

# *Annual Report* 2012



**Export Import Bank of Bangladesh Limited**

Shariah Based Islami Bank

# ANNUAL REPORT 2012

YEAR ENDED DECEMBER 31, 2012



## **Export Import Bank of Bangladesh Limited**

Registered Office : 'SYMPHONY', Plot No. SE (F)- 9, Road No. 142  
Gulshan Avenue, Dhaka-1212, Phone: 9889363, Fax: 880-2-9889358  
Swift: EXBKDDH, E-mail: [info@eximbankbd.com](mailto:info@eximbankbd.com)  
Web-site: [www.eximbankbd.com](http://www.eximbankbd.com)

# Contents

---

Vision	03
Mission	04
Board of Directors	05
List of Sponsor-shareholders	07
Executive Committee	08
Board Audit Committee	09
Shariah Supervisory Committee	10
Management Team	11
Corporate Information	12
Five years Financial Performance at a Glance	13
Notice of the Fourteenth Annual General Meeting	14
From the Desk of the Chairman	15
EXIM Bank, Pioneer in Innovative Banking : Managing Director & CEO	17
Directors' Report	20
Report of the Board Audit Committee	62
Report of the Shariah Supervisory Committee	63
Auditors' Report	65
Financial Statements	67
Notes to the Financial Statements	79
Highlights on the Overall Activities	123
Financial Statements Off-Shore Banking Units	124
Market Discipline-Disclosures	130
Profile of Subsidiaries	147
List of Branches	178
Proxy Form & Attendance Slip	183



## 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

## 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. His giant export house NASSA Group has an annual turnover of USD 350 Million. He has vast business experience of 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 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 almost 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.

## 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 thirty years 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 one of the Directors of the Bank and the Chairman of Board Audit Committee. He 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. It is another instance of his glorious professional career that Mr. Bhuiyan is a Director in Bangladesh Chamber of Industries. He has been actively engaged in many social activities.

## Mr. Anjan Kumar Saha

Mr. Anjan Kumar Saha, who has seventeen 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. Presently he is the President of BARVIDA (Bangladesh Reconditioned Vehicles Importers & Dealers Association). He is also the Joint Secretary of Dutch-Bangla Chamber of Commerce and Industry.

### **Major Khadaker Nurul Afser (Retd)**

Major Khadaker 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 seventeen years. He participates in social activities.

### **Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam**

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam, who has vast professional experience of fourteen 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 forty years 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

Dr. Mohammed Haider Ali Miah was born in an aristocratic, wealthy and pious muslim family in Manikgonj District. He passed SSC examination from Ibrahimpur I.C. High School, Manikgonj in 1973 and HSC (Science) from Govt. Devendra College, Manikgonj in 1975. He obtained B. Sc (Hon's) in Zoology from University of Dhaka in 1978 and M. Sc. from University of Dhaka in 1979. He completed MBA from LITR, London, U.K. with Major in Management & Marketing and obtained CGPA 4 out of 4. It was indeed a remarkable academic feat. He is the Diplomaed Associate of the Institute of Bankers, Bangladesh (DAIBB) since 1999. He obtained Post Graduate Diploma in Islamic Banking and Insurance in 1998 from the Institute of Islamic Banking and Insurance (IIBI), London, UK as well as obtained Ph. D. degree from the American World University, California, USA. During the independence war of Bangladesh he directly fought for the country and awarded by the Government of the People's Republic of Bangladesh with the prestigious title of "Freedom Fighters".

Despite of having every chance to become a government employee, he chose to be a banker, because he preferred to serve the people through banking. Dr. Mohammed Haider Ali Miah joined in banking sector in February, 1984 as a Probationary Officer in Islami Bank Bangladesh Limited. Due to his dynamism, the Board of Directors of EXIM Bank picked him as the Vice President of the bank in 2000. During his service in EXIM Bank, he was awarded with gold medals by the Board of Directors of the Bank in recognition to his outstanding and unprecedented performance as the Best Branch Manager in 2001, 2002 and 2004. By the pace of time, he became the Managing Director & CEO of the bank on July 25, 2012 as the recognition of his devotion, perseverance, dedication and commitment to profession. He has many specialized publications in his credit including "A Handbook of Islami Banking and Foreign Exchange Operation" and "A way to Islami Banking Customs and Practice".



## 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. Mohammad Abdullah

Mr. Md. Nurul Amin

Mr. Md. Habib Ullah Dawn

Major Khandaker Nurul Afser (Retd)

Mr. Ranjan Chowdhury

Dr. Mohammed Haider Ali Miah  
Managing Director & CEO

# Board Audit Committee

---

## **Chairman**

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan

## **Members**

Mr. Anjan Kumar Saha

Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam

Mr. Muhammad Sekandar Khan

## **Secretary**

Mr. Md. Golam Mahbub



## **Shariah Supervisory Committee**

Professor Maulana Mohammad Salah Uddin	-	Chairman
Maulana Mohammad Sadequl Islam	-	Member
Professor Dr. H. M. Shahidul Islam Barakaty	-	Member
Hafez Maulana Mufti Mohammad Khairullah	-	Member
Moulana Md. Abdur Razzaque	-	Member
Mr. Md. Abdul Mannan	-	Member
Mr. Md. Fahim Zaman Pathan	-	Member
Mr. A.K.M Nurul Fazal Bulbul	-	Member
Mr. Zubayer Kabir	-	Member
Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	-	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

## Senior Executive Vice President(s)

Mr. Khondoker Rumi Ehsanul Huq

Mr. Md. Golam Mahbub

Mr. A.Y.M. Naimul Islam

## Executive Vice President(s)

Mr. Md. Karimuzzaman

Mr. Mohd. Alamgir

Mr. Md. Humayun Kabir

Mr. Mohammad Feroz Hossain

Mr. Shah Md. Abdul Bari

Mr. Sheikh Moyeen Uddin

Mr. Shaikh Bashirul Islam

Mr. Md. Shahidullah

Mr. Md. Shahidur Rahman

Mr. Md. Muniruzzaman

Mr. Md. Shahjahan

Mr. Md. Zoshim Uddin Bhuiyan

Mr. Md. Mosharraf Hossain Mazumder

Mr. Md. Akhtar Hossain

Mr. Md. Fakhrul Islam

## Senior Vice President(s)

Mr. Md. Anisul Alam

Mr. Nasir Uddin Ahmad

Dr. S. M. Abu Zaker

Mr. Md. Moidul Islam

Mr. Md. Main Uddin

## Vice President(s)

Mr. Md. Shamsul Islam

Mr. Abu Hena Md. Mohsin

Mr. Md. Abdul Jobbar Chowdhury

Mr. M. Sakawat Hossain

Ms. Maksuda Khanom

Mr. Tariqul Islam Choudhury

Mr. Kazi Nesar Uddin Ahmed

Mr. Md. Rafiqur Rahman

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

## Senior Assistant Vice President(s)

Mr. Md. Abdur Rahman

Mr. Md. Solaiman Mridha

Mr. Md. Nurul Absar

Mr. Md. Aktheruzzaman

Mr. Md. Rashedul Hasan

Mr. Md. Aminul Islam

Mr. Md. Shahjahan Patwary

Mr. Md. Osman Ali Miah

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

Aktheruzzaman

Mr. Noor Muhammed Chowdhury

## Assistant Vice President(s)

Mr. Nurul Azim Khondaker

Mr. Musa Ahmed

Mr. Md. Shafiqul Islam

Mr. Shabbir Kabir

Mr. Golam Sagor

Mr. Md. Mahtab Uddin Khan

Mr. Nur Mohammad Ansari

Mr. Enayet Karim Golder

Mr. Md. Helal Uddin Mozumder

Mr. Abul Quasem Md. Safiullah

Mr. Mahfuzul Hoque

Mr. Kamal Hossain Mojumder

Mr. Shaikh Muhammad Abul Ahsan

Mr. Md. Zillur Rahman

Mr. Md. Nazrul Islam

Mr. K. M. Shaheen

Mr. Abdus Samad Bhuyan

Mr. Gazi Abdullah Al Sharif

Mr. Mohammed Ashrafur Haque

Mr. Mohammad Bakhtiar Hossain

Mr. Md. Kamrul Islam

Mr. Mohammed Shariful Arefin

Mr. Mohammad Julker Nine

Mr. Md. Rezaul Karim

Mr. Mohammed Jahangir Alam

Mr. S. M. Nazim Uddin

Mr. Lehaj-Ul-Hassan

Mr. Mohammad Ali Ashraf Khan

Mr. Mohammed Muzammel Hossain

Mr. Mohammad Shah Newaz Hussain

Mr. Md. Solaiman Talukder

Mr. Syed Zakir Hossain

Mr. Md. Shakhawat Hossain

Mr. Md. Al Mamun

Mr. Muhammad Yunus Ali

Mr. Kazi Md. Asaduzzaman

Mr. Md. Shahadat Hossain

Mr. Md. Asad Malek

Mr. Sheikh Ishruq Osman

Mr. Rana Abdullah Al Mahmud Absar

Mr. Mohammad Mostak Ali

Mr. Md. Aftab Uddin

Mr. Mohammad Kabirul Islam

Mr. Monirul Islam Golder

Mr. Mohammad Badshah Mia

Mr. Abu Ahmed Ariful Gofran

Mr. Feroz Ahamed

Mr. Dewan Zakir Hossain

Ms. Amina Afrooz

Mr. Mohammed Kamruzzaman

Ms. Jabunnessa Begum

Mr. Mohammad Monirul Islam

Mr. Mohammad Abdul Matin

Mr. Mohammad Masudur Rahman

Mr. Shanti Kumer Roy

Mr. Mohammad Mojibul Karim

Mr. Mohammad Arman Hossain

Mr. Miraj Muhammed Aziz

Mr. Syed Mohammed Juglul Didar

Mr. Md. Mahbub-ul-Alam

Mr. Md. Rafiqul Islam

Mr. Abdul Mannan

Mr. Md. Omar Faruq

Mr. Anisur Rahman Chowdhury

Ms. Farhana Hye

Mr. Mohammad Fokhruzzaman

Mr. Mohammad Mahmudun Nabi

Mr. Sanjib Chatterjee

Mr. Md. Motalab Hossain Mazumder

Mr. Mohammad Parvez Akhter

Mr. Bisawjit Bhattacharjee

Mr. A.K.M. Belayet Hossain

Ms. Niru Parvin Sultana

Ms. Nasima Akhter

Mr. Abu Sayed Mohd. Ohiduzzaman

Ms. Shanaj Parven

Mr. Mahfooz Abdullah

Mr. Mohammad Ali Miah

Ms. Selina Azim

Ms. Farzana Kaberi

Mr. Md. Touhidul Islam

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. Mohammad Wazi Ullah

Mr. Gazi Mahbulul Huque

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. Motalib Hossain

Mr. Md. Anisur Rahman

Mr. Sayeedur Rahman Chowdhury



# Corporate Information

## Date of Incorporation

: June 02, 1999

## Authorized Capital

: Taka 20,000.00 million

## Paid-up-Capital

: Taka 10,514.86 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

: 'A+' (Adequate Safety)

Short Term

: 'ST-2' (High Grade)

Date of Rating

: June 27, 2013

## Credit Rating Agency

: Credit Rating Information and Services Limited (CRISL)

## Auditors

: M/s. Pinaki & Co., Chartered Accountants

Ahsandell, 2/A, Mymensingh Road (2nd Floor), Shahbag, Dhaka.

