><td>General Reserve</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>5</td><td>Retained Earnings</td><td>217.51</td></tr> <tr><td>6</td><td>Dividend Equalization Account</td><td>6.28</td></tr> <tr><td>7</td><td>Minority interest in Subsidiaries</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>8</td><td>Non-Cumulative Irredeemable Preferences shares</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>9</td><td>Other (if any item approved by Bangladesh Bank)</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>10</td><td>Sub Total(1+2+-----+9)</td><td>2,323.03</td></tr> <tr><td>11</td><td>Deductions from Common Equity Tier-I Capital</td><td>20.76</td></tr> <tr><td>12</td><td>Total Common Equity Tier-I Capital (10-11)</td><td>2302.27</td></tr> <tr><td>13</td><td>Additional Tier-I Capital</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>14</td><td>Total eligible Tier -I Capital (going concern Capital) (12+13)</td><td>2,302.27</td></tr> <tr> <td colspan="3">Elements of Tier-II Capital</td></tr> <tr><td>15</td><td>General Provision</td><td>203.18</td></tr> <tr><td>16</td><td>Subordinated debt</td><td>250.00</td></tr> <tr><td>17</td><td>Revaluation Reserves on Fixed Assets</td><td>103.39</td></tr> <tr><td>18</td><td>Sub Total (15+16+17)</td><td>556.57</td></tr> <tr><td>19</td><td>Deductions from Tier-II Capital</td><td>20.68</td></tr> <tr><td>20</td><td>Total eligible Tier -II Capital (gone-concern Capital) (18-19)</td><td>535.89</td></tr> <tr><td></td><td>Total Eligible Capital (14+20)</td><td>2,838.16</td></tr> </table>	Sl. No	Particulars	Solo	Elements of Common Equity Tier-I Capital			1	Paid up capital	1,412.25	2	Non-repayable Share premium account	0.00	3	Statutory Reserve	686.99	4	General Reserve	0.00	5	Retained Earnings	217.51	6	Dividend Equalization Account	6.28	7	Minority interest in Subsidiaries	0.00	8	Non-Cumulative Irredeemable Preferences shares	0.00	9	Other (if any item approved by Bangladesh Bank)	0.00	10	Sub Total(1+2+-----+9)	2,323.03	11	Deductions from Common Equity Tier-I Capital	20.76	12	Total Common Equity Tier-I Capital (10-11)	2302.27	13	Additional Tier-I Capital	0.00	14	Total eligible Tier -I Capital (going concern Capital) (12+13)	2,302.27	Elements of Tier-II Capital			15	General Provision	203.18	16	Subordinated debt	250.00	17	Revaluation Reserves on Fixed Assets	103.39	18	Sub Total (15+16+17)	556.57	19	Deductions from Tier-II Capital	20.68	20	Total eligible Tier -II Capital (gone-concern Capital) (18-19)	535.89		Total Eligible Capital (14+20)	2,838.16
Sl. No	Particulars	Solo																																																																								
Elements of Common Equity Tier-I Capital																																																																										
1	Paid up capital	1,412.25																																																																								
2	Non-repayable Share premium account	0.00																																																																								
3	Statutory Reserve	686.99																																																																								
4	General Reserve	0.00																																																																								
5	Retained Earnings	217.51																																																																								
6	Dividend Equalization Account	6.28																																																																								
7	Minority interest in Subsidiaries	0.00																																																																								
8	Non-Cumulative Irredeemable Preferences shares	0.00																																																																								
9	Other (if any item approved by Bangladesh Bank)	0.00																																																																								
10	Sub Total(1+2+-----+9)	2,323.03																																																																								
11	Deductions from Common Equity Tier-I Capital	20.76																																																																								
12	Total Common Equity Tier-I Capital (10-11)	2302.27																																																																								
13	Additional Tier-I Capital	0.00																																																																								
14	Total eligible Tier -I Capital (going concern Capital) (12+13)	2,302.27																																																																								
Elements of Tier-II Capital																																																																										
15	General Provision	203.18																																																																								
16	Subordinated debt	250.00																																																																								
17	Revaluation Reserves on Fixed Assets	103.39																																																																								
18	Sub Total (15+16+17)	556.57																																																																								
19	Deductions from Tier-II Capital	20.68																																																																								
20	Total eligible Tier -II Capital (gone-concern Capital) (18-19)	535.89																																																																								
	Total Eligible Capital (14+20)	2,838.16																																																																								
c)	1) Regulatory Adjustments/ Deductions from capital (from Common Equity Tier-I Capital) 2) Regulatory Adjustments/ Deductions from capital (from Tier-II Capital)																																																																									
d)	Total eligible capital																																																																									

C) Capital Adequacy		
Qualitative Disclosures:		
a)	<p>A summary discussion of the bank's approach to assess the adequacy of its capital to support current and future activities.</p>	<p>In terms of RBCA guidelines on Basel-III framework issued by Bangladesh Bank, the bank has adopted</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Standardized Approach for Credit Risk; b. Standardized (rule based) approach for Market Risk and c. Basic Indicator Approach for Operational Risk. <p>As per capital adequacy guidelines, the bank is required to maintain a minimum CRAR of 10.00% with regards to Credit risk, Market risk and Operational risk.</p> <p>EXIM Bank focuses on strengthening and enhancing its risk management culture and internal control processes rather than increasing capital to cover up weak risk management and control practices. The bank has been generating most of its incremental capital from retained profit (stock dividend, transfer to statutory reserve) to balance the incremental growth of Risk Weighted Assets (RWA). The bank has been issued BDT 250.00 Crore Mudaraba Subordinated Tier II Bond. Moreover, the bank is going to issue BDT 400.00 Crore Mudaraba Subordinated (2nd Issuance) Tier II Bond in 2016 to strengthen its capital base. The Bank's policy is to manage and maintain strong Capital to Risk-weighted Asset Ratio (CRAR) through investing on those who are high grade rated investment customer and those who are low risk weight bearing customer. The bank is able to maintain capital to risk weighted asset ratio at 12.15% on Solo basis against the regulatory minimum level of 10.00%. Capital for BDT 502.92 Crore well above the regulatory minimum is meant for supporting anticipated future business growth and to serve as a buffer for unexpected shock thereby ensuring that the Bank's CRAR does not fall below the regulatory minimum level even in adverse condition and also can be considered as sufficient for Pillar II requirement and ultimately can be treated as adequate capital. The Bank's policy is to manage and maintain its capital with the objective of maintaining strong capital ratio and high rating. The Bank also ensures that the capital levels comply with 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 times.</p>

Quantitative Disclosures:					
BDT in Crore					
		Sl. No.	Particulars	Solo	Consolidated
b)	Capital requirement for Credit Risk	1	Capital Requirement for Credit Risk	2,082.51	2,082.43
c)	Capital requirement for Market Risk	2	Capital Requirement for Market Risk	102.86	108.18
d)	Capital requirement for Operational Risk	3	Capital Requirement for Operational Risk	149.87	151.13
e)	Total capital, CET1 capital, Total Tier 1 capital and Tier 2 capital ratio: • For the consolidated group; and • For stand alone	4	Minimum Capital Requirement	2,335.24	2,341.74
		5	Tier 1 Capital To Total Capital Ratio:	81.12%	80.99%
		6	Total Risk Weighted Assets (RWA)	23,352.39	23,417.43
		7	Total CRAR	12.15%	12.04%
		8	Tier-I capital to RWA	9.86%	9.75%
		9	Tier-II capital to RWA	2.29%	2.29%
		10	Total Eligible Capital	2,838.16	2,819.54
f)	Capital Conservation Buffer	11	Capital Conservation Buffer	-	-
g)	Available Capital under Pillar-II Requirement	12	Available Capital under Pillar II requirement	502.92	477.80

D) Investment (Credit) Risk	
Qualitative Disclosures:	
a)	The general qualitative disclosures:
* Definitions of past due and impaired (for accounting purpose)	<p>An investment payment that has not been made as of its due date is called past due/overdue. Failure to repay an investment on time could have negative implications for the customer's credit worthiness or cause the investment terms to be permanently adjusted. In case of past due investment, the bank may charge compensation which does not come under bank's income rather the charges use for benevolent purpose.</p> <p>An investment is impaired when it is not likely the bank will collect the full value of the investment because the creditworthiness of a customer has fallen. The bank will pursue either restructuring or foreclosure as a result of the impaired status of the investment. Further, the bank must report the investment as impaired on any of its financial statements and CIB of Bangladesh bank.</p> <p>With a view to strengthening investment discipline and bring classification and provisioning regulation in the line with international standard, a phase wise program for classification and provisioning was undertaken by the Bank as per Bangladesh Bank circulars issued from time to time. In this regard, all the investments are grouped into four categories for the purpose of classification, namely (i) Continuous Investment, (ii) Demand Investment, (iii) Fixed Term Investment and (iv) Short-term Agricultural and Micro Investment. The above investments are classified as follows:</p> <p>Continuous & Demand Investment are classified as under:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sub-standard- if it is past due/overdue for 3 months or beyond but less than 6 months; ■ Doubtful- if it is past due/overdue for 6 months or beyond but less Than 9 months; ■ Bad/Loss- if it is past due/overdue for 9 months or beyond. <p>Fixed Term Investment (More than Tk. 10.00 Lac) is classified as:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sub-standard- if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 3 (three) months, the entire investments are classified as "Sub-standard". ■ Doubtful- if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 6 (six) months, the entire investments are classified as "Doubtful". ■ Bad/Loss- if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 9 (nine) months, the entire investments are classified as "Bad/Loss". <p>Fixed Term Investment (Up to BDT 10.00 Lac) is classified as</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sub-standard if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 6 (six) months, the entire investments are classified as "Sub-standard". ■ Doubtful- if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 9 (nine) months, the entire investments are classified as "Doubtful". ■ Bad/Loss- if the defaulted installment is equal to or more than the amount of installment (s) due within 12 (twelve) months, the entire investments are classified as "Bad/Loss".