## Name of the Chairman

: Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder

## Name of the Managing Director & CEO

: Dr. Mohammed Haider Ali Miah

## Name of the Advisor

: Mr. Md. Fariduddin Ahmed

## 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

: 1,909

## No. of Branches (including SME/Agriculture)

: 72

## No. of Shareholders (31-12-2012)

: 139,482

## 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) 207 377 2474; Fax +44 (0) 207 377 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 41 66 99 5802; E-mail : eximexchange@eximbankbd.com

### EXIM (USA) Inc.

(A fully owned subsidiary of EXIM Bank)

: 37-18 73rd Street, 1st Floor (Rear), Jackson Heights N.Y. 11372, U.S.A. Tel.: +1 347 738 6124; Fax : +1 347 738 6146; Email : eximusa@eximbankbd.com

### EXIM Exchange (Australia) Pty. Ltd.

(A fully owned subsidiary of EXIM Bank)

: 43, Haldon Street, Lakemba, NSW 2195, Sydney, Australia. Tel.: 0061 (02) 80 842 000, 0061 469 979 489; Email : eximau@eximbankbd.com

### EXIM Islami Investment Limited (EIL)

(A subsidiary of EXIM Bank)

: Printers Building (5th Floor), 5 Rajuk Avenue, Dhaka-1000. PABX : 88-02-956 1604; 88-02- 957 1599 Fax : 88-02-956 1937; 88-02-955 5400



## Five Years Financial Performance at a Glance

(Amount in million Taka)

Sl. No.	Particulars	2008	2009	2010	2011	2012
1	Authorized Capital	3,500.00	10,000.00	10,000.00	20,000.00	20,000.00
2	Paid-up Capital	2,677.75	3,373.96	6,832.27	9,223.56	10,514.86
3	Shareholder's Equity	4,989.20	6,717.21	12,474.85	14,484.22	16,641.86
4	Total Capital ( Tier I + Tier II)	5,763.89	7,718.89	13,957.40	16,109.56	18,214.31
5	Statutory Reserve	1,532.55	2,092.97	3,154.76	3,849.78	4,587.47
6	Total Assets	68,446.46	86,213.37	113,070.98	129,874.42	167,056.63
7	Total Liabilities	63,457.26	79,496.16	100,596.13	115,390.20	150,414.77
8	Deposits	58,833.06	73,835.46	94,949.40	107,881.21	140,369.66
9	Investment (General)	53,637.68	68,609.91	93,296.65	99,699.63	118,219.99
10	Investment (Shares & Securities exld. subs.)	2,894.02	2,189.54	4,522.04	6,734.03	10,345.38
11	Total Contingent liabilities	26,070.57	30,109.11	55,098.36	54,929.92	63,950.48
12	Total Risk Weighted Assets	53,428.99	69,058.87	140,251.40	148,053.70	166,531.66
13	Total Fixed Assets	293.53	381.98	463.74	467.98	433.09
14	Total Income	8,356.82	10,383.62	13,723.95	15,801.88	20,357.48
15	Total Expenditure	5,838.43	7,201.84	7,830.16	11,846.06	15,023.14
16	Profit before provision and tax	2,518.39	3,181.78	5,893.79	3,955.82	5,334.35
17	Profit before tax	1,989.55	2,802.12	5,308.95	3,475.06	3,688.45
18	Net profit after provision and tax	1,096.63	1,694.10	3,476.01	2,009.37	2,157.63
19	Foreign Exchange Business	156,434.57	162,604.61	227,966.60	254,407.47	270,081.50
	a) Import Business	78,540.49	83,911.51	129,570.73	128,445.77	143,314.40
	b) Export Business	76,465.62	76,240.77	95,359.45	122,217.34	120,996.90
	c) Remittance	1,428.46	2,452.33	3,036.42	3,744.36	5,770.20
20	No. of Foreign Correspondent	278	333	354	336	398
21	Profit earning assets	56,192.52	69,006.56	97,901.97	109,707.50	131,147.17
22	Non profit earning assets	12,253.94	17,206.81	15,169.01	20,166.92	35,909.46
23	Investment as a % of total Deposit	93.14%	92.92%	98.26%	92.42%	84.22%
24	Capital Adequacy Ratio	10.79%	11.18%	9.95%	10.88%	10.94%
25	Dividend	26%	35%	35%	14%	10%
	Cash	0	0	0	0	0
	Bonus	26%	35%	35%	14%	10% (proposed)
	Rights Share			1R:2		
26	Cost of fund	9.52%	9.09%	7.10%	9.15%	9.96%
27	Net Asset Value Per Share	186.32	199.09	18.26	15.70	15.83
28	Earning per share (EPS)	40.95	50.21	3.77	2.18	2.05
29	Price earning ratio (times)	7.85	7.52	11.34	12.76	10.14
30	Return on Assets (ROA) after tax	1.83%	2.19%	3.54%	1.65%	1.45%
31	No. of Shareholders	24,387	29,302	99,882	126,681	139,482
32	Number of Employees	1312	1440	1686	1724	1,909
33	Number of Branches	42	52	59	62	72





**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 FOURTEENTH ANNUAL GENERAL MEETING**

Notice is hereby given that the **FOURTEENTH ANNUAL GENERAL MEETING** of the Members (Shareholders) of Export Import Bank of Bangladesh Limited (the "Company") will be held on Wednesday, 14 August 2013 at 11:00 a.m. at '**Bashundhara Convention Center-2**', Block-C, Umme Kulsum Road, Bashundhara R/A, Baridhara, Dhaka-1229 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, 2012 together with report of the Directors and Auditors thereon.
- 2) To declare Dividend for the year ended December 31, 2012.
- 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 July 2013.

**Notes:**

- 1) The Record Date of the Company was Sunday, 09 June 2013. Members' (Shareholders') names appearing in the Register of Members of the Company on the Record Date, will be entitled to Dividend, attend the Annual General Meeting and vote thereat.
- 2) Any Member of the Company entitled to attend and vote at the Annual General Meeting may appoint any person, as his/her Proxy or Attorney to attend and vote on his/her 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 shall be held in accordance with the provisions of existing Laws, Articles of Association of the Company & in compliance with the existing applicable rules/regulations/notifications/orders/circulars/directives of the Regulatory Authorities.
- 4) The schedule of election will be displayed in the Notice Board at the Registered Office in due course.
- 5) 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.



## From the Desk of the Chairman



### **My Dear Fellow Members,**

Assalamu Alaikum.

I extend very warm welcome to you from the core of my heart and would like to start my review by quoting from the Holy Quran:

“O those who have believed, endure patiently, compete with each other in being patient, stand firm in your faith and encourage others to stand firm with you, and fear Allah, so that you may succeed”. (3:200)

This belief is always deeply rooted in the business activities of EXIM Bank which helped the Bank to recover from the temporary downturn of 2011 and to be fine tuned again in the process of steady forward movement on the road of success. I am deeply grateful to the Most Merciful Allah for that. I also convey my earnest thanks to the shareholders, patrons, business partners who had been with us during the time of the transitory stalemate in progress in 2011.

### **Dear Shareholders,**

The world economy is still trying hard to crawl steadily in reverse direction against the downward spiral of recession affected economy. Amidst the labyrinth of post-recession period, the glimpse of gradual growth of Bangladesh economy was a wonder mainly owing to the private sector. The Banks of Bangladesh were on hard trails throughout the year 2012. The situation is still stiff. In the coming days, the economy of Bangladesh should be cautious to attend some issues very delicately like new power, energy and communication infrastructures for spread of new industries, high profit rate both in borrowing and lending, labour unrest, unrest in political situation, non performing loans etc.

### **Honourable Shareholders,**

The year 2012 was like rise of phoenix for us. With slightly re-aligned business strategies, we were back in track again in terms of profit earning at the end of 2012.



We registered operating profit BDT 5,334.35 Million in 2012 compared to BDT 3,955.82 Crore in 2011. The Bank collected deposit of BDT 140.36 Billion in 2012 in comparison with BDT 107.88 Billion in 2011.

In the year 2012, import business of the bank was BDT 143.31 Billion and achieved 11.58% growth in 2012 compared to the previous year. Export business of the bank stood at BDT 121.00 Billion. EXIM Bank received BDT 5.77 Billion by handling 56,848 number of wage earners' remittances. The Bank established 3 (three) fully owned subsidiaries named as (1) EXIM Exchange Company (UK) Limited in London, UK, (2) EXIM Exchange Company (Canada) Limited, Toronto, Canada and (3) EXIM (USA) Inc., New York, USA. Moreover, EXIM Exchange (Australia) Pty. Limited is going to start its operation in Sydney, Australia very soon. Since starting of the operation of EXIM Exchange in Sydney, Australia; the sun of EXIM Bank will never set.

### Valued Shareholders,

EXIM Bank always pays extreme attention to perform Corporate Social Responsibility (CSR). It is hard to find out an important avenue in CSR arena left unexplored by the Bank. EXIM firmly believes that the concerted efforts of the private sector banks in CSR field will wipe out poverty, inequality from society significantly. Just to mention from its numerous CSR activities, EXIM provided BDT 1.00 Crore financial assistance to Bangladesh Red Crescent Society. An ambulance was given to Mayer Seba Hospital at Comilla. The Bank donated microbus to Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman Agricultural University to facilitate transportation of the teachers. EXIM donated to Proyash for better lives of autistic children. The Bank sponsored in special Olympic games. EXIM can feel the severe pain of the distressed humanity shattering in ruthless cold. The Bank distributed 1,61,000 pieces blankets. BDT Two Crore was given as financial assistance for people affected in Ramu incidence at Cox's-bazar. EXIM distributed some rickshaws among fire-stricken slum dwellers of Hajaribagh so that destitute people find a way of living.

EXIM is very concerned about the deadly effect of venomous formalin. The Bank contributed two formalin detecting machines in response to the formalin free campaign of FBCCI.

The Bank established an Agricultural University in Chapainawabgonj, which is going to be inaugurated shortly and will create more scopes for higher education in Northern region.

The Language Movement in 1952 is a dazzling, magniloquent and unparalleled event not only in the history of Bangladesh but also in world history. In February 2012, the Bank paid homage to "Vasha Sainik" Abdul Matin.

EXIM Bank always eyes for introducing newer benevolent services for its clients. EXIM believes that the prosperity of the bank lies in the prosperity of its clients and stakeholders. The Bank introduced Cash Deposit Machine (CDM) service. Offshore banking, another step to modern banking, has been started in Motijheel and Agrabad branch. To serve the Hajj bound pious people, EXIM introduced the service of receiving Hajj related money in any of its branches with quick procedure.

### Respectable Shareholders,

You will be happy to learn that the Bank received "International Diamond Prize for Excellence in Quality" from European Society for Quality Research for its quality bank management, transparency, successive success and CSR activities. Such recognition makes us not only proud but also relentless for reaching the pinnacle.

### Dear Shareholders,

This year, the Board has recommended for stock dividend @ 10% considering the present scenario in the banking arena of Bangladesh and the strength and capability of the Bank. I warmly invite you to prudently decide upon this important issue.

### Beloved Shareholders,

All our clients, shareholders, patrons, business partners, officials form the nucleus of success for the Bank. So, our all activities revolve round them. I take this opportunity to reiterate that all our activities are Shariah compliant and for benevolence of the society. The auditors, regulatory bodies, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission, Stock Exchanges and Register of Joint Stock Companies and Firms have time to time provided co-operation, guidelines, rules and regulations for the banks from which we have found the proper direction. I sincerely pay my gratitude also to them.

May Allah help us all.

Allah Hafez.



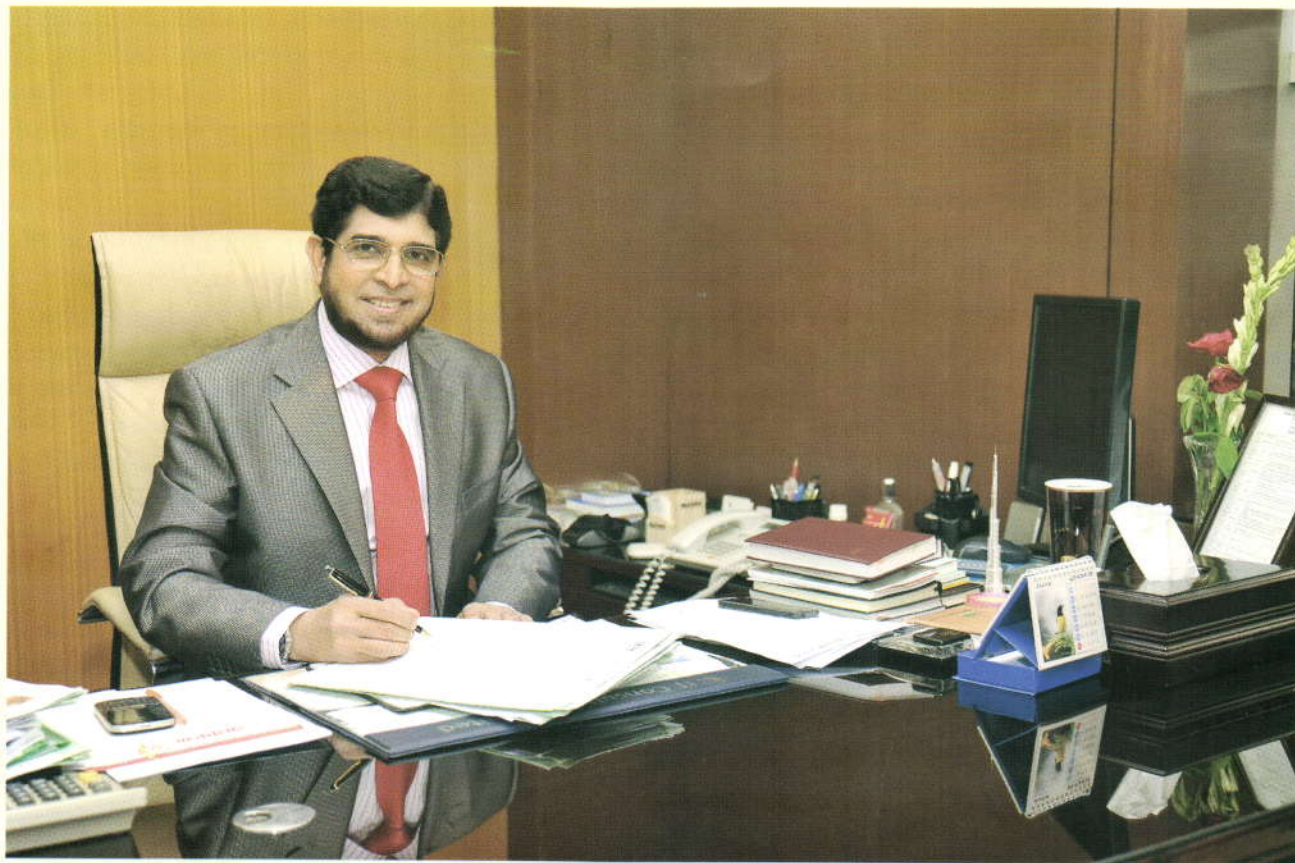
**Md. Nazrul Islam Mazumder**  
Chairman



## EXIM Bank, Pioneer in Innovative Banking

**Dr. Mohammed Haider Ali Miah**

Managing Director & CEO



**Bismillahir Rahmanir Rahim**

Muhtaram

Assalamu Alaikum warahmatullah.

By the grace of almighty Allah, Export Import Bank of Bangladesh Limited (EXIM Bank) completed its fourteen years of successful banking in 2012. Thanks to our dynamic and generous Board of Directors for their confidence in the bank management to ensure ethics and transparency at all levels. EXIM Bank is a 3rd generation bank which started its journey on August 03, 1999. Since then, it has been running its activities successfully as a scheduled commercial bank. During its fourteen-years' history, the bank has developed a skilled workforce and established itself as a modern and compliant shariah based Islami Bank.

The banking sector of Bangladesh showed remarkable resilience in the year 2012. With a view to fostering a sound, efficient and stable financial system, the regulatory bodies have started implementing a number

of important policy measures which include strives to compel the banks to undertake timely and effective risk management practices through the issuance of revised Risk Management Guidelines. Supervisory control over the bank has been strengthened through instituting routine and periodic review of stability of the banks. The regulatory bodies are instrumental to implement stress testing for bank resilience. We are doing our business within the regulatory guidelines and policies to achieve the economic and regulatory target of Bangladesh Bank.

Despite the challenging environment, at home and abroad, we responded positively and were able to achieve satisfactory financial results in 2012, to the benefit of the Bank and its stakeholders. We have strong belief in our abilities which we need to develop to set goals and try our best to achieve success by a team of



experienced and dedicated professional bankers. We take special care of improving financial soundness, dynamic professionalism and corporate integrity and of creating opportunity for the customers.

The business of the bank significantly increased during the year 2012. EXIM Bank's capital was adequate, assets quality was so good, earning was sufficient, and liquidity management was prudent. At the end of the year, the paid up capital of EXIM Bank was Tk.1051.45 crore, authorized capital was Tk.2000 crore, total capital (Tier 1+Tier 2) was Tk.1821.43 crore, deposit stood at Tk.14,036.97 crore, investment reached to Tk.11,925.00 crore, foreign exchange business rose to Tk. 27,008.15 crore (Import Tk.14,331.44 crore & export Tk.12,099.69 crore, remittance Tk.577.02 crore) and operating profit on solo basis registered at Tk. 533.44 crore. Since inception of the bank, we have paid corporate tax for Tk.500 crore to government and 360.50% dividend to our valued shareholders. In international banking, we further expanded our overseas exchange houses in Australia and USA in 2012 besides our existing exchange houses in UK and Canada.

The management of the bank recognizes the importance of good corporate governance as a major factor in enhancing the efficiency of the organization. The Bank, therefore, conducts its business in line with the principles of good corporate governance, which forms a basis for sustainable growth. Since inception, the Bank has been running as a compliant Bank. EXIM Bank has developed its Asset Quality by performing its activities as per guidelines of the regulatory bodies. The Bank is providing excellent service to its customers by using high technology and international standard core banking software T-24.

Customers are one of the major contributors to the Bank's success and growth. The bank is committed to meeting customers' needs, and satisfying them with financial products and services of a high quality and standard while maintaining good relationship with them. EXIM Bank is a transparent bank. Our desire is to ensure customer service. EXIM Bank is a customer friendly Bank. We believe that development of the bank depends on the enrichment of the customers base. Customers are our proud, assets, repository and conveyer of our good will. EXIM Bank always remains

beside the customers and stands by the customers for their growth.

EXIM Bank looks forward to be a model bank gradually in the banking industry. It serves the customers by introducing new products and practicing the best custom in its day to day operation. Recently, it has launched mobile financial service under the name of "EXIM Cash" to reach out our banking services to remote areas of the country. It emphasizes on school banking to run with the desires of central bank in financial inclusion of mass people including teenagers. We have launched six new products viz. Mudaraba Cash Waqf Deposit Account, Mudaraba Denmohor/Marriage Deposit Account, Student Saving Deposit A/C, Senior Citizen A/c, Famina Deposit A/c and Su Greehini Deposit A/c.

We provide online banking, ATMs and CDM facilities to our customers. Through our Alternative Delivery Channel Division, we also provide SMS Banking, Islamic Credit and Debit Card facilities, Phone Banking, Mobile Financial Service, Q- Cash/E-Commerce, E. Corner, Automated Clearing House, Quick Hub, Internet Banking etc. EXIM Bank has always been giving priority at agricultural investment for share-croppers at rural areas through its rural branches and achieved agricultural investment target for the year 2012. We already got permission from the government to found an Agricultural University in Chapai Nawabgonj with the view to disseminating agricultural education to the poor but meritorious student at a minimum cost.

As to performance of the Corporate Social Responsibilities (CSR), we provided scholarship to 2658 poor but meritorious students in Bangladesh and 8 brilliant students for higher education to abroad. We have

- provided Quard-e-Hasana to 178 students,
- distributed 1,61,000 pieces warm cloth (blanket) to the cold affected people throughout the country,
- helped affected people in natural calamity,
- financially supported to eight families of BDR carnage,
- donated five patrol jeeps to Dhaka Metropolitan Police,
- donated to build the museum for freedom fighters.



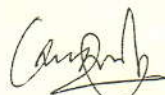
- provided free medical services to the freedom fighters through our EXIM Bank Hospital.
- taken part to construct Ahsania Cancer & General Hospital
- extended our financial support to veteran language activist Mr. Abdul Matin.
- donated ambulances to Anjuman Mofidul Islam, DOHS Society and many others.
- donated minibuses to Bangladesh Agricultural University, Mymensingh & Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman Agricultural University, Gazipur.
- set up a burn unit in Dhaka Medical College Hospital (DMCH).
- donated to "Prayas", an autistic school in Dhaka Cantonment for flourishing talents of the autistic and physically challenged children.
- donated to Asiatic Society, World Literature Centre for their development.
- donated to Bangladesh Red Crescent Society.
- Constructed a foot over bridge at Kazi Nazrul Islam Avenue, Paribagh, Dhaka.