<

Quantitative Disclosures:
b) Total Gross credit risk exposures broken down by major types of credit exposures:

BDT in crore

1. Exposure Type (Funded)	Exposure	RWA
Claims on Banks and NBFIs	1,765.38	382.45
Claims on Corporate	10,731.91	9,881.87
Claims under Credit Risk Mitigation	840.71	256.23
Claims categorized as retail portfolio & SME(excluding consumer loan)	4,367.49	3,710.07
Consumer finance	44.62	44.62
Claims fully secured by residential property	125.04	62.52
Claims fully secured by commercial real estate	1,354.99	1,354.99
Past Due Claims (Net of Specific Provision, when applicable)	1,282.29	1,748.97
Capital Market Exposures	57.06	71.32
Investment in equity and other regulatory capital instruments	152.2	190.13
Investments in premises, plant and equipment and all other fixed assets	563.35	563.35
Staff loan/Investment	195.42	39.08
Others	208.83	110.02
Total	21,689.29	18,415.62

BDT in crore

2. Exposure Type (Non-Funded)	Exposure	RWA
Claims on Public Sector Entities	2.01	1.01
Claims on Banks and other NBFIs:	3.84	1.01
Claims on Corporate	3,171.85	2,192.07
Claims against retail portfolio & SME (excluding consumer loan)	254.22	215.71
Total	3,431.92	2,409.80

BDT in crore

3.Mode-wise Investment	Exposure
Bai Muazzal	8,143.83
Bai Murabaha	2,095.49
Bai Salam	388.88
Istisna	0.00
Izara Bil Baia (Com)	8,048.77
Izara Bil Baia (Staff)	195.42
Hire Purchase Under Shirkatul Melk	0.00
Quard	71.15
LDBP	1.35
Bai As Sarf	27.13
Musharaka	161.60
Exim Islami Investment Card	20.58
OBU	476.94
Total	19,631.14

c) Geographical distribution of credit Exposures (broken down in significant areas by major types of credit exposure)

BDT in crore

Sl.	Division-wise investment	Exposure
1	Dhaka	13,811.81
2	Chittagong	4,683.39
3	Khulna	161.52
4	Rajshahi	678.03
5	Barisal	31.12
6	Sylhet	159.88
7	Rangpur	105.38
	Total	19,631.14

d) Industry or counter party distribution of credit exposures (broken down by major types of credit exposure)

BDT in crore

Sl.	Industry-wise investment	Exposure
1	Garments	2,009.36
2	Textile	1,273.64
3	Agro-based Industry	1,759.34
4	Other Industry	1,573.25
5	Trading and Others	13,015.55
	Total	19,631.14

e) Residual contractual maturity breakdown of the whole portfolio, broken down by major types of Investment exposure

BDT in crore

Sl.	Item	Exposure
1	On demand	969.56
2	Less than 3 months	1015.48
3	More than 3 months but less than 1 year	9778.88
4	More than 1 year but less than 5 year	3674.49
5	More than 5 years	4192.73
	Total	19631.14

f) By major industry or counterparty type

(BDT in Crore)

Economic Sector	Total Advances	Overdue
Agriculture	236.88	1.60
1a) Cultivation	44.99	.14
1b) Plantation	.81	.00
1c) Livestock	130.96	1.24
1d) Fishing/Pisciculture	48.10	.19
1f) Others	12.02	.03

Industry(Other than working capital)	3 963.56	146.33
2a) Jute Industries	41.73	1.31
2b) Garments	1 849.32	70.24
2c) Lather Industries	.00	.00
2d) Spinning Mills	640.14	7.78
2e) Textile & Weaving	243.29	7.33
2f) Food Processing	149.69	1.18
2g) Rice/Flower/Puls Mills	154.31	2.25
2h) Steel Engineering & Metallic Product	48.42	.89
2i) Bricks & Sand Factories	18.14	.29
2j) Paper & Paper Product	144.59	2.51
2k) Others	673.93	52.55
Working Capital	2 652.03	259.43
3a) Jute Industries	95.03	.00
3b) Garments	160.04	13.10
3c) Lather Industries	2.52	.00
3d) Spinning Mills	300.74	29.41
3e) Textile & Weaving	89.47	.00
3f) Food Processing	124.89	48.11
3g) Rice/Flower/Puls Mills	311.87	4.50
3h) Steel Engineering & Metallic Product	284.78	41.29
3i) Bricks & Sand Factories	143.92	27.17
3j) Paper & Paper Product	123.13	1.16
3k) Others	1 015.64	94.69
Export Financing	936.77	70.39
4a) Readymade Garments	843.27	66.86
4b) Textile & Weaving	23.00	2.75
4c) Spinning Mills	16.82	.00
4d) Jute	3.09	.00
4e) Jute Goodes	.00	.00
4f) Leather	.00	.00
4g) Others	50.59	.78
Import Financing	1 910.34	105.45
5a) Food Stuffs	933.73	1.21
5b) Garments	16.56	.00
5c) Spinning Mills	67.24	12.82
5d) Textile & Weaving	116.18	.00
5e) Chemical (Except Medicine)	1.83	.00
5f) Others	774.80	91.42
Transport And Communications	224.38	21.70
6a) Road Transport	107.63	5.28
6b) Water Transport	13.13	.22
6c) Air Transport	.00	.00
6d) Others	.00	.00

6e1) Tele-Communication	69.94	9.41
6e2) Storage	26.32	1.68
6e3) Water & Sanitary Services	7.38	5.11
Internal Trade Financing	5 194.59	440.99
7a) Whole Sale Trading	3 430.91	309.24
7b) Retail Trading	562.78	42.57
7c) Others	1 200.90	89.18
Housing	2 694.06	47.16
8a) Housing Companies	860.63	3.13
8b) Construction Companies	161.79	2.93
8c) Urban	309.21	8.38
8d) Rural	11.97	.69
8e1) Garments, Textile & Spinning	515.39	5.82
8e2) Hospital & Clinics	152.61	2.38
8f) Others	682.46	23.83
Special Programme	.00	.00
9a) Small & Cottage	.00	.00
9b) Others *	.00	.00
Others	1 818.53	25.47
Others	1818.53	25.47
Total	19 631.14	1 118.52

Specific and general provisions

BDT in crore

Industry-wise investment	Exposure
Provision required:	Provisions as on 31.12.2015
Unclassified Investments	196.10
Special mention accounts (SMA)	7.08
Sub total	203.18
Substandard	8.84
Doubtful	51.11
Bad/Loss	399.46
Sub total	459.41
Total	662.59

***Provision for off-balance sheet item-

BDT 69.85 crore

***Provision for Offshore Banking Unit (OBU)-

BDT 4.77 crore

Charges for specific allowances and charges-offs during the period:

Charges for specific allowances-BDT 459.41 crore

Charge-offs on loans during the period BDT 0.53 crore

g. NPAs

BDT in crore

***Gross Non Performing Assets(NPAs)	920.81
***Non Performing Assets (NPAs) to Outstanding Loans & Advances	4.69%

***Movement of Non- Performing Assets(NPAs)

BDT in crore

Opening Balance	653.32
Additions	443.15
Reductions	175.66
Closing Balance as on 31.12.2015	920.81

***Movement of Non- Performing Assets(NPAs)

BDT in crore

Opening Balance	225.74
Provisions made during the period	234.20
Write-Off	0.53
Write-Back of excess provisions	0.00
Closing Balance 31.12.2015	459.41

E) Equities: Disclosures for Banking Book Positions

Qualitative Disclosures:

a)	The general qualitative disclosures requirement with respect to equity risk, including	
	Differentiation between Holdings on which capital gains are expected and those taken under other objectives including for relationship and strategic reasons;	Investment of EXIM Bank in equities is divided into two categories: quoted equities (which are traded in the secondary market) and unquoted equities (which are not traded in the secondary market). Since the intent of holding unquoted equities is not trading, the same are considered as banking book equity exposure.
	Discussion of important policies covering the valuation and accounting of equity holdings in the banking book. This includes the accounting techniques and valuation methodologies used, including key assumptions and practices affecting valuation as well as significant changes in these practices	<p>The banking book equity exposure is mainly held for strategic purpose. EXIM Bank has 03 (Three) subsidiary companies namely; i) EXIM Exchange Company (UK) Limited, ii) EXIM Exchange Company (Canada) Limited iii) EXIM Islami Investment Limited, which are held for strategic business reason.</p> <p>The banking book securities are shown at cost price and market value determined by netting off the impairment loss and no revaluation reserve has been created against these equities.</p>

Quantitative Disclosures:		
BDT in crore		
b)	Value disclosed in the balance sheet of investments, as well as the fair value of those investments; for quoted securities, a comparison to publicly quoted share values where the share price is materially different from fair value.	See: Table 1
c)	The cumulative realized gains (losses) arising from sales and liquidations in the reporting (31 December 2015) period.	One of the subsidiaries of the bank named EXIM (USA) Inc has closed its operation during the year 2015. Cumulative realized loss against which is Tk. 5.91 Crore
d)	• Total unrealized gains (losses)	There are no unrealized gains (losses) against banking book equities.
	• Total latent revaluation gains (losses)	-
	• Any amounts of the above included in Tier 2 capital.	-
e)	Capital requirements broken down by appropriate equity groupings, consistent with the bank's methodology, as well as the aggregate amounts and the type of equity investments subject to any supervisory provisions regarding regulatory capital requirements	Capital charge on banking book equities has been BDT 12.76 crore, calculated by giving 125% risk weight

Table 1: The list of banking book equities held by the Bank is given below:

Fig. in BDT

Sl	Equities in Banking Book	Purchase price	Market Value at 31 Dec'2015	Remarks
1.	Central Depository Bangladesh Limited	14,051,038	14,051,038	Unquoted
2.	EXIM Exchange Company (UK) Limited	52,098,416	52,098,416	Unquoted
3.	EXIM Exchange Company (Canada) Limited	40,053,870	40,053,870	Unquoted
4.	EXIM Islami Investment Limited (EIIL)	906,822,375	906,822,375	Unquoted
5.	SWIFT	8,011,014	8,011,014	Unquoted
	Total	1,021,036,713	1,021,036,713	

F) Profit Rate Risk in Banking Book (PRRBB)

Qualitative Disclosure:

a)	The general qualitative disclosure requirement including the nature of PRRBB and key assumptions, including assumptions regarding investment prepayments and behavior of non-maturity deposits, and frequency of PRRBB measurement.	Profit rate risk is the risk which affects the Bank's financial condition due to change in the market profit rates. The changes in profit rates may affect both the current earnings considering earnings perspective, traditional approach to profit rate risk assessment as well as the net worth of the Bank considering economic value perspective. To evaluate the impact of profit rate risk on the net profit margin, the bank monitors the size of the gap between rate sensitive assets & rate sensitive liabilities in terms of remaining time of re-pricing. Re-pricing risk is often the most obvious source of profit rate risk for a bank and is frequently measured by comparing the volume of a bank's assets that mature or re-price within a given time period with the volume of liabilities. The short term impact of changes in profit rates is on the bank's Net Investment Income (NII). In a longer term, changes in profit rates impact the cash flows on the assets, liabilities and off-balance sheet items that may rise to a risk to the net worth of the bank.
----	---	--

Quantitative Disclosures:

As on December 31, 2015 (Amount in crore)

b)	The increase/ (decline) in earnings or economic value (or relevant measure used by management) for upward and downward rate shocks according to management's method for measuring PRRBB, broken down by currency (as relevant)	Particulars	1-90 days	Over 3 months to 6 months	Over 6 months to 12 months
		Rate Sensitive Assets	3,653.96	2,829.55	6,949.45
		Rate Sensitive Liabilities	10,524.53	2,410.60	2,653.77
		GAP	(6,870.57)	418.95	4,295.68
		Cumulative Gap	(6,870.57)	(6,451.62)	(2,155.94)
		Adjusted profit rate changes	1%	2%	3%
		Earnings impact	(21.56)	(43.12)	(64.68)

G) Market Risk

a) Qualitative Disclosures:

Views of Board of Directors on trading/ investment activities:	<p>Market risk is defined as the possibility of losses in on and off-balance sheet positions arising from movements in market prices. The exposure of the bank to market risk arises principally from customer-driven transactions. The market risk positions subject to this requirement are:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) The risks pertaining to profit rate related instruments and equities in the trading book. ii) Foreign exchange risk and commodities risk throughout the bank (both in the banking and in the trading book). <p>Trading book comprises position in financial instruments held with trading intent or in order to hedge other element of the trading book. The portfolio of investment of EXIM Bank includes Bangladesh Government Islami Investment Bond (BGIIIB), Share of listed public limited companies etc. The bank has always put impetus on investment of funds in high yield areas and also has ensured maintenance of statutory liquidity requirement as set by Bangladesh Bank. The Board of Director approves all necessary policies related to market risk and review them on regular basis.</p>
Methods used to measure Market risk:	<p>There are several methods use to measure market risk and the bank uses those methods which deem fit for a particular scenario. For measuring profit risk from earnings perspective, the bank uses maturity gap analysis, Duration Gap analysis, and mark to market method and for measuring foreign exchange risk, the bank uses VaR analysis. The Bank uses standardized method for calculating capital charge against market risks for minimum capital requirement of the Bank under Basel-III.</p>
Market Risk Management system:	<p>The Treasury & Financial Institution Division manage market risk covering Liquidity, profit rate and foreign exchange risk with oversight from Assets Liability Management Committee (ALCO) comprising Senior Executives of the Bank. ALCO is chaired by the Managing Director & CEO of the Bank. ALCO meets at least once in a month.</p>
Policies and processes for mitigating market risk:	<p>The bank has put its Asset Liability Management policy by setting various risk limits for effective management of market risk and ensuring that the operations are in line with bank's expectation of return to market risk through proper Asset Liability Management. The policies also deal with the reporting framework for effective monitoring of market risk.</p> <p>The ALM Policy specifically deals with liquidity risk management and profit rate risk management framework. Liquidity risk is managed through Gap & Duration analysis, based on residual maturity/behavioral pattern of assets and liabilities, as prescribed by the Bangladesh Bank. The Bank has put in place mechanism of Liquidity Contingency Plan. Prudential (Tolerance) limits are prescribed for different residual maturity time buckets for efficient Asset Liability Management. Liquidity profile of the Bank is evaluated through various liquidity ratios/indicators.</p> <p>Foreign Exchange risk is the risk or chance of loss due to unexpected movement of market price of the currencies of different countries or the price of the assets denominated by foreign currencies. For effective and efficient management of Foreign Exchange Risk, the Bank has a well-developed and well-structured Foreign Exchange Risk Manual and an international standard Dealing Room Manual. Various limits are set to monitor and mitigate the Foreign Exchange risk such as, Net Open Position (NOP) limits (Day limit / Overnight limit), deal-wise cut-loss limits, Stop-loss limit, Profit / Loss in respect of cross currency trading etc. and exception reporting is regularly carried out.</p>

	<p>The Treasury of the Bank is mainly divided into three departments namely Front Office, Mid Office and Back Office. The Front Office independently conducts the transactions and the Back Office is responsible for settlement of those transactions after verifying of the deals and passing for those entries in the books of account. The Mid Office plays a vital role in the process by checking the Foreign Exchange procedure perform by Front and Back Office and by reporting it directly to the Managing Director & CEO of the Bank. All foreign exchange transactions are revaluated at Mark to Market rate as determined by inter-bank. All nostro accounts are reconciled on monthly basis and outstanding entries are reviewed by the management for their settlement.</p>
--	--

b) Quantitative Disclosures:

BDT in crore	
The Capital Requirements for:	Total Capital Charge
Interest Rate Related Instruments	-
Equities	80.00
a. Specific Risk - Market value of investment in equities BDT 399.98 Crore. Capital Charge at 10% of market value amounting BDT 40.00 Crore .	
b. General Market Risk -Market value of investment in equities BDT 399.98 Crore. Capital Charge at 10% of market value amounting BDT 40.00 Crore .	
Foreign Exchange Position (Sum of Net Long Position BDT 228.60 Crore. Capital Charge at 10% on Sum of Net Long Position amounting BDT 22.86 Crore)	22.86
Total	102.86

H) Operational Risk	
a) Qualitative Disclosures	
Views of Board of Directors on system to reduce Operational Risk:	Operational Risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. It is inherent in all of the Bank's activities. Operational risks are monitored and, to the extent possible, controlled and mitigated. The Bank's approach to operational risk is not designed to eliminate risk altogether but rather, to contain risks within levels deemed acceptable by senior management. All functions, whether business, control or logistics functions, must manage the operational risks that arise from their activities. This is supported by an independent program of periodic reviews undertaken by internal audit, and by monitoring external operational risks events, which ensure that the group stays in line with industry best practice and takes account or lessons from publicized operational failures within the financial services industry.
Performance gap of executives and staffs:	The difference between the standard/intended and the actual/current performance is known as the performance gap. EXIM Bank always tries to minimize the performance gap of its employees through need based training by assessing the various needs of the employees. Bank maintains a decent work environment where employees can work with dignity, can participate in the decision making process, and receive equal treatment and opportunity that affect their performance. The bank is relentlessly pursuing its vision to transform the human resources into human capital. The bank also encourages practicing ethical behavior by following standard code of conduct. To reduce knowledge gap and assist in the development of our personnel, user friendly Operations Manual have been developed and enclosed with functional processes for all employees who are the end users of these processes. The bank ensures timely compensation claims of the employee; preserve the employee health and safety rules and avoid the discriminatory activities. Strong brand image of the bank plays an important role in employees' motivation. During the year 2015, the bank significantly reviewed few existing policies for providing more benefit to employees with a view to introducing superior level of job satisfaction. Earlier the bank formed "Female Employees' Interest Protection Cell" to ensure Equal Employment Opportunity. Competitive compensation also ensures best workplace safety for the banks' employees to keep away from incompatible employment practices and unhealthy employee turnover. It is the policy of the bank that various cash and non-cash benefits for the employees are reviewed time to time based on bank's performance and rationality. Bank introduces 'Employee Turnover Risk' as a requirement of the Supervisory Review Process (SRP) under Pillar II of Basel III which becomes a constant monitoring tool to measure the employee turnover of the bank.
Potential external events:	<p>The potential external events that may pose the bank into operational risks are as follows.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. External Fraud: Acts by a third party, of a type intended to defraud, misappropriate property or circumvent the law. Examples include robbery, forgery, and damage from computer hacking. 2. Taxation Risk: Sudden changes in tax laws and regulation that hamper the profitability of a bank. 3. Legal Risk: Legal risk is the risk of the Bank's losses in cases of i) incompliance of the Bank with the requirements of the legal regulations ii) making legal mistakes in carrying out activities iii) Imperfection of the legal system iv) Violation of legal regulations, terms and conditions of concluded agreements by the counterparties. 4. Damage of physical asset: Loss or damage to physical assets from natural disaster or other events. Example includes terrorism, vandalism, earthquakes, fires, floods etc. 5. Business disruption and system failures: Disruption of business or system failures. Examples include telecommunication problems, utility outages etc. 6. Execution, delivery and process management: Failed transaction processing or process management, and relations with trade counterparties and vendors. Examples include, non-client counterparty mis-performance, vendor disputes etc.

Policies and processes for mitigating operational risk:	<p>The Bank has taken the following policies and processes for mitigating operational risk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loss prevention: We focus on employee development through training and development programs and review the performance of employees to prevent loss. 2. Loss control: We have in detail planning and defined process in place like back up of computer system controlling the loss. <p>The Bank has formed 'Risk Management Division' under 'Chief Risk Officer' to review and update operational risks along with all other core risks on systematic basis as essential ensuring that adequate controls exist and that the related returns reflect these risks and the capital allocated to support them. The bank already developed the information systems/ MIS inflow and data management capabilities to support the risk management functions of the bank. The Bank has taken initiatives for protecting the information from unauthorized access, modification, disclosure and destruction to protect its' customers' interest. The Bank has already developed its own ICT policies for various operation and services, which are closely in line with the ICT Guidelines of Bangladesh Bank. Training is a key component of operational risk management. The Bank has been continuously conducting training sessions (i.e. Operational Procedure, Business Continuity Planning, Disaster Recovery Planning etc.) for relevant employees. The Bank has been maintaining separate insurance coverage for its critical assets. The bank conducts routine audit (both internal and external) and internal ICT audit to all its' branches and Head Office divisions.</p>
Approach for calculating capital charge for operational risk:	<p>The Banks operating in Bangladesh have been computing the capital requirements for operational risk under the Basic Indicator Approach (BIA). Under BIA, the capital charge for operational risk is a fixed percentage, denoted by α (alpha) of average positive annual gross income of the bank over the past three years. Figures for any year in which annual gross income is negative or zero, should be excluded from both the numerator and denominator when calculating the average. The capital charge may be expressed as follows:</p> $K = [(GI_1 + GI_2 + GI_3) \times \alpha] / n$ <p>Where-</p> <p>K= the capital charge under the Basic Indicator Approach</p> <p>GI= only positive annual gross income over the previous three years (i.e., negative or zero gross income if any shall be excluded)</p> <p>α= 15 percent</p> <p>n= number of the previous three years for which gross income is positive.</p> <p>Gross Income (GI) is defined as "Net Investment Income" plus "Net non- Investment Income". It is intended that this measure should:</p> <ol style="list-style-type: none"> i). be gross of any provisions; ii). be gross of operating expenses, including fees paid to outsourcing service providers iii). exclude realized profits/losses from the sale of securities held to maturity in the banking book; iv). exclude extraordinary or irregular items; v). exclude income derived from insurance.

Quantitative Disclosures:			
			BDT in crore
The capital requirements for operational risk			151.14
Capital Charge for Operational Risk-Basic Indicator Approach			
BDT in Crore			
Year	Gross Income (GI)	Average Gross Income (AGI)	Capital Charge = 15% of AGI
2013	836.24	999.11	149.86
2014	1061.95		
2015	1099.13		

I) Liquidity Ratio	
a) Qualitative Disclosures	
Views of BOD on system to reduce Liquidity Risk	Liquidity risk arises from either the bank's inability to meet its obligations as they fall due or to fund increases in assets without incurring unacceptable cost or losses. The Board of Directors (BOD) looks upon liquidity risk as a significant risk. The BOD has approved liquidity management policy, profit rate risk management policy, wholesale borrowing guidelines, asset liability management guidelines, Management Action Trigger (MAT) etc. and limit of some liquidity indicators like MCO, MTF, ID ratio etc. They also review these regularly.
Methods used to measure Liquidity Risk:	We measure liquidity risk by performing gap analysis, sensitivity analysis, by calculating Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), Maximum Cumulative Outflow (MCO), Medium Term Funding Ratio (MTFR), Value at Risks (VaR) etc. If the gaps in various time bands are beyond prescribed limit or if the liquidity indicators exceed limit, that is an indication of liquidity risk. Moreover, we keep an eye on the market dynamics to trace any unforeseen liquidity risk.
Liquidity Risk management system:	There is necessary organizational structure, systems in place, policies and procedures for managing liquidity risk in our bank. A major task of our Treasury & Financial Institutions Division (TFID) is to manage Asset Liability Management (ALM) risk, a major part of which is Liquidity Risk. There is a separate and well staffed ALM Desk in TFID under direct supervision of the Asset Liability Committee (ALCO) formed in line with Bangladesh Bank guidelines. The ALCO sits at least once in a month and regularly reviews various ALM risk indicators as presented through ALCO Papers.
Policies and processes for mitigating Liquidity Risk:	The bank has an ALM guideline rich in contents, liquidity management policy, transfer pricing policy, profit rate policy, Management Action Trigger (MAT), wholesale borrowing and lending guidelines etc which are reviewed annually. We perform gap analysis We use asset conversion method, borrowed liquidity method or mixed method in managing liquidity considering their relative cost and benefits which can save expense and generate profit. We try to keep CRR surplus as minimum as possible. We take information about large fund flows from branches and concerned divisions of head office a-priori so that we can meet any fund requirement using low cost source or place idle fund with other banks and FIs. We monitor the liquidity indicators regularly and take immediate actions if any unforeseen risk is detected.

b) Quantitative Disclosures:

	Amount in BDT (Thousand)
Liquidity Coverage Ratio	132.09%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	114.93%
Stock of High quality liquid assets	36,602,144.84
Total net cash outflows over the next 30 calendar days	27,710,383.79
Available amount of stable funding	234,031,849.08
Required amount of stable funding	203,630,565.79

J) Leverage Ratio
a) Qualitative Disclosures

Views of BOD on system to reduce excessive leverage:	<p>In many cases, banks built up excessive leverage while apparently maintaining strong risk-based capital ratios. Subsequently, the banking sector was forced to reduce its leverage in a manner that not only amplified downward pressure on asset prices, but also intensified the positive feedback loop between losses, declines in bank capital and reduction in credit availability. In order to avoid building-up excessive on- and off-balance sheet leverage the board of directors of the bank prefer a simple, transparent, non-risk based leverage ratio which is calibrated to act as a credible supplementary measure to the risk based capital requirements.</p>
Policies and processes for managing excessive on and off balance sheet leverage:	<p>The leverage ratio is intended to manage through following manner:</p> <ol style="list-style-type: none"> Constant monthly monitoring of the build-up of leverage in the bank by the Treasury Division and Investment Risk Management Division. Strengthen the risk based requirements through branch level as well as Head office.
Approach for calculating exposure:	<p>The Bank has calculated the regulatory leverage ratio as per the guideline of Basel III. The numerator, capital measure is calculated using the new definition of Tier I capital applicable from 01 January 2015. The denominator, exposure measure, is calculated on the basis of the Basel III leverage ratio framework as adopted by the Bangladesh Bank. The exposure measure generally follows the accounting value, adjusted as follows: -</p> <ol style="list-style-type: none"> On-balance sheet, <ol style="list-style-type: none"> non derivative exposures are included in the exposure measure after netting of specific provision; physical or financial collateral is not considered to reduce on-balance sheet exposure; Investments are not netted with deposits; Off balance sheet items are converted into credit exposure equivalents through the use of credit conversion factors (CCFs). Depending on the risk category of the exposure a CCF of 20%, 50% or 100% is applied. Commitments that are unconditionally cancellable at any time by the bank without prior notice, a CCF of 10% is applied; <p>The banks maintains leverage ratio on quarterly basis. The calculation at the end of each calendar quarter to be submitted to BB based on the following definition of capital and total exposure.</p>
Leverage Ratio =	$\frac{\text{Tier 1 Capital (after related deductions)}}{\text{Total Exposure (after related deductions)}}$

b) Quantitative Disclosures:

BDT in Crore

Sl. No.	Particulars	Solo	Consolidated
1	Leverage Ratio	7.82%	7.74%
2	On balance sheet exposure	26,005.94	26,054.78
3	Off balance sheet exposure	3,462.83	3,462.83
4	Regulatory adjustment made to Tier I capital	20.76	22.16
5	Tier I capital. (Considering all regulatory adjustment)	2,302.27	2,283.65
6	Total exposure = { (2+3) - 4}	29,448.01	29,495.45

K) Remuneration:**Qualitative Disclosures:**

a) Information relating to the bodies that oversee remuneration: The qualitative remuneration information disclosed below are broader in scope and cover all individuals included in the Remuneration Policy of Export Import Bank of Bangladesh Limited; whereas the quantitative information relates to senior manager and material risk takers of the bank and its subsidiaries.

i. Name, composition and mandate of the main body overseeing remuneration.	The remuneration issues in EXIM Bank are overseen by a five-member Remuneration Committee. It comprises the Managing Director & CEO, three Deputy Managing Directors and the Head of HR. The primary functions of the Remuneration Committee are to determine, review and propose principles and governance framework for all decisions relating to remunerations of the employees of EXIM Bank. While the Human Resources Division is responsible for preparing and recommending reward plans and compensation, the committee's duties are to assess and review these recommendations and submit them to the Board of Directors for approval.
ii. External consultants whose advice has been sought, the body by which they were commissioned, and in what areas of the remuneration process.	Currently, there is no external remuneration consultant, whose advice is being sought. The Committee obtains remuneration information directly from the Human Resources Division of the bank.
iii. A description of the scope of the bank's remuneration policy (eg by regions, business lines), including the extent to which it is applicable to foreign subsidiaries and branches.	Our remuneration policy provides guiding principles that drive remuneration related decision-making across every level of our bank, including its one local and two foreign subsidiaries.

iv. A description of the types of employees considered as material risk takers and as senior managers, including the number of employees in each group.	<p>The bank has identified employees in key areas and functions whose impact on the risk profile of the bank will always be material, and also employees with the authority to take risks above thresholds that are defined based on the institution's capital figures. The bank has also set out criteria to identify staff in control and other functions, including the members of the management body in its supervisory function, whose professional activities have a material impact on the institution's risk profile because of their responsibilities, e.g. for managing risks or developing or overseeing the institution's strategy. Other criteria are based on the authority of staff to commit to investment risk exposures and market risk transactions above certain thresholds. In particular, all members of the senior management, Divisional Heads, Regional Managers and Branch Relationship Managers have been identified as senior managers and/or material risk takers. The number of employees in each group is as follows-</p> <table data-bbox="639 720 1192 800"> <tr> <th>Senior Manager</th><th>Material Risk Taker</th></tr> <tr> <td>5</td><td>123</td></tr> </table>	Senior Manager	Material Risk Taker	5	123
Senior Manager	Material Risk Taker				
5	123				
b) Information relating to the design and structure of remuneration processes.					
i. An overview of the key features and objectives of remuneration policy.	<p>EXIM Bank is committed to maintaining fair, balanced, performance-oriented compensation practices that align with long-term employee and shareholder interests. The bank believes in rewarding employees for performing in a way that creates sustainable values for the bank and its shareholders over the time. We believe that well-established and clearly communicated core remuneration values drive fairness and consistency across our bank.</p>				
ii. Whether the remuneration committee reviewed the firm's remuneration policy during the past year, and if so, an overview of any changes that were made.	<p>The committee reviewed the bank's remuneration policy in the 2015 financial year; however it felt no changes were necessary to be made.</p>				
iii. A discussion of how the bank ensures that risk and compliance employees are remunerated independently of the businesses they oversee.	<p>Employees engaged in control functions (risk management, human resources, audit, compliance, etc.) are independent from the business units they oversee, have appropriate authority, and are compensated in accordance with the achievement of the objectives linked to their functions, independent of the performance of the business areas they control.</p>				

c) Description of the ways in which current and future risks are taken into account in the remuneration processes.	
i. An overview of the key risks that the bank takes into account when implementing remuneration measures.	All of our remuneration practices are carefully managed within the risk taking capacity of the bank. The key risks like- Financial Risks, Operational Risks, Compliance Risks, Reputational Risks, and Employee Turnover Risks; etc. are taken into account for managing and determining remuneration arrangements.
ii. An overview of the nature and type of the key measures used to take account of these risks; including risks difficult to measure (values need not be disclosed).	Risk is a key factor in assessing remuneration outcomes. In this regard, we use financial capacity of the bank to measure remuneration packages. Side by side, we also consider operational impacts, cost of living adjustments, relevant compliances, industry-competitive remuneration in relation to the market reputation and other effective risk-adjusted measures in determining remuneration.
iii. A discussion of the ways in which these measures affect remuneration.	We approach all of our remuneration arrangements, especially the periodic fixed remuneration enhancements and the variable compensation arrangements through an integrated risk, finance, compensation and performance management framework. All annual base salary increments and potential variable remuneration awards are reviewed at the end of each financial year and may be adjusted downwards where material risk issues occur.
iv. A discussion of how the nature and type of these measures has changed over the past year and reasons for the change, as well as the impact of changes on remuneration.	The management of the bank has been considering the reasonable grounds for amending and measuring the remuneration arrangements from time to time in order to ensure risk adjusted business operations and employee satisfaction simultaneously.
d) Description of the ways in which the bank seeks to link performance during a performance measurement period with levels of remuneration.	
i. An overview of main performance metrics for bank, top-level business lines and individuals.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Net profit Margin ▪ Return on Investment (ROI) ▪ Return on Assets (ROA) ▪ Return on Equity (ROE) ▪ RAROC (Risk-adjusted return on capital) ▪ Classified Investment ratio ▪ Earnings Per Share (EPS) ▪ Capital to Risk weighted Asset Ratio (CRAR) ▪ Operating efficiency (cost control)

ii. A discussion of how amounts of individual remuneration are linked to bank-wide and individual performance.	<p>In EXIM Bank, amounts of individual remuneration do not contain any direct formulaic link between business income and individual reward. Differentiating performance and value ratings at all levels enable us to target spend towards those who have made the most effective contribution to the bank's performance and unique culture, recognises and aids retention of our highest performers and balances this with affordability considerations.</p>
iii. A discussion of the measures the bank will in general implement to adjust remuneration in the event that performance metrics are weak	<p>Risk measures are used as a gate opener for any performance based remuneration. Remuneration outcomes are assessed against individual performance (against business goals set at the beginning of the performance year) and bank's risk taking capacity. All potential incentive awards are reviewed at the end of financial year and may be reduced or adjusted to zero in the event of any risk management issues.</p>
e) Description of the ways in which the bank seek to adjust remuneration to take account of longer-term performance.	
i. A discussion of the bank's policy on deferral and vesting of variable remuneration and, if the fraction of variable remuneration that is deferred differs across employees or groups of employees, a description of the factors that determine the fraction and their relative importance.	<p>Currently we do not offer any variable remuneration that may be deferred or vested either in the form of cash, shares or share-linked instruments. However, employees are eligible for variable remuneration arrangements in the form of Incentive Bonus(non-deferred cash awards), applicable to their positions.</p>
ii. A discussion of the bank's policy and criteria for adjusting deferred remuneration before vesting and (if permitted by national law) after vesting through claw-back arrangements.	<p>Not applicable.</p>
f) Description of the different forms of variable remuneration that the bank utilises and the rationale for using these different forms.	
i. An overview of the forms of variable remuneration offered (i.e, cash, shares and share-linked instruments and other forms.	<p>The structure of remuneration arrangements for all employees primarily consists of a fixed remuneration component, which is made up of base salary, allowances, and other benefits. Employees are also eligible for variable remuneration arrangements applicable to their position. Variable remuneration consists of Incentive Bonus (cash awards) for most of our employees.</p>

ii. A discussion of the use of the different forms of variable remuneration and, if the mix of different forms of variable remuneration differs across employees or groups of employees), a description the factors that determine the mix and their relative importance.	Incentive Bonus awards are discretionary and recognise annual performance over the past financial year. Performance is measured and reviewed against set goals, which include financial and non-financial metrics.
--	--

Quantitative Disclosure						
g)	Number of meetings held by the main body overseeing remuneration during the disclosures during the financial year and remuneration paid to its member.		The Remuneration Committee holds at least three meetings per annum. Additional meetings may be held as deemed necessary by the committee. The committee met three times during the 2015 financial year. The members do not receive any remuneration as committee member.			
h)	Disclosure Category		Senior Managers		Material Risk Takers	
	Number of employees having received a variable remuneration award during the financial year.		5		123	
	Number and total amount of guaranteed bonuses awarded during the financial year.		-		-	
	Number and total amount of sign-on awards made during the financial year.		-		-	
	Number of severance payments made during the financial year.		-		8	
	Total amount of severance payments made during the financial year.		-		25,827,159	
i)	Total amount of outstanding deferred remuneration, split into cash, shares and share-linked instruments and other forms.		Not applicable.			
	Total amount of deferred remuneration paid out in the financial year.		Not applicable.			
j)	Disclosure Category		Senior Managers		Material Risk Takers	
			Deferred	Non-deferred	Deferred	Non-deferred
	Fixed Remuneration	Cash-based	-	44,718,746	-	473,385,037
		Shares and share-linked instruments	-	-	-	-
		Others	-	-	-	-
	Variable Remuneration	Cash-based	-	5,763,600	-	56,234,750
		Shares and share-linked instruments	-	-	-	-
Others		-	-	-	-	

k)	Quantitative information about employees' exposure to implicit (e.g. fluctuations in the value of shares or performance units) and explicit adjustments (e.g. clawbacks or similar reversals or downward revaluations of awards) of deferred remuneration and retained remuneration.						
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="240 394 792 497">Total amount of outstanding deferred remuneration and retained remuneration exposed to ex post explicit and/or implicit adjustments.</td><td data-bbox="792 394 1385 497">Not applicable.</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 497 792 569">Total amount of reductions during the financial year due to ex post explicit adjustments.</td><td data-bbox="792 497 1385 569">Not applicable.</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 569 792 642">Total amount of reductions during the financial year due to ex post implicit adjustments.</td><td data-bbox="792 569 1385 642">Not applicable.</td></tr> </table>	Total amount of outstanding deferred remuneration and retained remuneration exposed to ex post explicit and/or implicit adjustments.	Not applicable.	Total amount of reductions during the financial year due to ex post explicit adjustments.	Not applicable.	Total amount of reductions during the financial year due to ex post implicit adjustments.	Not applicable.
Total amount of outstanding deferred remuneration and retained remuneration exposed to ex post explicit and/or implicit adjustments.	Not applicable.						
Total amount of reductions during the financial year due to ex post explicit adjustments.	Not applicable.						
Total amount of reductions during the financial year due to ex post implicit adjustments.	Not applicable.						

REPORT OF THE BOARD AUDIT COMMITTEE

The Board Audit Committee held 08(eight) meetings during the year under review. The committee discussed/evaluated/reviewed the various issues and provided necessary guidelines and instructions.

The tasks undertaken by the Committee were mainly as follows:

- The work plan of routine inspection on the affairs of Branches and Divisions of Head Office for the period under review was prepared and the related Department was advised to carry out the inspection program meticulously.
- The inspection report on branches was discussed and advised for regularization/rectification of all irregularities/lapses as identified & furnished in the Report and the management was also advised to follow up strongly and report compliance.
- The work plan of routine IT Audit & Inspection of Branches and Divisions of Head Office for the period under review was perused and advised the Department to carry out the audit as per schedule.
- Thoroughly discussed the classified/sticky liabilities of all branches and directed all to apply their all out efforts to recover the classified investment.
- Advised to follow up strongly for adjustment/regularization of classified/stuck up/sticky/SMA accounts and take up the matter with the concerned branches seriously for rectification/regularization of all sorts of irregularities & lapses and advised to give special attention and ensure close monitoring of the clients concerned.
- The accounts where suits were filed were gone through and the Branches were advised to take up the matter with concerned lawyers for early disposal of the suits with a view to recover the Bank's dues.
- The summary of Inspection Report of Bangladesh Bank on different Branches of the Bank alongwith compliance report and Head Office comment thereon were gone through and advised to follow up with the Branches so that all the irregularities and lapses be rectified and report compliance to Bangladesh Bank.
- Oversee the financial reporting process, monitor choice of accounting policies and principles & internal control risk management process, performance of the external auditors and making recommendation for appointment of External Auditors of the Bank upon review the proposal and expression of interest as well.
- Review the quarterly, half yearly and annual financial statements along with the management before submission to the board for approval and also review the financial statements of its subsidiaries.
- The Annual Report on the health of the Bank as per directives of Bangladesh Bank in connection with Managing Core Risk in Banking is perused and resolution thereto is placed to Board of Directors as per guidelines of Bangladesh Bank.



Ranjan Chowdhury

Chairman

Board Audit Committee

ANNUAL REPORT OF THE SHARIAH SUPERVISORY COMMITTEE-2015

All the praises be to the Almighty Allah Subhanahu wa Ta'ala the Most Gracious, the Most Merciful and blessings of Allah be upon the best & great prophet Muhammad Sallallahu Alai-he-wa-Sallam who is the best and unique model for whole mankind and his all other companions and descendants.

We take opportunity to express our appreciation and gratitude to the Board of Directors and all Members of the Management Team whose continuous favour, help and support inspired us to complete our activities in time. We are also grateful to our honorable Clients and Share holders for their trusted confidence reposed on us which is one of the sources of our strength, without which we could not be reached in our today's position.

In 2015, the EXIM Bank Shariah Supervisory Committee received various inspection reports along with different operational activities including the issues referred by the Board of Directors & the Management of the Bank and provided due opinions and guidelines according to the Shariah principles.

Basically it is the responsibility of the Management to run the banking business in accordance with the Islamic principles, rules and regulations. The Shariah Supervisory Committee is solely entrusted to analyze and prescribe opinion as per Islamic Shariah and keep constant eye on practice of Shariah Principles in different banking operations.

It appears from the record that the Shariah Supervisory Committee of EXIM Bank performed the following activities in the year 2015:

1. Perused the Shariah Inspection Reports on different branches conducted by the Muraquibs. As a result, the continuous inspection schedule on branches and meticulous compliance of Shariah principles have strengthened.
2. Organized scheduled Shariah meetings.
3. Provided deliberate decisions, necessary instructions and proper guidelines as per Shariah norms on different issues of day to day activities of the bank.
4. Opined and gave decision for payment of yearly Zakat on total zakatable assets of the Bank after proper calculation and distribution of the same to the applicable sectors as per Shariah principles. It is mentionable here that no Zakat is calculated on Deposits & Shareholder's account.

5. Developed intense awareness among the employees of the bank about the compliance of Shariah rules in comparison to the preceding years.
6. Arranged various training and workshop on Islamic Banking and Finance to enrich the knowledge of the bank officials.
7. Ensured exact calculation and distribution of profit on Mudaraba deposits to the depositors properly as per Shariah principles. In this regard Bank considered excess amount of profit paid to the Mudaraba depositors as EHSAN.

Considering the current status Shariah Supervisory Committee prescribes the following suggestions:

- i. To arrange more training and workshop for the executives and officers of the bank on different aspects of Shariah principles to execute the same meticulously.
- ii. To increase awareness and comprehensive knowledge among the clients about the benefits and procedures of Islamic Banking by conducting workshops, meetings, seminars, symposiums, get-togethers, Iftar party etc.
- iii. To strengthen Shariah Inspection and monitoring it is indeed to increase the number of Muraquibs gradually.
- iv. To create more awareness among the branch officials to ensure Shariah compliance in each and every activity of the bank.
- v. Furthermore, EXIM Bank has been playing a praiseworthy role in performing mainstream Corporate Social Responsibility (CSR) activities like poverty alleviation, patronizing sports, ensuring sustainable development in education sector and confirming modern health care facilities for all. Therefore, allocation of adequate fund in this regard may be increased complying shariah norms.

May Allah accept us to achieve His satisfaction by establishing Shariah based banking in full. Ameen.



Maulana Mohammad Sadequl Islam

Chairman

Shariah Supervisory Committee

শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির বার্ষিক প্রতিবেদন-২০১৫

সকল প্রশংসা মহান আল্লাহ রাক্বুল 'আলামীনের যিনি পরম দয়ালু ও অফুরন্ত ক্ষমাশীল। তাঁর অগণিত রহমত বর্ষিত হোক বিশ্বমানবতার সর্বোত্তম আদর্শ নবী-রাসূলকুল শিরোমণি হযরত মুহাম্মদ (সাঃ) এবং তাঁর সকল সাহাবী ও অনুসারীর উপর।

আমরা শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির পক্ষ থেকে এক্সিম ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সকল সদস্যকে আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছি যাদের নিরবচ্ছিন্ন সহযোগিতা ও অকুণ্ঠ সমর্থন আমাদের সার্বিক কার্যক্রম সম্পাদনে প্রেরণা যুগিয়েছে। কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছি ব্যাংকের সকল গ্রাহক ও শেয়ার হোল্ডারগণের প্রতি যাদের অকৃত্রিম আস্থার বদৌলতে আমরা উত্তরোত্তর সমৃদ্ধির এ অবস্থানে আসতে পেরেছি।

২০১৫ সালে শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা পরিদর্শন প্রতিবেদন ও পরিচালনাগত বিষয়াদি পর্যালোচনা করেন, যার মধ্যে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়াবলীও অন্তর্ভুক্ত ছিল। পাশাপাশি এ সমস্ত বিষয়াদি পর্যালোচনান্তে শরী'আহ মূলনীতির ভিত্তিতে প্রয়োজনীয় পরামর্শ, দিকনির্দেশনা ও সিদ্ধান্ত প্রদান করেন।

মূলত শরী'আহ নীতিমালার আলোকে ব্যাংক পরিচালনার দায়-দায়িত্ব ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের উপরই বর্তায়। শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি কেবল শরী'আহ নীতিমালা সম্পর্কিত বিষয়সমূহের নিরপেক্ষ বিশ্লেষণ ও সুচিন্তিত মতামত প্রদান করেছে এবং ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যক্রমে শরী'আহ বিধি-বিধান অনুশীলনের ব্যাপারে সর্বদা সজাগ দৃষ্টি রেখেছে।

২০১৫ সমাপ্ত বছরে এক্সিম ব্যাংকের শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি নিম্নোক্ত কার্যাবলী সম্পাদন করেছে :

- ১। মুরাক্বিবগণ কর্তৃক পরিদর্শনকৃত শাখাসমূহের পরিদর্শন প্রতিবেদন পর্যালোচনান্তে প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা দেয়া হয়েছে। ফলে শাখাসমূহের শরী'আহ পরিপালন কার্যক্রম জোরদার হয়েছে।
- ২। শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির নির্ধারিত সভাসমূহ অনুষ্ঠিত হয়েছে।
- ৩। ব্যাংকের দৈনন্দিন কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে শরী'আহ নীতিমালা সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়ে শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি সুচিন্তিত মতামত, সিদ্ধান্ত ও প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করেছে।
- ৪। ব্যাংকের যাকাতযোগ্য সম্পদের উপর শরী'আহ নীতিমালার আলোকে যথাযথভাবে হিসাবান্তে বাৎসরিক যাকাত প্রদানের জন্য মতামত প্রদানপূর্বক সিদ্ধান্ত দেয়া হয়েছে এবং তা বাস্তবায়ন করা হয়েছে। উল্লেখ্য যে, আমানতকারী ও শেয়ার হোল্ডারদের হিসাব-এর উপর কোনো যাকাত প্রদান করা হয়নি।
- ৫। শরী'আহ পরিপালনের ব্যাপারে ব্যাংকের সর্বস্তরের কর্মকর্তাদের