We also work for the development of sports sector of the country. In this regard, EXIM Bank holds the responsibility as patronizer of Bangladesh Handball Federation and extended its cooperation from time to time for development of cricket in Bangladesh. Beside these, we along with other banks donated handsome amount to Bangladesh Olympic Association for organizing the 8th Olympic Games successfully.

The banking service and financial disclosure of EXIM Bank is internationally recognized. As a part of recognition, EXIM Bank achieved international awards for its best performance. European Society for Quality Research (ESQR) awarded the bank with the "International Diamond Prize for Excellence in Quality" in 2012 in recognition of its successful adoption and implementation of the best practices in the world. World Finance, UK awarded with the "Best Islamic Bank in Bangladesh 2013".

Finally, we would like to thank our honorable shareholders, customers, well-wishers and business partners for their ongoing support. We believe that securing of our today's position in banking industry became easier due to the trust of our shareholders, effective measures of our efficient team management and whole hearted support of our Board of Directors. We have the confidence to continue our sustainable growth for achieving the desired success in the years ahead. We cordially request to our stakeholders to extend their cooperation in the pace of our journey "Together Towards Tomorrow".

Ma Assalam



**Dr. Mohammed Haider Ali Miah**  
Managing Director & CEO



## Directors' Report

Dear Shareholders,

Assalamu Alaikum

We take the pleasure in welcoming you all in the Fourteenth Annual General Meeting of Export Import Bank of Bangladesh Limited (EXIM Bank) and present the Directors' Report and audited financial statements together with Auditors' Report for the year ended December 31, 2012 and a brief description of the performance and affairs of the Bank for the same year. In the report, we have also briefly discussed the world economy and the economy of Bangladesh.

### World Economy

According to the Annual Report 2011-2012 of Bangladesh Bank (Central Bank), the world economy in 2012 grew at a moderate rate - 3.3% lower than the already disappointing pace of 2011. Policy measures taken by the major advanced economies failed to rebuild adequate confidence in the medium-term to uphold prospects. Though many emerging market and developing economies are growing at a rate of over 5%, output growth in the advanced economies is likely to remain sluggish, with high unemployment rates.

IMF's latest World Economic Outlook Update (WEO Update, October 2012) anticipated that the average growth rate of the world economy would slow down from 3.8% in 2011 to 3.3% in 2012. This is lower than the July 2012 WEO Update and April 2012 WEO projections of 3.5%. The WEO forecast was revised downwards mainly because of the worldwide economic sluggishness in terms of low output growth and high unemployment rates during the first three quarters of 2012. Global manufacturing witnessed a sharp decline. The economies in the Euro zone suffered from financial crisis evident in a sharp increase in their sovereign rate spreads. These countries could not pull back from the financial crisis as was projected in the earlier WEO issues. The growth rate of the United Kingdom was also disappointing. As a result, the growth rate of the advanced economies was revised downward from 1.4% to 1.3% in 2012 compared to 1.6% in 2011. Finally, growth in the emerging market and developing

## পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবন্দ,

আসসালামু আলাইকুম

এক্সপোর্ট ইমপোর্ট ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড (এক্সিম ব্যাংক) এর চতুর্দশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের সকলকে স্বাগত



A view of 13th Annual General Meeting of Export Import Bank of Bangladesh Limited.

জানাচ্ছি এবং ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ সমাপ্ত বছরের উপর পরিচালকমন্ডলী ও নিরীক্ষকবৃন্দের প্রতিবেদনসহ নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী উপস্থাপন করছি। প্রতিবেদনটিতে আলোচ্য

সাক্ষ্যের বর্ণনা সহ বিশ্ব ও বাংলাদেশের অর্থনীতির উপরও সংক্ষেপে আলোকপাত করা হয়েছে।

### বিশ্ব অর্থনীতি

বাংলাদেশ ব্যাংক (কেন্দ্রীয় ব্যাংক) এর বার্ষিক প্রতিবেদন ২০১১-২০১২ অনুসারে বিশ্ব অর্থনীতি ২০১২ সালে অতি ধীরগতিতে ৩.৩% হারে বৃদ্ধি পায়, যা ছিল ২০১১ সালের হতাশাব্যাঞ্জক অগ্রগতির চেয়েও নিম্নমুখী। প্রাথমিক অর্থনীতির দেশসমূহ কর্তৃক গৃহীত নীতিমালা সমূহ মধ্যমেয়াদে প্রত্যাশিত সম্ভাবনা ধরে রাখতে পর্যাপ্ত আস্থা সৃষ্টিতে সফল হয়নি। বেশকিছু উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল দেশের প্রবৃদ্ধি ৫% হারে বৃদ্ধি পেলেও প্রাথমিক অর্থনীতির দেশসমূহে উচ্চ বেকারত্বের হার সহ প্রবৃদ্ধির গতি ছিল মন্থর।

আইএমএফ এর ওয়ার্ল্ড ইকনমিক আউটলুক আপডেট, অক্টোবর ২০১২ সংখ্যায় পূর্বানুমান করা হয়েছিল যে বিশ্ব অর্থনীতির গড় প্রবৃদ্ধির হার ২০১১ সালের ৩.৮% হতে নেমে ২০১২ তে ৩.৩% দাঁড়াবে। কিন্তু এই হার ওয়ার্ল্ড ইকনমিক আউটলুক আপডেট, জুলাই ২০১২ সংখ্যায় উল্লেখিত হার ও এপ্রিল ২০১২ সংখ্যায় অনুমিত ৩.৫% হারের চেয়ে নিম্নমুখী। ওয়ার্ল্ড ইকনমিক আউটলুক এর পূর্বাভাস মূলত: প্রবৃদ্ধির এই নিম্নমুখী ধারা ও ২০১২ সালের প্রথম তিন প্রান্তিকে উচ্চ বেকারত্বের হারের প্রেক্ষিতে বিশ্বব্যাপী উদ্ভূত অর্থনৈতিক স্থবিরতার কারণে নিম্নহারে সংশোধিত হয়। সারাবিশ্বে উৎপাদন খাতে ব্যাপক ধস পরিলক্ষিত হয়। ইউরো অঞ্চলে সার্বভৌম হারের বিস্তৃতি দ্রুত বৃদ্ধির ফলে এ অঞ্চল আর্থিক সংকটে স্পষ্টতঃ ক্ষতিগ্রস্ত হয়। ওয়ার্ল্ড ইকনমিক আউটলুক এর পূর্ববর্তী সংখ্যা সমূহে যেমন আর্থিক সংকট উল্লেখ করা হয়েছিল সেই পূর্বাভাস হতে এসকল দেশসমূহ নিজেদের উত্তরণ ঘটাতে পারেনি। যুক্তরাজ্যের প্রবৃদ্ধির হারও ছিল হতাশাব্যাঞ্জক। ফলে প্রাথমিক অর্থনীতির দেশসমূহের প্রবৃদ্ধির হার ২০১১ সালের ১.৬% এর তুলনায় ২০১২ সালে ১.৪% হতে ১.৩% এ সংশোধিত হয়।



economies was held back by the spillover effect of the advanced economies and their internal economic crisis. Their growth rate was projected to go down from 6.2% in 2011 to 5.3% in 2012.

## Bangladesh Economy

Despite the global economic downturn and challenging domestic economic environment, the Bangladesh economy achieved a respectable growth of 6.3% during FY12. The strong growth in the industry sector, a sustained high growth in the services sector and a modest growth in agriculture helped the real economy to remain steady. The Government and the Bangladesh Bank continued to adopt policies to attain economic stability and higher growth. Economic growth was aided by the slow but positive growth in exports and remittances, as well as robust domestic demand. Inflation remained high during FY12 mainly due to the upward trends in oil prices in the international market and the sharp depreciation of Taka. The annual average inflation increased to 10.6% in June 2012 from 8.8% in June 2011, while the 12-month point to point CPI inflation declined to 8.6%. Broad money (M2) grew by 17.4% in FY12, which was lower than the 21.4% growth recorded in FY11. Total domestic credit grew by 19.3%. The growth rate of credit to private sector declined from 25.8% in FY11 to 19.7% in FY12. However, this was higher than the annual target of 16% reflecting greater space

provided by lower than expected government borrowing. Export earnings recorded a slower but positive growth of 6.2% during FY12 reflecting weak demand from the European Union and the US for low-end garment products from Bangladesh. The growth of import payments was at 5.4%. At the same time, remittances from non-resident Bangladeshi nationals increased by 10.2%. This year GDP and GNI per capita stood at US\$ 772 and US\$ 848, which were US\$ 748 and US\$ 816 respectively in the last fiscal year.

এছাড়া, উদীয়মান বাজার এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতির দেশসমূহের অগ্রযাত্রা প্রাথমিক অর্থনীতির দেশ ও তাদের অভ্যন্তরীণ অর্থনৈতিক সংকটের কারণে প্রায়শঃ ব্যাহত হয়েছে। এদের প্রবৃদ্ধির হার ২০১১ সালের ৬.২% হতে ২০১২ সালে আরো কমে ৫.৩% পৌঁছাবে বলে অনুমিত হয়।

## বাংলাদেশ অর্থনীতি

বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক মন্দা ও প্রতিদ্বন্দ্বিতাপূর্ণ অভ্যন্তরীণ অর্থনৈতিক পরিবেশ সত্ত্বেও ২০১২ অর্থবছরে বাংলাদেশের অর্থনীতি একটি সম্মানজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে যা ছিল ৬.৩%। শিল্পখাতে প্রবৃদ্ধি সুদৃঢ় ধারা, সেবাখাতের উচ্চ প্রবৃদ্ধির অব্যাহত গতি ও কৃষিখাতে সুষম প্রবৃদ্ধি অর্থনীতির মূলধারাকে শক্ত অবস্থানে থাকতে সহায়তা করেছে। আর অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা ও উচ্চ প্রবৃদ্ধি অর্জনে সরকার ও বাংলাদেশ ব্যাংক প্রতিনিয়ত নীতিমালা গ্রহণ করছিল। রপ্তানী ও রেমিট্যান্সের ধীরগতি তবে ধনাত্মক ধারাবাহিকতা এবং অভ্যন্তরীণ চাহিদার প্রাবল্য অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জনের পথকে সহজ করেছিল। মূলতঃ আন্তর্জাতিক বাজারে তেলের উর্ধ্বমূল্যের কারণে ২০১২ অর্থবছরে মুদ্রাস্ফীতির হার ছিল বেশি আর টাকার মূল্যমান দ্রুত হ্রাস পেয়েছিল। বার্ষিক গড় মুদ্রাস্ফীতি জুন ২০১১ তে ছিল ৮.৮%, যা জুন ২০১২ তে ১০.৬% এ বৃদ্ধি পেয়েছিল। সেসময় বার মাসে

পয়েন্ট-টু-পয়েন্ট ভিত্তিতে ভোজ্য মূল্য সূচক (সিপিআই) মুদ্রাস্ফীতি ৮.৬% এ নেমে এসেছিল। ব্রড মানি (এম২) ২০১২ অর্থবছরের ১৭.৪% এ বৃদ্ধি পেয়েছিল যা ২০১১ অর্থবছরের রেকর্ডকৃত ২১.৪% চেয়ে নিম্নমুখী। মোট অভ্যন্তরীণ ঋণ বৃদ্ধি পেয়েছিল ১৯.৩%। বেসরকারী খাতে ঋণ প্রবাহের হার ২০১১ অর্থবছরের ২৫.৮% হতে হ্রাস পেয়ে ২০১২ অর্থবছরে ১৯.৭% এ নেমে এসেছিল। তবে এটি বার্ষিক ১৬%



A Partial view of 13th Annual General Meeting of the Bank

লক্ষ্যমাত্রার চেয়ে উপরে হলেও সরকারের ধার গ্রহণের পরিমাণ প্রত্যাশার চেয়ে কম হওয়ায় স্বস্তিদায়ক ছিল। বাংলাদেশ হতে ইউরোপিয়ান ইউনিয়ন ও যুক্তরাষ্ট্রের স্বল্পমূল্যের পোশাক সামগ্রীর চাহিদা হ্রাসের কারণে রপ্তানী আয় শূন্য হলেও ২০১২ অর্থবছরে রপ্তানী খাতে ৬.২% ধনাত্মক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। আমদানী ব্যয় ৫.৪% বৃদ্ধি পেয়েছিল। একই সময়ে অনিবাসী বাংলাদেশী নাগরিকদের প্রেরিত রেমিট্যান্স ১০.২% বৃদ্ধি পেয়েছিল। ২০১১-১২ অর্থবছরে মাথাপিছু জিডিপি ও মাথাপিছু জাতীয় আয় দাঁড়িয়েছে যথাক্রমে ৭৭২ ও ৮৪৮ মার্কিন ডলার, পূর্ববর্তী বছরে ছিল যথাক্রমে ৭৪৮ ও ৮১৬ মার্কিন ডলার।



## Financial Overview of the Bank

The Bank has earned significant growth in the year 2012. The operating profit of the bank was Tk. 5334.35 million in the year 2012, which was 34.85% higher than the previous year's operating profit of Tk. 3955.82 million. The deposit of the bank has also increased from Tk. 107881.21 million to Tk. 140369.66 million registering 30.12% growth. In case of Investment (general), Bank allowed limited growth of 18.58% that resulted Investment (general) at Tk. 118219.99 million in the year 2012 from Tk. 99699.63 million of the year 2011. The controlled increase in Investment (general) coupled with significant growth in deposit has improved Investment to Deposit Ratio of the Bank from 92.42% to 84.22%. The bank maintained the Capital Adequacy Ratio (CAR) of 10.94% as on 31 December 2012, which was 10.88% as on 31 December 2011. However, the ratio of classified Investment to total Investment increased to 4.27% as on 31 December 2012 in comparison to 1.63% of the previous year, mainly due to newly introduced stringent classification and provisioning guidelines of Bangladesh Bank.

## Capital and Reserve Fund:

EXIM Bank maintained Minimum Capital Ratio (MCR) above the regulatory requirement in the year 2012 despite the increased provision requirement against General Investment due to stringent Investment Classification and Provisioning Guidelines by Bangladesh Bank. As on 31 December 2012, CAR of the Bank was 10.94%, which was higher than regulatory requirement of 10.00%. The CAR as on 31 December 2011 was 10.88%.

As on 31 December 2012 total capital of the bank stood at Tk. 18214.31 million, which is 13.07% higher than the previous year's total capital of Tk. 16109.56 million as on 31 December 2011. The incremental capital was generated from the earnings of the bank. The maximum part of the total capital as on 31 December 2012 consisted of Tier-1 Capital of Tk. 16641.86 million (91.37%) and the rest part consisted of Tier-2 Capital of Tk. 1572.45 million (8.63%).

As part of capital management, the bank continued emphasis on increase in rated exposure. As a result, the risk weighted asset of the bank increased by only 12.48%

## ব্যাংকের আর্থিক পরিক্রমা

২০১২ সালে ব্যাংক উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০১২ সালে ব্যাংকের পরিচালনা মুনাফা ছিল ৫৩৩৪.৩৫ মিলিয়ন টাকা, যা পূর্ববর্তী বছরের ৩৯৫৫.৮২ মিলিয়ন টাকার পরিচালনা মুনাফার

তুলনায় ৩৪.৮৫% বেশী।  
ব্যাংকের আমানত ৩০.১২% বৃদ্ধি পেয়ে ১০৭৮৮১.২১ মিলিয়ন টাকা থেকে ১৪০৩৬৯.৬৬ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে।  
২০১২ সালে ব্যাংক বিনিয়োগের (সাধারণ) ক্ষেত্রে ১৮.৫৮% নিয়ন্ত্রিত প্রবৃদ্ধি অনুমোদন করায়



Hon'ble Chairman of the Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder is delivering speech in Annual Business Development Conference.

২০১১ সালের ৯৯৬৯৯.৬৩ মিলিয়ন টাকার বিনিয়োগ ২০১২ সালে ১১৮২১৯.৯৯ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে। উল্লেখযোগ্য আমানত প্রবৃদ্ধি ও নিয়ন্ত্রিত বিনিয়োগ এর ফলে ব্যাংকের বিনিয়োগ-আমানত হার ৯২.৪২% থেকে ৮৪.২২% এ উন্নতি ঘটেছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার হার ছিল ১০.৯৪%, যা ৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখে ছিল ১০.৮৮%। মূলতঃ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত বিনিয়োগের নতুন কঠোরতর শ্রেণীকরণ নীতিমালার কারণে ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ দাঁড়ায় ৪.২৭%, যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল ১.৬৩%।

## মূলধন ও সঞ্চিতি তহবিল

কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক বিনিয়োগ শ্রেণীকরণের নতুন কঠোরতর নীতিমালার ফলে প্রয়োজনীয় সঞ্চিতির পরিমাণ বৃদ্ধি পেলেও ব্যাংক ২০১২ সালে নিয়ন্ত্রক সংস্থার বেঁধে দেয়া ১০.০০% ন্যূনতম মূলধন হার সংরক্ষণ করতে সক্ষম হয়েছে। এ বছর ব্যাংক ১০.৯৪% মূলধন পর্যাণ্ডতা সংরক্ষণ করে, যা ২০১১ সালে ছিল ১০.৮৮%।

৩১ ডিসেম্বর ২০১২ এ ব্যাংকের মোট মূলধন ১৮২১৪.৩১ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে, যা পূর্ববর্তী বছরের ১৬১০৯.৫৬ মিলিয়ন টাকার চেয়ে ১৩.০৭% বেশী। এই বর্ধিত মূলধন এসেছে ব্যাংকের আয় থেকে। মোট মূলধনের অধিকাংশ হচ্ছে ১৬৬৪১.৮৬ মিলিয়ন টাকার টিয়ার-১ মূলধন (৯১.৩৭%) এবং অবশিষ্ট অংশ হচ্ছে ১৫৭২.৪৫ মিলিয়ন টাকার টিয়ার-২ মূলধন (৮.৬৩%)।

মূলধন ব্যবস্থাপনার অংশ হিসেবে ব্যাংক বিনিয়োগ গ্রাহকদের রেটিং করানোর উপর জোর দিয়েছে। এর ফলস্বরূপ ২০১১ সালের তুলনায় ২০১২ সালে ব্যাংকের ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ মাত্র ১২.৪৮% বেড়েছে, যদিও ব্যাংকের মোট সম্পদ একই হিসাব বছরে ২৮.৬৩% বেড়েছে।



in the year 2012 over the year 2011, though total asset of the bank increased by 28.63% in the same period.

It may be mentioned that the Bank started its operation in the year 1999 with Authorized Capital of Tk. 1000.00 million and Paid-up Capital of Tk. 225.00 million. The Authorized Capital was enhanced to Tk. 3500.00 million, Tk. 10000.00 million and Tk. 20000.00 million in the years 2006, 2009 and 2011 respectively after obtaining approval from relevant authority. The Bank went for IPO to raise Tk. 313.88 million as capital in the year 2004 and issued Rights Share for Tk. 571.25 million and Tk. 2277.42 million @ 1R:2 (i.e. one rights share for every two shares) at par in the years 2006 and 2010 respectively.

## Deposits

EXIM Bank has earned 30.12% growth in deposit in the year 2012 in comparison to previous year's deposit growth of 13.62%. The splendid growth in deposit has enabled the bank to keep Investment Deposit Ratio (84.22%) within the regulatory standard of 90%. Total Deposit of the Bank was Tk. 140369.66 million as on 31 December 2012 against Tk. 107881.21 million as on 31 December 2011. The bank contemplates to dedicate more efforts to increase the proportion of low/no cost deposit and achieve an ideal deposit mix.

Expansion of Branch network, service quality, competitive profit rate and innovative deposit products contributed to the growth of deposits. Major product-wise deposit growths at the end of 2012 over 2011 were significant.

## Major Product-wise Deposits

		Million Taka		
SL. No.	Particulars	2012	2011	Growth
1	Mudaraba Savings Deposit	6,038.00	5,461.08	10.56%
2	Mudaraba Short Notice Deposit	4,346.56	3,462.69	25.53%
3	Mudaraba Term Deposit	90,462.19	66,067.86	36.92%
4	Mudaraba Scheme Deposit	20,838.95	18,229.95	14.31%
5	Foreign Currency Deposit	331.23	286.85	15.47%
6	Al-Wadeeah Current and Other Deposit Accounts	16,759.36	13,450.81	24.60%
7	Bills payable	1,593.37	921.96	72.82%
	<b>Total</b>	<b>140,369.66</b>	<b>107,881.21</b>	<b>30.12%</b>

A huge number of customers are attracted by innovative deposit products. The customers of the banks include

উল্লেখ্য যে, ১৯৯৯ সালে ১০০০.০০ মিলিয়ন টাকা অনুমোদিত মূলধন ও ২২৫.০০ মিলিয়ন টাকা পরিশোধিত মূলধন নিয়ে ব্যাংক তার কার্যক্রম শুরু করে। পরবর্তীতে যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণপূর্বক ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ২০০৬, ২০০৯ এবং ২০১১ সালে যথাক্রমে ৩৫০০.০০ মিলিয়ন টাকা, ১০০০০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ২০০০০.০০ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত করা হয়েছে। ২০০৮ সালে ৩১৩.৮৮ মিলিয়ন টাকা মূলধন বৃদ্ধির উদ্দেশ্যে ব্যাংক প্রাথমিক গণ প্রস্তাব আহবান করে এবং ২০০৬ ও ২০১০ সালে ১:২ (প্রতি দুইটি শেয়ারের জন্য ১টি রাইটস শেয়ার) অনুপাতে অভিহিত মূল্যে যথাক্রমে ৫৭১.২৫ মিলিয়ন টাকা এবং ২২৭৭.৪২ মিলিয়ন টাকার রাইটস শেয়ার বিতরণ করে।