মাঝে সার্বিক সচেতনতা বৃদ্ধির ব্যাপারে অধিকতর গুরুত্বারোপ করা হয়েছে।

- ৬। ইসলামী ব্যাংকিং-এর উপর কর্মকর্তাদের জ্ঞানকে আরো সমৃদ্ধ করার নিমিত্তে শরী'আহ বিষয়ক প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়েছে।
- ৭। শরী'আহ নীতিমালা অনুসারে মুদারাবা আমানতের উপর চূড়ান্ত মুনাফা নির্ধারণপূর্বক আমানতকারীগণকে যথাসময়ে তা প্রদান করা হয়েছে। এক্ষেত্রে চূড়ান্ত হিসাবান্তে ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহকগণকে তাদের প্রাপ্য মুনাফার চেয়ে প্রদত্ত অতিরিক্ত মুনাফা ইহসান হিসেবে বিবেচনা করা হয়েছে।

বর্তমান অবস্থার আলোকে ভবিষ্যতের জন্য শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি নিম্নোক্ত সুপারিশসমূহ প্রদান করছে :

- ১। শরী'আহ মূলনীতিসমূহের উপর ব্যাংকের সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাকে আরও প্রশিক্ষিত করা প্রয়োজন।
- ২। ইসলামী অর্থনীতি ও ব্যাংকিং সংক্রান্ত কর্মশালা, সভা, সেমিনার ও সিম্পোজিয়াম আয়োজনের মাধ্যমে গ্রাহকদের মাঝে ইসলামী অর্থনীতি ও ব্যাংকিং-এর জ্ঞান ও সচেতনতা বৃদ্ধিমূলক কর্মসূচী বাড়ানো প্রয়োজন।
- ৩। শাখাসমূহে শরী'আহ পরিদর্শন ও তদারকি জোরদার করার জন্য মুরাক্বিব-এর সংখ্যা ক্রমান্বয়ে বৃদ্ধি করা প্রয়োজন।
- ৪। ব্যাংকের সার্বিক কার্যক্রমে শরী'আহ নীতিমালা অনুকরণ ও পরিপালন নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে শাখা পর্যায়ে কর্মকর্তাদেরকে আরও সচেতন ও সজাগ হতে হবে।
- ৫। দেশের দারিদ্র্য বিমোচন, চিকিৎসা, খেলাধুলা ও শিক্ষার উন্নয়ন তথা কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক (সি এস আর) কর্মকাণ্ডে ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপসমূহ প্রশংসনীয় বিধায় এ সকল কর্মকাণ্ডে শরী'আহসম্মত ও যৌক্তিকভাবে অর্থ বরাদ্দের পরিমাণ বৃদ্ধি করা যেতে পারে।

মহান আল্লাহ তা'আলা পূর্ণাঙ্গভাবে ইসলামী শরী'আহভিত্তিক ব্যাংকিং ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা ও পরিচালনায় আমাদের সকল প্রচেষ্টা কবুল করুন এবং এর মাধ্যমে তাঁর সন্তুষ্টি অর্জনের তাওফীক দিন। আমীন।



মাওলানা মোহাম্মদ সাদেকুল ইসলাম

চেয়ারম্যান

শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি



FINANCIAL STATEMENTS

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Export Import Bank of Bangladesh Limited

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Export Import Bank of Bangladesh Limited and its subsidiaries (the "Group") as well as the separate financial statements of Export Import Bank of Bangladesh Limited (the "Bank"), which comprise the consolidated balance sheet and the separate balance sheet as at 31 December 2015, and the consolidated and separate profit and loss accounts, consolidated and separate statements of changes in equity and consolidated and separate cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements and Internal Controls

Management is responsible for the preparation of consolidated financial statements of the Group and also separate financial statements of the Bank that give a true and fair view in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards as explained in note 2.1 and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements of the Group and also the separate financial statements of the Bank that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. The Bank Companies Act, 1991 as amended and the Bangladesh Bank regulations require the management to ensure effective internal audit, internal control and risk management functions of the Bank. The management is also required to make a self-assessment on the effectiveness of anti-fraud internal controls and report to Bangladesh Bank on instances of fraud and forgeries.

Auditors' Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank based on our audit. We conducted our audit in accordance with Bangladesh Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements of the Group and separate financial statements of the Bank. The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the entity's preparation of consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements of the Group and also the separate financial statements of the Bank.

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

Opinion

In our opinion, the consolidated financial statements of the Group and also the separate financial statements of the Bank give a true and fair view of the consolidated financial position of the Group and the separate financial position of the Bank as at 31 December 2015, and of its consolidated and separate financial performance and its consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards as explained in note 2.1

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the Companies Act 1994, Securities and Exchange Rules 1987, the Bank Companies Act, 1991 as amended up to 2013 and the rules and regulations issued by Bangladesh Bank, we also report the following:

- (a) we have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and made due verification thereof;
- (b) to the extent noted during the course of our audit work performed on the basis stated under the Auditor's Responsibility section in forming the above opinion on the consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank and considering the reports of the management to Bangladesh Bank on anti-fraud internal controls and instances of fraud and forgeries as stated under the Management's Responsibility for the Financial Statements and Internal Control:
 - i) internal audit (note 2.22.8), internal control (note 2.22.5) and risk management (note 2.22) arrangements of the Group and the Bank as disclosed in notes appeared to be adequate with immaterial control deficiencies as identified in management report;
 - ii) nothing has come to our attention regarding material instances of forgery or irregularity or administrative error and exception or anything detrimental committed by employees of the Bank and its related entities other than matters disclosed in note 2.22.7;
- (c) financial statements of subsidiary companies of the Bank namely EXIM Islami Investment Limited (EIL) has been audited by Hoda Vasi Chowdhury & Co, Chartered Accountants and EXIM Exchange Company (UK) Ltd has been audited by AGP Chartered Accountants and EXIM Exchange Company (Canada) Ltd has been compiled in accordance with Canadian Generally Accepted Accounting Principle (GAAP) by Omnibus Tax and Accounting Services Inc. These accounts have been properly reflected in the consolidated financial statements;
- (d) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Group and the Bank so far as it appeared from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from 93 branches not visited by us.
- (e) the consolidated balance sheet and consolidated profit and loss account of the Group and the separate balance sheet and separate profit and loss account of the Bank dealt with by the report are in agreement with the books of account;
- (f) the expenditure incurred was for the purposes of the Bank's business;
- (g) the consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank have been drawn up in conformity with prevailing rules, regulations and Bangladesh Financial Reporting Standards as explained in note 2.1 as well as with related guidance, circulars issued by Bangladesh Bank and decision taken in tripartite meeting amongst Inspection Team of Bangladesh Bank, External Auditors and the Management of Export Import Bank of Bangladesh Limited held on March 21, 2016;
- (h) adequate provisions have been made for the investments, other assets and Off - Balance Sheet items which are, in our opinion, doubtful of recovery, and while making said provision instruction given in Bangladesh Bank Letter No. DBI-4.42(6)/2016-601 dated 29 March 2016 has been complied with;
- (i) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;
- (j) the information and explanation required by us have been received and found satisfactory; and
- (k) we have reviewed over 80% of the risk weighted assets of the Bank and we have spent around 760 person hours for the audit of the books and accounts of the Bank.



Syful Shamsul Alam & Co.
Chartered Accountants

Date: 10 April 2016
Place: Dhaka

Consolidated Balance Sheet

as at 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
PROPERTY AND ASSETS			
Cash in Hand	3 (a)	26,002,082,707	28,512,605,848
Cash in Hand (including foreign currency)	3 (a.1)	1,355,903,662	1,377,323,285
Balance with Bangladesh Bank & it's Agent Bank (including foreign currency)	3 (a.2)	24,646,179,045	27,135,282,563
Balance with other banks and financial institutions	4 (a)	15,375,668,036	3,553,925,630
In Bangladesh		12,429,955,363	1,676,129,886
Outside Bangladesh		2,945,712,673	1,877,795,744
Placement with other banks & financial institutions	5	500,000,000	500,000,000
Investments in shares and securities	6 (a)	17,581,616,548	15,571,547,409
Government		10,239,051,038	8,550,051,038
Others		7,342,565,510	7,021,496,371
Investments	7(a)	197,536,570,342	179,165,567,945
General investments etc.		190,205,047,581	172,432,868,853
Bills purchased and discounted		7,331,522,761	6,732,699,092
Fixed assets including premises	8 (a)	5,635,007,309	3,311,712,168
Other assets	9 (a)	2,517,470,984	2,218,594,858
Non-banking assets	10	-	-
Total Property and Assets		265,148,415,926	232,833,953,858
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Placement from other banks & financial institutions	11(a)	25,832,944	452,825,605
Deposits and Other Accounts	12(a)	224,770,892,100	200,009,004,503
Mudaraba savings deposits	12.1(a)	12,399,415,064	9,904,099,863
Mudaraba term deposits	12.2(a)	130,756,701,829	122,987,801,586
Other Mudaraba deposits	12.3(a)	60,063,811,265	44,166,429,008
Al wadeeah current and other deposit accounts	12.4(a)	20,061,937,060	21,346,501,289
Bills payable	12.5(a)	1,489,026,882	1,604,172,757
Mudaraba Subordinated Bond		2,500,000,000	-
Other liabilities	13 (a)	12,729,267,955	9,395,063,443
Total liabilities		240,025,992,999	209,856,893,551
Capital/shareholders' equity			
Paid up capital	14.2	14,122,510,680	12,838,646,080
Statutory reserve	15	6,869,910,585	6,118,314,064
Other reserves	16	2,130,546,666	2,130,546,666
Foreign currency translation adjustment	17 (a)	(3,471,427)	5,415,789
Retained earnings	18(a)	2,002,846,021	1,884,047,017
EXIM Bank shareholders' equity		25,122,342,525	22,976,969,616
Minority Interest	19	80,402	90,691
Total shareholders' equity		25,122,422,927	22,977,060,307
Total liabilities and shareholders' equity		265,148,415,926	232,833,953,858

Consolidated Balance Sheet

as at 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
Off balance sheet items			
Contingent liabilities:	20	69,852,485,004	65,616,800,909
Acceptance & endorsements		-	-
Letters of guarantee	20.1	3,878,124,923	4,238,337,604
Irrevocable letters of credit (Including Back to Back Bills)	20.2	24,819,040,252	21,034,770,856
Bills for collection	20.3	3,196,782,335	5,479,716,930
Other contingent liabilities	20.4	37,958,537,494	34,863,975,519
Other commitments:		-	-
Documentary credits and short term trade related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and other commitments		-	-
Total off balance sheet items including contingent liabilities		69,852,485,004	65,616,800,909

The annexed notes 1 to 49 and annexures A-D form an integral part of these financial statements.