## আমানত

আমানত সংগ্রহের ক্ষেত্রে ব্যাংক ২০১২ সালে ৩০.১২% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে যা ২০১১ সালে ছিল ১৩.৬২%। এই সম্ভাব্যজনক

প্রবৃদ্ধি বিনিয়োগ-আমানত হার কে ৮৪.২২% এ বজায় রাখতে সাহায্য করেছে, যা নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্ধারিত মান ৯০% এর মধ্যেই ছিল। ব্যাংকের আমানত গত ৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখের ১০৭৮৮১.২১ মিলিয়ন টাকার বিপরীতে ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে ছিল

১৪০৩৬৯.৬৬ মিলিয়ন টাকা। স্বল্পব্যয়ের ও ব্যয়বিহীন আমানত সংগ্রহ এবং একটি আদর্শ আমানত মিশ্রণ অর্জনের জন্য ব্যাংক ভবিষ্যতে আরো অধিক সচেষ্ট থাকবে।

শাখার সংখ্যা বৃদ্ধি, মানসম্মত সেবা, প্রতিযোগিতামূলক মুনাফার হার এবং নতুন নতুন আমানত প্রকল্প সমূহ আমানতের প্রবৃদ্ধিতে ভূমিকা রেখেছে। আমানতের প্রধান খাতসমূহে ২০১১ সালের তুলনায় ২০১২ সালের প্রবৃদ্ধি ছিল উল্লেখযোগ্য।



individuals, corporations, financial institutions, government bodies, autonomous bodies and NGOs etc. The bank has maintained significant growth in deposit from its inception through providing quality customer services, modern technologies in banking like ATM services, internet banking, SMS banking, debit card service and cordial relationship with its customers.

### Investments (General)

Total Investment (general) of the Bank stood at Tk. 118219.99 million as on 31 December 2012 against Tk. 99699.63 million as on 31 December 2011 registering a growth of 18.58%. Largely due to stringent regulation on Investment Classification and Provisioning, ratio of classified Investment to total Investment has increased to 4.27% as on 31 December 2012 from 1.63% as on 31 December 2011. EXIM Bank has kept required provision against the Investment (general).

The bank has designed and developed number of Shariah based Investment products under different mode of investments. It has achieved a significant growth over last year through its innovative investment products.

### Mode-wise Investment

SL. No.	Particulars	2012	2011	Growth
1	Bai - Muajjal	45,404.59	36,991.34	22.74%
2	Bai - Murabaha	21,436.73	17,746.41	20.79%
3	Bai-Salam	3,368.18	3,033.23	11.04%
4	Izara bill baia (Commercial)	43,007.03	36,825.68	16.79%
5	Izara bill baia (Staff)	1,066.05	894.47	19.18%
6	Bai-as-Sarf (FDBP)	369.75	449.53	-17.75%
7	Musharaka Documentary Bill (MDB)	1,948.42	2,374.50	-17.94%
8	Mudaraba Import Bills (UPAS)	766.70	-	-
9	Murabaha Import Bill (MIB)	469.48	1,174.98	-60.04%
10	Others	383.05	209.49	82.85%
	<b>Total</b>	<b>118,219.99</b>	<b>99,699.63</b>	<b>18.58%</b>

In order to ensure sustainable growth and to minimize concentration risk the bank has diversified its

কর্পোরেশন, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সরকারী প্রতিষ্ঠান, স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠান, এনজিও প্রতিষ্ঠান। প্রতিষ্ঠানগু থেকেই উন্নত গ্রাহকসেবা, ব্যাংকিং সেবায় আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার যেমন এটিএম সেবা, ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা, এসএমএস ব্যাংকিং, ডেবিট কার্ড সেবা এবং গ্রাহকদের সাথে আন্তরিক সম্পর্কের মাধ্যমে ব্যাংক উল্লেখযোগ্য আমানত প্রবৃদ্ধির হার বজায় রাখতে সক্ষম হয়েছে।

### বিনিয়োগ (সাধারণ)

৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখে ব্যাংকের মোট ৯৯৬৯৯.৬৩ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগের বিপরীতে ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে বিনিয়োগ দাঁড়ায় ১১৮২১৯.৯৯ মিলিয়ন টাকায়, যার প্রবৃদ্ধি ছিল ১৮.৫৮%। মূলতঃ নিয়ন্ত্রক সংস্থার কঠোরতর বিনিয়োগ শ্রেণীকরণ নীতিমালার জন্য ব্যাংকের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ ৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখের ১.৬৩% থেকে বেড়ে ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে ৪.২৭% এ দাঁড়ায়। ব্যাংক তার বিনিয়োগ (সাধারণ) এর বিপরীতে প্রয়োজনীয় সঞ্চিতি সংরক্ষণ করেছে।

ব্যাংক উল্লেখযোগ্য সংখ্যক শরিয়াহ সম্মত বিনিয়োগ প্রকল্প চালু করেছে। উদ্ভাবনীমূলক এবং সম্ভাবনাময় বিনিয়োগ প্রকল্পের মাধ্যমে ব্যাংক গত বছরের তুলনায় উল্লেখযোগ্য বিনিয়োগ প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে।

Million Taka

টেকসই প্রবৃদ্ধি অর্জন ও কেন্দ্রীভূতকরণ ঝুঁকি কমানোর জন্য ব্যাংক তার বিনিয়োগ সমূহকে সমগ্রদেশের নানাবিধ শিল্পে বিনিয়োগ



investments in to wide range of industries all over the country such as Knitwear & readymade garments, Textile, Agro-based Industries, Other Industries and Trading Business.

### Major Industry-wise Investment

Million Taka

SL. No.	Particulars	2012	2011	Growth
1	Garments	11,920.00	11,212.87	6.31%
2	Textile	6,622.01	6,947.69	-4.69%
3	Agro-based Industry	5,710.50	3,255.60	75.41%
4	Other Industry	9,576.79	7,454.84	28.46%
5	Trading and others	84,390.69	70,828.63	19.15%
	<b>Total</b>	<b>118,219.99</b>	<b>99,699.63</b>	<b>18.58%</b>

### Operating profit & Net Profit

The bank continued to achieve consistent financial performance since its inception. Strong capital base, wide branch network, innovative products development, quality services, support from our stakeholders helped the bank to its consistent development. During the year, the bank has earned an operating profit of Tk. 5,334.35 million as against Tk. 3,955.82 million in 2011 achieving a growth of 34.85% over last year. Net profit after tax stood at Tk. 2,157.63 million in 2012 after making provisions for investments & others and provision for taxes.

### পরিচালনা মুনাফা এবং নীট মুনাফা :

প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই ব্যাংক ধারাবাহিক আর্থিক সফলতা অর্জন করে চলেছে। শক্তিশালী মূলধন কাঠামো, বিস্তৃত শাখা, উদ্ভাবনী প্রকল্প, মানসম্মত সেবা, ষ্টেকহোল্ডারদের সহযোগিতা ব্যাংকের উত্তরোত্তর উন্নতিতে সাহায্য করেছে। এ বছর ব্যাংক ৫,৩৩৪.৩৫ মিলিয়ন টাকার পরিচালন মুনাফা অর্জন করেছে যা ২০১১ সালে ছিল ৩,৯৫৫.৮২ মিলিয়ন টাকা। যা আগের বছরের তুলনায় ৩৪.৮৫% বেশী। ২০১২ সালে বিনিয়োগ এবং আয়কর সঞ্চিতি বাদ দেয়ার পরে নীট মুনাফা দাঁড়িয়েছে ২,১৫৭.৬৩ মিলিয়ন টাকায়।

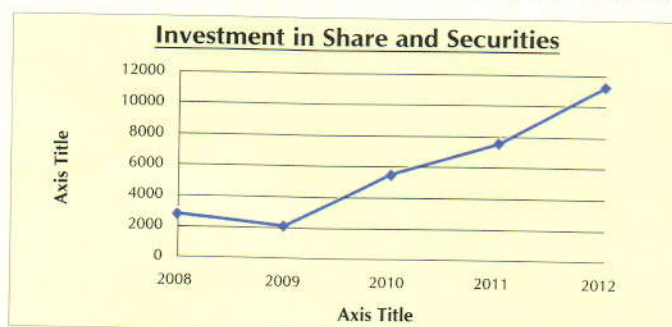
SL. No.	Particulars	2012	2011	Growth
1	Investment income	17,269.32	13,122.77	31.60%
2	Profit paid on deposits, borrowings, etc.	(12,271.79)	(9,357.77)	31.14%
3	<b>Net investment income</b>	<b>4,997.54</b>	<b>3,765.01</b>	<b>32.74%</b>
4	Commission, exchange and brokerage	2,023.68	1,831.25	10.51%
5	Other operating income	1,064.48	847.86	25.55%
6	<b>Total operating income</b>	<b>8,085.70</b>	<b>6,444.11</b>	<b>25.47%</b>
7	Total operating expenses	2,751.35	2,488.29	10.57%
8	<b>Profit before provisions</b>	<b>5,334.35</b>	<b>3,955.82</b>	<b>34.85%</b>
9	Provision for investments and others	1,645.90	480.76	242.35%
10	<b>Profit before taxes</b>	<b>3,688.45</b>	<b>3,475.06</b>	<b>6.14%</b>
11	Provision for taxation	1,530.82	1,465.69	4.44%
12	<b>Profit after tax</b>	<b>2,157.63</b>	<b>2,009.37</b>	<b>7.38%</b>
13	<b>EPS</b>	<b>2.05</b>	<b>1.91</b>	

### Investments (Share and Securities)

The size of the Investment portfolio of the Bank was Tk. 11314.59 million (including equity investment in subsidiaries) as on 31 December 2012 against Tk. 7653.76 million as on 31 December 2011. The portfolio mainly comprises of Bangladesh Government Islami

### বিনিয়োগ (শেয়ার এবং সিকিউরিটিজ)

৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে শেয়ার এবং সিকিউরিটিজ এ ব্যাংকের বিনিয়োগের পরিমাণ ছিল ১১৩১৪.৫৯ মিলিয়ন টাকা (সাবসিডিয়ারীসহ), যা ৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখে ছিল ৭৬৫৩.৭৬ মিলিয়ন টাকা। এই বিনিয়োগ পোর্টফোলিও মূলতঃ বাংলাদেশ গভর্নমেন্ট ইসলামি ইনভেস্টমেন্ট বন্ড, বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের শেয়ার ও

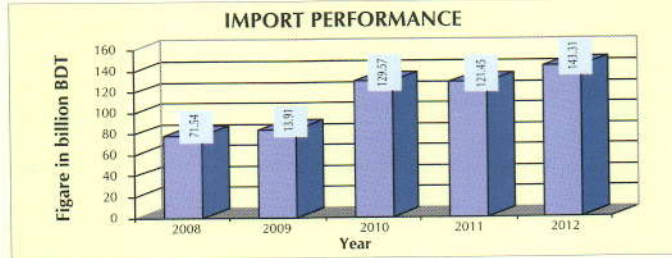




Investment Bond (BGIB), Shares of different companies and Investment in subsidiaries. The Bank's exposure to capital market was within the limit as per regulatory requirement (10% of total liabilities).