Chairman


Director


Director


Managing Director & CEO

Signed in terms of our separate report of even date

Dhaka, Dated : 10 April 2016


Syful Shamsul Alam & Co.
Chartered Accountants

Consolidated Profit and Loss Account

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
Investment income	23(a)	24,128,807,323	22,528,535,941
Profit paid on deposits, borrowings etc.	24(a)	(16,243,201,270)	(15,486,170,797)
Net investment income		7,885,606,053	7,042,365,144
Income from investment in shares/securities	25(a)	298,314,301	389,854,226
Commission, exchange & brokerage	26(a)	1,993,793,759	2,043,275,270
Gain on sale of investment in shares		29,400,985	61,741,443
Other operating income	27(a)	711,715,152	777,832,247
Total operating income (A)		10,918,830,250	10,315,068,330
Operating expenses			
Salary & allowances	28(a)	2,519,644,456	2,384,095,974
Rent, taxes, insurance, electricity etc.	29(a)	516,044,494	485,353,827
Legal expenses	30(a)	31,013,711	21,233,316
Postage, stamp and telecommunications etc.	31(a)	73,131,197	76,451,030
Auditors' fees	32(a)	1,590,685	800,149
Stationery, printing and advertisement etc.	33(a)	177,225,909	173,557,330
Chief Executive's salary and fees		12,219,226	10,153,935
Directors' fees & expenses	34(a)	1,568,399	1,399,211
Shariah Supervisory Committee's fees & expenses	35	269,080	377,410
Charges on investment losses		-	-
Depreciation and repair to Bank's assets	36(a)	230,135,435	226,464,171
Zakat expenses		87,478,402	144,051,776
Other expenses	37(a)	881,561,162	655,411,680
Total operating expenses (B)		4,531,882,156	4,179,349,809
Profit/(loss) before provision (C=A-B)		6,386,948,094	6,135,718,521
Provision for investments	38(a)	2,424,082,965	878,950,828
Provision for Off balance sheet exposures	40	42,356,841	54,974,171
Provision for Off-Shore Banking Units (OBU)	39	13,684,841	13,210,782
Provision for other assets		85,000	-
Provision for diminution in value of Investment in Shares		242,425,521	777,675,221
Total Provision (D)		2,722,635,168	1,724,811,002
Total profit/(loss) before taxes (C-D)		3,664,312,926	4,410,907,519
Provision for Income Tax:			
Current tax	13.3.1 (a)	1,457,767,333	1,833,413,099
Previous years' tax		120,000,000	111,813,082
Deferred tax		-	-
		1,577,767,333	1,945,226,181
Net profit/(loss) after tax		2,086,545,593	2,465,681,338
Retained earnings brought forward from previous year	18(a1)	1,951,751,260	1,572,038,568
Prior year adjustment		-	-
Profit available for appropriation		4,038,296,853	4,037,719,906
Appropriations:			
Statutory reserve		751,596,521	881,383,009
Issue of bonus shares		1,283,864,600	1,272,298,260
		2,035,461,121	2,153,681,269
Retained earnings carried forward		2,002,835,732	1,884,038,637
Export Import Bank of Bangladesh Limited		2,002,846,021	1,884,047,017
Minority Interest		(10,289)	(8,380)
		2,002,835,732	1,884,038,637
Consolidated earnings per ordinary share	41(a)	1.48	1.75

The annexed notes 1 to 49 and annexures A-D form an integral part of these financial statements.



Chairman



Director



Director



Managing Director & CEO

Signed in terms of our separate report of even date



Syful Shamsul Alam & Co.
Chartered Accountants

Dhaka, Dated : 10 April 2016

Consolidated Cash Flow Statement

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Taka	
	2015	2014
A) Cash flows from operating activities		
Investment income receipts	24,171,875,369	22,685,509,189
Profit paid on deposits, borrowings etc.	(17,043,718,791)	(14,990,565,352)
Dividend receipts	252,258,899	156,418,046
Fees and commission receipts	1,993,793,759	2,043,275,270
Cash payment to employees	(2,531,863,682)	(2,394,249,909)
Cash payment to suppliers	1,102,217	(5,888,154)
Income tax payments	(1,381,305,875)	(1,916,163,035)
Receipts from other operating activities	736,804,362	838,848,349
Payments for other operating activities	(1,802,444,372)	(1,587,338,830)
Cash flows before changes in operating assets and liabilities (i)	4,396,501,886	4,829,845,574
Changes in operating assets and liabilities:		
(Increase)/decrease in operating assets		
Statutory deposit	-	-
Trading security - shares	(308,340,783)	179,049,003
Investments to other banks	-	-
Investments to customers	(18,408,011,221)	(35,110,496,514)
Other assets	(309,719,343)	(310,526,868)
Increase/(decrease) in operating liabilities		
Deposits from other banks	(5,502,668,588)	2,789,077,824
Deposits from customers	31,065,073,705	31,332,744,578
Liabilities on account of customers	-	-
Trading liabilities (borrowing)	(426,992,661)	(1,097,174,395)
Other liabilities	452,116,710	486,588,042
Total changes in operating assets & liabilities (ii)	6,561,457,819	(1,730,738,330)
Net cash from operating activities (i+ii)	10,957,959,705	3,099,107,244
B) Cash flows from investing activities:		
Receipts from sale of securities - BGII B	-	-
Payment for purchase of securities-BGII B	(1,689,000,000)	(4,286,000,000)
Purchase of fixed assets	(2,522,025,267)	(319,698,078)
Sale proceeds of fixed assets	5,467,800	1,311,281
Placement of fund to Bangladesh Bank	-	(500,000,000)
Purchase of Subsidiaries	-	-
Net cash from investing activities	(4,205,557,467)	(5,104,386,797)
C) Cash flows from financing activities		
Receipts from issue of Debt Instruments	2,500,000,000	-
Payment for redemption of Debt Instruments	-	-
Receipts from issue of ordinary share/rights share	-	-
Dividend paid in cash	-	-
Minority investment in subsidiaries	-	-
Net cash from financing activities	2,500,000,000	-
D) Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents (A+B+C)	9,252,402,238	(2,005,279,553)
E) Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	58,817,027	12,235,717
F) Cash and cash equivalents at beginning of the year	32,066,531,478	34,059,575,314
G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)	41,377,750,743	32,066,531,478
H) Cash and cash equivalents		
Cash	26,002,082,707	28,512,605,848
Balance with other banks and financial institutions	15,375,668,036	3,553,925,630
	41,377,750,743	32,066,531,478



Chairman



Director



Director



Managing Director & CEO

Consolidated Statement of Changes in Equity

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Paid up capital	Statutory reserve	Revaluation reserve of Fixed Assets	General/ Other reserve*	Revaluation Gain/(loss) on Investment	Foreign currency translation gain/(loss)	Retained earnings	Minority Interest	Total
	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka
Balance at 1 January 2015	12,838,646,080	6,118,314,064	2,067,771,666	62,775,000	4,986,171	429,618	1,884,047,017	90,691	22,977,060,307
Changes in accounting policies/last year profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Restated Balance	12,838,646,080	6,118,314,064	2,067,771,666	62,775,000	4,986,171	429,618	1,884,047,017	90,691	22,977,060,307
Surplus/(Deficit) on Account of Revaluation Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surplus/(Deficit) on Account of Revaluation of Investment	-	-	-	-	(10,911,437)	-	-	-	(10,911,437)
Currency translation difference	-	-	-	-	-	2,024,221	67,704,243	-	69,728,464
Net Gain and Losses not recognized in the income statement	-	-	-	-	(10,911,437)	2,024,221	67,704,243	-	58,817,027
Net Profit for the year	-	-	-	-	-	-	2,086,555,882	(10,289)	2,086,545,593
Stock Dividend paid during the year	1,283,864,600	-	-	-	-	-	(1,283,864,600)	-	-
Transferred to statutory reserve	-	751,596,521	-	-	-	-	(751,596,521)	-	-
Minority interest	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Shareholders' Equity as on 31 December 2015	14,122,510,680	6,869,910,585	2,067,771,666	62,775,000	(5,925,266)	2,453,839	2,002,846,021	80,402	25,122,422,927
Add: General Provision for Unclassified Investments & Off Balance Sheet Items									2,031,788,773
Add: Mudaraba Subordinated Bond									2,500,000,000
Add: Foreign currency translation adjustment									3,471,427
Less: 50% of Assets Revaluation Reserve									(1,033,865,833)
Less: Defined benefit pension Fund									(207,578,850)
Less: Shortfall in provisions required against investment in shares									(14,052,264)
Less: 20% Regulatory deduction of Assets Revaluation Reserve									(206,171,167)
Total Regulatory Capital as on 31 December 2015									28,195,389,013
*General Reserve/Other Reserve									
General Reserve									-
Dividend Equalization Account									62,775,000
Total									62,775,000
									62,775,000

Chairman



Director



Director



Managing Director & CEO



Consolidated Liquidity Statement

(Maturity Analysis of Assets and Liabilities)

as at 31 December 2015

Particulars	Within one month Taka	Above one to three months Taka	Above three to twelve months Taka	Above one to five years Taka	More than five years Taka	Total Taka
Assets						
Cash	12,054,070,707	-	-	-	13,948,012,000	26,002,082,707
Balance with other banks and financial institutions	15,225,668,036	150,000,000	-	-	-	15,375,668,036
Placement with other banks and financial institutions	-	500,000,000	-	-	-	500,000,000
Investments (shares and securities)	8,004,554,496	2,510,000,000	6,545,000,000	-	522,062,052	17,581,616,548
Investments (general etc.)	11,370,617,850	9,257,478,455	97,199,160,033	37,793,067,990	41,916,246,014	197,536,570,342
Fixed assets including Premises (Land and Building)	-	-	-	294,113,235	5,340,894,074	5,635,007,309
Other assets	614,576,965	797,275,558	972,514,292	-	133,104,169	2,517,470,984
Non-banking assets	-	-	-	-	-	-
Total assets	47,269,488,054	13,214,754,013	104,716,674,325	38,087,181,225	61,860,318,309	265,148,415,926
Liabilities						
Placement from other banks and other financial institutions	25,832,944	-	-	-	-	25,832,944
Deposits and other accounts	68,040,621,245	68,618,680,255	55,467,203,542	20,245,610,961	12,398,776,097	224,770,892,100
Mudaraba Subordinated Bond	-	-	-	-	2,500,000,000	2,500,000,000
Provisions and other liabilities	186,175,669	5,373,276	2,659,688,991	7,928,443,307	1,949,586,712	12,729,267,955
Total liabilities	68,252,629,858	68,624,053,531	58,126,892,533	28,174,054,268	16,848,362,809	240,025,992,999
Net liquidity difference	(20,983,141,804)	(55,409,299,518)	46,589,781,792	9,913,126,957	45,011,955,500	25,122,422,927

Balance Sheet

as at 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
PROPERTY AND ASSETS			
Cash in Hand	3	25,982,104,597	28,506,159,729
Cash in Hand (including foreign currency)		1,335,925,552	1,370,877,166
Balance with Bangladesh Bank & its Agent Bank (including foreign currency)		24,646,179,045	27,135,282,563
Balance with other banks and financial institutions	4	15,373,620,222	3,542,206,049
In Bangladesh		12,429,955,363	1,676,129,886
Outside Bangladesh		2,943,664,859	1,866,076,163
Placement with other banks & financial institutions	5	500,000,000	500,000,000
Investments in shares and securities	6	18,192,916,872	16,296,045,436
Government		10,239,051,038	8,550,051,038
Others		7,953,865,834	7,745,994,398
Investments	7	196,311,419,369	177,936,835,122
General investments etc.		188,979,896,608	171,204,136,030
Bills purchased and discounted		7,331,522,761	6,732,699,092
Fixed assets including premises	8	5,633,472,614	3,309,760,532
Other assets	9	2,659,993,873	2,320,851,727
Non-banking assets	10	-	-
Total Property and Assets		264,653,527,547	232,411,858,595
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Placement from other banks & financial institutions	11	25,832,944	452,825,605
Deposits and Other Accounts	12	225,064,537,839	200,294,379,719
Mudaraba savings deposits	12.1	12,399,415,064	9,904,099,863
Mudaraba term deposits	12.2	130,999,726,543	123,213,021,540
Other Mudaraba Deposits	12.3	60,115,071,608	44,227,613,053
Al wadeeah current and other deposit accounts	12.4	20,063,089,901	21,347,291,172
Bills payable	12.5	1,487,234,723	1,602,354,091
Mudaraba Subordinated Bond		2,500,000,000	-
Other liabilities	13	11,765,125,308	8,559,361,624
Total liabilities		239,355,496,091	209,306,566,948
Capital/shareholders' equity			
Paid up capital	14.2	14,122,510,680	12,838,646,080
Statutory reserve	15	6,869,910,585	6,118,314,064
Other reserves	16	2,130,546,666	2,130,546,666
Retained earnings	18	2,175,063,525	2,017,784,837
Total shareholders' equity		25,298,031,456	23,105,291,647
Total liabilities and shareholders' equity		264,653,527,547	232,411,858,595

Balance Sheet

as at 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
Off balance sheet items			
Contingent liabilities:	20	69,852,485,004	65,616,800,909
Acceptance & endorsements		-	-
Letters of guarantee	20.1	3,878,124,923	4,238,337,604
Irrevocable letters of credit (Including Back to Back Bills)	20.2	24,819,040,252	21,034,770,856
Bills for collection	20.3	3,196,782,335	5,479,716,930
Other contingent liabilities	20.4	37,958,537,494	34,863,975,519
Other commitments:		-	-
Documentary credits and short term trade related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and other-commitments		-	-
Total off balance sheet items		69,852,485,004	65,616,800,909

The annexed notes 1 to 49 and annexures A-D form an integral part of these financial statements.