## Import Performance

In the year 2012, import business of the bank was BDT 143.31 billion (equivalent USD 1.74 billion) by handling 35,843 number of import letter of credits. Import Business achieved 11.58% growth in 2012 compare to the previous year.



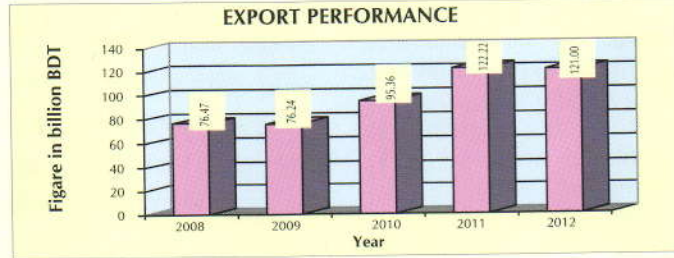
সাবসিডিয়ারী কোম্পানীতে বিনিয়োগ নিয়ে গঠিত। পুঁজিবাজারে ব্যাংকের বিনিয়োগ নিয়ন্ত্রক সংস্থার বেঁধে দেয়া সীমার (ব্যাংকের মোট দায়ের ১০%) মধ্যেই ছিল।

## আমদানি বাণিজ্য

২০১২ সালে ব্যাংক ৩৫,৮৪৩ টি আমদানি ঋণপত্র এর বিপরীতে ১৪৩.৩১ বিলিয়ন টাকা (সমমূল্য মার্কিন ডলার ১.৭৪ বিলিয়ন) মূল্যের আমদানি বাণিজ্য পরিচালনা করেছে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১১.৫৮% বেশী।

## Export Performance

In the year 2012, Export business of the bank was BDT 121.00 billion (equivalent USD 1.48 billion) by handling 34,356 number of export documents. Export business plunged by 01.00% in 2012 compare to the previous year.



## রপ্তানি বাণিজ্য

২০১২ সালে ৩৪,৩৫৬ টি ডকুমেন্টের বিপরীতে ব্যাংকের রপ্তানি বাণিজ্যের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ১২০.৯৯ বিলিয়ন টাকা (সমমূল্য মার্কিন ডলার ১.৪৮ বিলিয়ন) যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১.০০% কম।

## Foreign Remittance

Bank received BDT 5.77 billion (equivalent USD 0.03 billion) by handling 56,848 number of wage earners' remittances. Inward Remittance achieved 54.10% growth in 2012 compare to the previous year.

## Exchange Company (Subsidiary)

With a view to render remittance service to the Bangladeshi expatriates as well as to encourage them for sending their hard earned money to Bangladesh through legal channels, EXIM Bank established 3 (three) fully owned subsidiaries named as (1) EXIM Exchange Company (UK) Limited in London, UK, (2) EXIM Exchange Company (Canada) Limited, Toronto, Canada and (3) EXIM (USA) Inc., New York, USA. Moreover, EXIM Exchange (Australia) Pty. Limited is going to start its operation in Sydney, Australia from February, 2013 as the 4th subsidiary of EXIM Bank. Besides, the bank has established drawing arrangements with other money transfer companies like Western Union, MoneyGram, Xpress Money etc. to facilitate the remittance services from all over the world. Being a member of

## বিদেশ হতে প্রাপ্ত রেমিট্যান্স

ব্যাংক ২০১২ সালে ৫৬,৮৪৮ জন বৈদেশিক মুদ্রা উপার্জনকারীর প্রেরিত অর্থ জমা গ্রহণের মাধ্যমে ৫.৭৭ বিলিয়ন (সমমূল্য মার্কিন ডলার ০.০৩ বিলিয়ন) টাকার রেমিট্যান্স আহরণ করে। ২০১১ সালে উক্ত রেমিট্যান্সের পরিমাণ ছিল ৩৭৪.৪৪ বিলিয়ন টাকা। অর্থাৎ ২০১২ সালে এক্সিম ব্যাংক কর্তৃক আহরিত রেমিট্যান্সের প্রবৃদ্ধির হার ছিল ৫৪.১০%।

## এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (সাবসিডিয়ারী)

প্রবাসী বাংলাদেশীদের রেমিট্যান্স সেবা প্রদান করার লক্ষ্যে এবং তাদের কষ্টার্জিত অর্থ বৈধ উপায়ে বাংলাদেশে প্রেরণের জন্য এক্সিম ব্যাংক সম্পূর্ণ নিজস্ব মালিকানাধীন তিনটি সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান (১) এক্সিম এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (ইউকে) লিমিটেড, লন্ডন, যুক্তরাজ্য (২) এক্সিম এক্সচেঞ্জ কোম্পানী (কানাডা) লিমিটেড, টরেন্টো, কানাডা এবং (৩) এক্সিম (ইউএসএ) ইনক নিউইয়র্ক, যুক্তরাষ্ট্র প্রতিষ্ঠা করেছে। এছাড়া, এক্সিম এক্সচেঞ্জ (অস্ট্রেলিয়া) পিটিওয়াই লিমিটেড ২০১৩ সালের ফেব্রুয়ারী মাসে অস্ট্রেলিয়ার সিডনীতে কার্যক্রম শুরু করতে যাচ্ছে। তাছাড়া রেমিট্যান্স সেবা বৃদ্ধির লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক পৃথিবীর আরও অন্যান্য মানি ট্রান্সফার কোম্পানী যেমন: ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন, মানিগ্রাম, এক্সপ্রেসমানি ইত্যাদি প্রতিষ্ঠানের সাথে ড্রয়িং ব্যবস্থা স্থাপন করেছে। এলডোরাদো-রেমিট্যান্স সিস্টেম এবং বাংলাদেশ ইলেকট্রনিক ফান্ড



'ELDORADO-the remittance system' and Bangladesh Electronic Fund transfer Network (BEFTN), bank is able to deliver the remittances to the beneficiaries in any place of the country within a short time.

### Correspondent Relationship

Correspondent relationship plays a vital role in routing Foreign Exchange Business. Bank gives emphasis on warm and friendly relationship with the existing and new Correspondent banks and Financial Institutions for smooth functioning of its Foreign Exchange Business and keeping the pace of its growth. As part of this continuous process we have maintained correspondent relationship with 398 banks and their world-wide branch networks in 111 countries around the globe. Besides, Bank is also enjoying credit line facilities against confirmation of our Letter of Credits from International Finance Corporation (IFC), a World Bank member, and Asian Development Bank (ADB) by signing agreements with them.

### Prime Area of Investment

As a full-fledged Islamic bank in Bangladesh, EXIM Bank extended all sorts of banking services including wide range of deposit and investment products, Foreign Exchange Business, Remittance & other ancillary services covered by the Islami Shariah with the help of latest IT facilities and professional human resources.

The investment portfolio of the bank comprises of diversified areas of business and industry sectors. The bank has given utmost importance/efforts to park and maintain quality assets and is committed to retain good customers through congenial relationship and financial counseling considering them as the business partners of the bank. At the same time, it emphasizes on creating new customers having vast potentiality to diversify existing portfolio and explore new potential business area adjustable with the change in business growth of national economy and global trend as well. By adapting the aforesaid technique/process bank has attained a great success in building a well established and structured investment portfolio and minimizing overall portfolio risk. This business policy of the bank enables it to attain a great success in building a well secured and structured investment portfolio by minimizing overall risks.

### The main investment businesses are focused on the following sectors/ areas:-

- 1) Knitwear and ready made garments
- 2) Hospitals & Clinics
- 3) IT Related business

ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক (বিইএফটিএন) এর সদস্য হিসাবে এক্সিম ব্যাংক বাংলাদেশের যে কোন স্থানে স্বল্প সময়ে প্রাপকের নিকট রেমিট্যান্স পৌঁছে দিচ্ছে।

### প্রতিসঙ্গী ব্যাংকিং

বৈদেশিক বাণিজ্য উন্নয়নের জন্য প্রতিসঙ্গী ব্যাংকসমূহের সাথে সুসম্পর্ক অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে। 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 ২০১২ পর্যন্ত বিশ্বের ১১১ টি দেশের ৩৯৮ টি ব্যাংকের বিভিন্ন 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 ব্যাংক এদের সদস্যভুক্ত ১৮২ টি দেশের আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে বৈদেশিক বাণিজ্য করছে। এই চুক্তির আওতায় ব্যাংক ঋণপত্রের বিপরীতে ক্রেডিট লিমিট সুবিধা ভোগ করছে।

### প্রধান বিনিয়োগ খাত

এক্সিম ব্যাংক দেশের একটি পূর্ণাঙ্গ ইসলামী ব্যাংক হিসেবে আধুনিক সকল ব্যাংকিং সেবার পাশাপাশি ডিপোজিট-বিনিয়োগ গণ্য/সেবা, বৈদেশিক ব্যবসা, রেমিট্যান্সসহ অন্যান্য সেবাসমূহ ইসলামিক শরীয়াহ মারফিক সর্বাধুনিক প্রযুক্তিগত সুবিধা এবং পেশাদার মানবসম্পদের যথাযথ ব্যবহারের মাধ্যমে প্রদান করে আসছে।

এক্সিম ব্যাংকের বিনিয়োগ পোর্ট-ফোলিও বিভিন্ন রকমের ক্ষেত্র এবং শিল্পে বিস্তৃত। ব্যাংক তার সর্বোচ্চ গুরুত্বসহকারে বিনিয়োগ গ্রাহক নির্বাচন ও গ্রাহক ব্যাংক সুসম্পর্ক ভিত্তিক গ্রাহকের সহিত অংশীদারিত্বের ভিত্তিতে ব্যবসা পরিচালনায় বিশ্বাসী। একইভাবে জাতীয় ও বৈশ্বিক অর্থনীতির উন্নতির সাথে তাল মিলিয়ে দিনদিন নতুন সম্ভবনাময় গ্রাহকদের নিয়ে ব্যাংকের বিনিয়োগ-পোর্ট-ফোলিও সমৃদ্ধ করছে। উপরোক্ত কৌশল অবলম্বনের মাধ্যমে ব্যাংক তার সাফল্য ধরে রাখার পাশাপাশি একটি সুনির্দিষ্ট বিনিয়োগ ভিত্তি স্থাপন করেছে যা পোর্টফোলিও ঝুঁকিকে সংকুচিতও করছে। ব্যাংকের ব্যবসা কৌশল ব্যাংকের বিনিয়োগ ঝুঁকি, সম্পদ সুরক্ষা ও বিনিয়োগ পোর্টফোলিও আরও মজবুত করছে।

### ব্যাংকের বিনিয়োগ/ব্যবসা প্রধানত নিম্নোক্ত খাত/অঞ্চলে প্রতিফলিত

১. নীট ও তৈরী পোশাক
২. হাসপাতাল ও ক্লিনিক
৩. ইনফরমেশন টেকনোলজি সংক্রান্ত ব্যবসা



- 4) Agricultural and Agricultural developments items
- 5) Fishing and fishing business promotion
- 6) Telecommunication
- 7) Transportation and communication
- 8) Forestry and furniture
- 9) Construction business and housing development
- 10) Leather marketing and leather goods
- 11) Plastic and other synthetics
- 12) Ceramic
- 13) Hotel & Tourism
- 14) Warehouse and container services
- 15) Printing and packaging
- 16) Gunning and Bailing
- 17) Pathological Laboratories
- 18) Education
- 19) Re-rolling mills
- 20) Cold Storage
- 21) Horticulture- Flower growing and marketing
- 22) Food and oil processing plants
- 23) Other admissible trading and intermediaries.