Chairman



Director



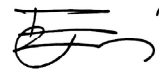
Director



Managing Director & CEO

Signed in terms of our separate report of even date

Dhaka, Dated : 10 April 2016



Syful Shamsul Alam & Co.
Chartered Accountants

Profit and Loss Account

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Notes	Taka	
		2015	2014
Investment income	23.1	24,120,712,483	22,511,733,800
Profit paid on deposits, borrowings etc.	24	(16,266,679,599)	(15,517,560,189)
Net investment income		7,854,032,884	6,994,173,611
Income from investment in shares/securities	25	291,112,039	385,926,683
Commission, exchange & brokerage	26	1,970,008,443	2,016,262,644
Gain on sale of investment in shares		22,691,922	47,733,339
Other operating income	27	711,715,152	775,027,634
Total operating income (A)		10,849,560,440	10,219,123,911
Operating expenses			
Salary & allowances	28	2,513,066,600	2,368,225,021
Rent, taxes, insurance, electricity etc.	29	502,360,238	462,541,500
Legal expenses	30	30,843,059	14,562,610
Postage, stamps and telecommunication etc.	31	72,491,480	75,570,983
Auditors' fees	32	750,000	550,000
Stationery, printing and advertisement etc.	33	176,937,090	173,163,620
Chief Executive's salary and fees		12,219,226	10,153,935
Directors' fees & expenses	34	1,507,071	1,353,211
Shariah Supervisory Committee's fees & expenses	35	269,080	377,410
Charges on investment losses		-	-
Depreciation and repairs to Bank's assets	36	229,476,507	224,938,687
Zakat expenses		87,478,402	144,051,776
Other expenses	37	873,591,880	739,877,125
Total operating expenses (B)		4,500,990,633	4,215,365,878
Profit/(loss) before provision (C=A-B)		6,348,569,807	6,003,758,033
Provision for investments	38	2,342,886,181	779,132,435
Provision for Off balance sheet exposures	40	42,356,841	54,974,171
Provision for Off-Shore Banking Units (OBU)	39	13,684,841	13,210,782
Provision for other assets		85,000	-
Provision for diminution in value of Investments in Shares		191,574,340	749,525,600
Total Provision (D)		2,590,587,203	1,596,842,988
Total profit/(loss) before taxes (C-D)		3,757,982,604	4,406,915,045
Provision for Income Tax:			
Current tax	13.3.1	1,445,242,795	1,814,174,075
Previous years' tax		120,000,000	111,813,082
Deferred tax		-	-
		1,565,242,795	1,925,987,157
Net profit/(loss) after tax		2,192,739,809	2,480,927,888
Retained earnings brought forward from previous year		2,017,784,837	1,690,538,218
Prior year adjustment		-	-
Profit available for appropriation		4,210,524,646	4,171,466,106
Appropriations:			
Statutory reserve		751,596,521	881,383,009
Issue of bonus shares		1,283,864,600	1,272,298,260
		2,035,461,121	2,153,681,269
Retained earnings carried forward		2,175,063,525	2,017,784,837
Earnings per ordinary share	41	1.55	1.76

The annexed notes 1 to 49 and annexures A-D form an integral part of these financial statements.



Chairman



Director

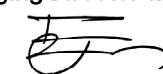


Director



Managing Director & CEO

Signed in terms of our separate report of even date



Syful Shamsul Alam & Co.
Chartered Accountants

Dhaka, Dated : 10 April 2016

Cash Flow Statement

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Taka	
	2015	2014
A) Cash flows from operating activities		
Investment income receipt in cash	24,163,780,529	22,668,707,048
Profit paid on deposits, borrowings etc.	(17,067,197,120)	(15,021,954,744)
Dividend receipts	245,056,637	152,490,503
Fees and commission receipts	1,970,008,443	2,016,262,644
Cash payment to employees	(2,525,285,826)	(2,378,378,956)
Cash payment to suppliers	1,102,217	(5,888,154)
Income tax payments	(1,362,208,862)	(1,903,841,969)
Receipts from other operating activities	730,095,299	822,035,632
Payments for other operating activities	(1,778,576,525)	(1,640,640,534)
Cash flows before changes in operating assets and liabilities (i)	4,376,774,792	4,708,791,470
Changes in operating assets and liabilities:		
(Increase)/decrease in operating assets		
Statutory deposit	-	-
Trading security - shares	(195,143,080)	424,060,158
Investments to other banks	-	-
Investments to customers	(18,411,593,071)	(35,036,381,343)
Other assets	(349,985,363)	(235,308,171)
Increase/(decrease) in operating liabilities		
Deposits from other banks	(5,502,668,588)	2,789,077,824
Deposits from customers	31,073,344,228	31,276,451,196
Liabilities on account of customers	-	-
Trading liabilities (borrowing)	(426,992,661)	(1,097,174,395)
Other liabilities	449,151,372	342,392,585
Total changes in operating assets & liabilities (ii)	6,636,112,837	(1,536,882,146)
Net cash from operating activities (i+ii)	11,012,887,629	3,171,909,324
B) Cash flows from investing activities:		
Receipts from sale of securities - BGIB	-	-
Payment for purchase of securities-BGIB	(1,689,000,000)	(4,286,000,000)
Purchase of fixed assets	(2,521,996,388)	(323,255,369)
Sale proceeds of fixed assets	5,467,800	1,311,281
Placement of fund to Bangladesh Bank	-	(500,000,000)
Purchase of Subsidiaries	-	-
Net cash from investing activities	(4,205,528,588)	(5,107,944,088)
C) Cash flows from financing activities		
Receipts from issue of Debt Instruments	2,500,000,000	-
Payment for redemption of Debt Instruments	-	-
Receipts from issue of Ordinary Share/Right Share	-	-
Dividend paid in Cash	-	-
Net cash from financing activities	2,500,000,000	-
D) Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents (A+B+C)	9,307,359,041	(1,936,034,764)
E) Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	-	-
F) Cash and cash equivalents at beginning of the year	32,048,365,778	33,984,400,542
G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)	41,355,724,819	32,048,365,778
H) Cash and cash equivalents		
Cash in hand	25,982,104,597	28,506,159,729
Balance with other banks and financial institutions	15,373,620,222	3,542,206,049
	41,355,724,819	32,048,365,778


Chairman


Director


Director


Managing Director & CEO

Statement of Changes in Equity

for the year ended 31 December 2015

Particulars	Paid up capital Taka	Statutory reserve Taka	Revaluation reserve of Fixed Assets Taka	General/ Other Reserves* Taka	Retained earnings Taka	Total Taka
Balance at 1 January 2015	12,838,646,080	6,118,314,064	2,067,771,666	62,775,000	2,017,784,837	23,105,291,647
Changes in accounting policies/last year profit	-	-	-	-	-	-
Restated Balance	12,838,646,080	6,118,314,064	2,067,771,666	62,775,000	2,017,784,837	23,105,291,647
Surplus/(Deficit) on Account of Revaluation Properties	-	-	-	-	-	-
Surplus/(Deficit) on Account of Revaluation of Investment	-	-	-	-	-	-
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-
Net Gain and Losses not recognized in the income statement	-	-	-	-	-	-
Net Profit for the year	-	-	-	-	2,192,739,809	2,192,739,809
Stock Dividend paid during the year	1,283,864,600	-	-	-	(1,283,864,600)	-
Transferred to statutory reserve	-	751,596,521	-	-	(751,596,521)	-
Total Shareholders' Equity as on 31 December 2015	14,122,510,680	6,869,910,585	2,067,771,666	62,775,000	2,175,063,525	25,298,031,456
Add: General Provision for Unclassified Investments & Off Balance Sheet Items					2,031,788,773	
Add: Mudaraba Subordinated Bond					2,500,000,000	
Less: 50% of Assets Revaluation Reserve					(1,033,885,833)	
Less: Defined benefit pension fund					(207,578,850)	
Less: 20% Regulatory deduction of Assets Revaluation Reserve					(206,777,167)	
Total Regulatory Capital as on 31 December 2015					28,381,578,379	
*General Reserve/Other Reserve					2015	2014
General Reserve					-	-
Dividend Equalization Account					62,775,000	62,775,000
Total					62,775,000	62,775,000



Chairman



Director



Director



Managing Director & CEO

Liquidity Statement

(Maturity Analysis of Assets and Liabilities)

as at 31 December 2015

Particulars	Within one month Taka	Above one to three months Taka	Above three to twelve months Taka	Above one to five years Taka	More than five years Taka	Total Taka
Assets						
Cash	12,034,092,597	-	-	-	13,948,012,000	25,982,104,597
Balance with other banks and financial institutions	15,223,620,222	150,000,000	-	-	-	15,373,620,222
Placement with other bank and financial institutions	-	500,000,000	-	-	-	500,000,000
Investments (shares and securities)	7,616,880,159	2,510,000,000	6,545,000,000	-	1,521,036,713	18,192,916,872
Investments (general etc.)	10,145,466,877	9,257,478,455	97,199,160,033	37,793,067,990	41,916,246,014	196,311,419,369
Fixed assets including Premises (Land and Building)	-	-	-	551,497,302	5,081,975,312	5,633,472,614
Other assets	614,576,965	797,275,558	544,470,934	-	703,670,416	2,659,993,873
Non-banking assets	-	-	-	-	-	-
Total assets	45,634,636,820	13,214,754,013	104,288,630,967	38,344,565,292	63,170,940,455	264,653,527,547
Liabilities						
Placement from other banks and other financial institutions	-	-	25,832,944	-	-	25,832,944
Deposits and other accounts	68,039,981,927	68,618,680,255	55,761,488,599	20,245,610,961	12,398,776,097	225,064,537,839
Mudaraba Subordinated Bond	-	-	-	-	2,500,000,000	2,500,000,000
Provisions and other liabilities	186,175,669	177,843,397	1,523,076,223	7,928,443,307	1,949,586,712	11,765,125,308
Total liabilities	68,226,157,596	68,796,523,652	57,310,397,766	28,174,054,268	16,848,362,809	239,355,496,091
Net liquidity difference	(22,591,520,776)	(55,581,769,639)	46,978,233,201	10,170,511,024	46,322,577,646	25,298,031,456