### INVESTMENT PRODUCT:

Bank are extending its wide range investment services to the existing and potential customers engaged in different sectors of the economy through following mode of investment: Equity participation based- Mudaraba, Musharaka; Buying and selling based- Bai-Mujjal, Murabaha, MPI, MTR, Bai-Salam, Istisna; Rental based- Izara, Izara Bil Baiya, HPSM; Other service oriented-MDB, Bai-as-Sarf, Quarde Hasana etc.

Besides giving maximum emphasis to the specific sectors/segments following products have evolved and are in operation to promote investment business of the bank:

### EXIM UDDYOG

An investment scheme facilitating project aimed to provide fixed and working capital in the field of small & medium level poultry, dairy, fisheries, and agro-based industries etc.

### EXIM ABALAM BAN

An investment scheme facilitating project aimed to provide fixed and working capital in the field of small & medium level General business and Workshop & light engineering etc.

৪. কৃষি ও কৃষি উন্নয়ন পণ্যাদি
৫. মৎস্য সম্পদে বিনিয়োগ
৬. টেলিযোগাযোগ
৭. পরিবহন ও গণযোগাযোগ
৮. বন ও আসবাবপত্র
৯. হাউজিং ও কনস্ট্রাকশন
১০. চামড়া ও চামড়াজাত দ্রব্য
১১. প্লাস্টিক ও সিনথেটিক্স
১২. সিরামিক্স
১৩. হোটেল ও টুরিজম
১৪. গোডাউন ও কনটেইনার
১৫. প্রিন্টিং ও প্যাকেজিং
১৬. পাট ও পাটজাত
১৭. প্যাথলজিক্যাল ল্যাবরেটরি
১৮. শিক্ষা
১৯. রি-রোলিং মিলস্
২০. কোল্ড স্টোরেজ
২১. হার্টিকালচার ও ফুলচাষ ও বাজারজাতকরণ
২২. খাদ্য ও তেল প্রক্রিয়াজাতকরণ
২৩. অন্যান্য সম্ভাবনাময় ব্যবসা

### বিনিয়োগ পণ্য

এক্সিম ব্যাংক তার বর্তমান ও সম্ভাব্য গ্রাহকদের অর্থনীতিতে সম্পৃক্তকরণের লক্ষ্যে ব্যাপক পরিসরে ব্যাংকের বিস্তৃত বিনিয়োগ সেবাসমূহ বিভিন্ন খাতে বিভিন্ন পদ্ধতিতে যথা- শেয়ার ভিত্তিক-মুদারাবাহ, মুশারাকা ক্রয়-বিক্রয় ভিত্তিক- বাই-মুয়াজ্জাল, মুরাবাহা, এমপিআই/এমটিআর, বাই-সালাম, ভাড়া ভিত্তিক-ইজারা বিল বাইয়া, এইচপিএস'মে (হায়ার পারচেজ সিরকাভুল মিলক) এবং অন্যান্যতে যথা- এমডিবি, বাই-আস-সরফ, করজে হাসানা ইত্যাদি প্রদান করে আসছে।

এছাড়াও নির্দিষ্ট খাত সমূহে সর্বোচ্চ গুরুত্ব অব্যাহতকরণের পাশাপাশি নিম্নোক্ত বিনিয়োগ পণ্যগুলি বাজারে প্রচলিত করেছে।

### এক্সিম উদ্যোগ

একটি বিনিয়োগ ক্ষেত্র যা ক্ষুদ্র ও মাঝারী মানের গৃহপালিত পশু-পাখি পালন, দুগ্ধ খামার, মৎস্য এবং কৃষি নির্ভর শিল্পের স্থায়ী এবং কার্যকরী মূলধন সরবরাহ ইত্যাদি খাতে অর্থায়ন করে।

### এক্সিম অবলম্বন

একটি বিনিয়োগ ক্ষেত্র যা ক্ষুদ্র ও মাঝারী মানের সাধারণ ব্যবসা-বাণিজ্য, ব্যবসার জন্য প্রয়োজনীয় দোকান পাট এবং হালকা/ক্ষুদ্র কারিগরী ইত্যাদি খাতে অর্থায়ন করে।



## EXIM Bahan

An investment Scheme facilitating to purchase a new/reconditioned car/jeep for own/ business use.

## EXIM Sahayak

An Investment product for procuring Household Durables. Necessity and comfort are constantly changes with the change of time and life style which also basic indicator of the quality of life. A stitch in time saves nine. Luxurious/comfortable articles/appliances of yesterday may be treated/converted as essentials/ necessities of today. Necessity of many things do not wait for capacity.

## EXIM Abasan

A product for Home Investment. At EXIM Bank we offer an easy-to-avail Home Investment with convenient repayment facility and maximum limit on investment amount. From the scheme the customer will get necessary help to materialize long cherished dream, to enable him/them proud owner of a flat/dwelling house in a modern developed urban area.

## SME Banking

EXIM Bank plays a vital role to the sustainable economic development by providing overall service with the coordination of modern technologies and expert management in the SME sector as the 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 SME customers, patronize and develop them through equal management besides providing utmost importance to acquire quality assets.

The importance of small and medium industry is indispensable for economic progression of any country. The developed countries of the world have reach to the zenith of sustainable development quickly by developing SME sector. Moreover, considering span of economy of our country in respect of industry and trading, this sector is working as the undulating power of economic development as major portion of industry and trading organization are under this sector.

EXIM Bank connects with the unique undulating power of economic development by providing SME service since 2008. At present EXIM Bank is trying whole heartedly for the expansion of this sector as the pioneer of private sector beside government sector with its branches throughout the country by the dedicated and efficient employees. Besides this EXIM Bank is

## এক্সিম বাহন

ব্যবসা-বাণিজ্যের জন্য অথবা নিজস্ব প্রয়োজনে নতুন অথবা রি-কন্ডিশনড কার অথবা জীপ কেনার জন্য অর্থায়ন করে।

## এক্সিম সহায়ক

গৃহস্থালী তথা আবাসিক বাড়িতে ব্যবহৃত বিভিন্ন সামগ্রী কেনার জন্য একটি বিনিয়োগ মাধ্যম। প্রয়োজন এবং আত্মতৃপ্তি, সময় এবং জীবনধারা পরিবর্তনের সাথে সাথে ধারাবাহিকভাবে পরিবর্তিত হয় যা মানসম্মত জীবনের মৌলিক সূচক। সময়ের একটি প্রচেষ্টা অসময়ের অনেক প্রচেষ্টা সাশ্রয় করে। বিগত সময়ের আরামদায়ক/স্বস্তিদায়ক দ্রব্য সামগ্রী হতে পারে আজকের স্বাভাবিক জীবনের জন্য অপরিহার্য। প্রয়োজন সামর্থ্যের জন্য অপেক্ষা করে না। আর প্রয়োজন ও সামর্থ্যের ব্যবধান পূরণ করার জন্যই এক্সিম ব্যাংক এই বিনিয়োগ প্রোডাক্টের মাধ্যমে সেবা দিয়ে যাচ্ছে।

## এক্সিম আবাসন

এটি একটি আবাসিক বিনিয়োগ। এক্সিম ব্যাংক সহজ শর্ত ও পরিশোধ সুবিধায় সর্বোচ্চ সীমা পর্যন্ত আবাসন বিনিয়োগ প্রদান করে যাচ্ছে। এই ক্ষীম থেকে গ্রাহক তার দীর্ঘ স্বপ্নাল জীবনে আধুনিক শহরে একটি ফ্লাট বা বাসস্থান নিশ্চিত করতে পারে।

## এসএমই ব্যাংকিং

অর্থনৈতিক উন্নয়নের কেন্দ্রবিন্দু এসএমই সেক্টরে অত্যাধুনিক তথ্যপ্রযুক্তি ও দক্ষ ব্যবস্থাপনার সমন্বয়ে সার্বিক সেবা প্রদানের মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক দেশের টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করছে। একটি পূর্ণাঙ্গ ইসলামী ব্যাংক হিসাবে এক্সিম ব্যাংক দেশের ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্প, ব্যবসায় এবং সেবাখাতে বিনিয়োগের মাধ্যমে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি তথা বিপুল বেকার জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টিতে যথেষ্ট অবদান রাখছে। এক্ষেত্রে ব্যাংক মানসম্পন্ন সম্পদ অর্জনে সর্বাধিক গুরুত্বদানের পাশাপাশি ব্যাংক-গ্রাহক সম্পর্ক সৃষ্টি, আর্থিক পরামর্শ প্রদান ও সম ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে ভালমানের এসএমই গ্রাহক সৃষ্টি, লালন ও উন্নয়নে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।

যে কোন দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্পের ভূমিকা অনস্বীকার্য। পৃথিবীর উন্নত দেশগুলো এসএমই খাতের উন্নয়নের মাধ্যমে দ্রুত ও টেকসই উন্নয়নের শিখরে পৌঁছেছে। আর আমাদের দেশের অর্থনীতি তথা শিল্প ও ব্যবসা-বাণিজ্যের পরিধির আলোকে সিংহভাগ প্রতিষ্ঠানই এসএমই খাতের আওতাভুক্ত হওয়ায় এই খাত অর্থনৈতিক উন্নয়নের চালিকাশক্তি হিসাবে কাজ করে।

এক্সিম ব্যাংক ২০০৮ সাল থেকে এসএমই সেবা প্রদানের মাধ্যমে সরকারী খাতের পাশাপাশি বেসরকারী খাতের অগ্রযাত্রী হিসেবে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নের অন্যতম এই চালিকা শক্তির সাথে যুক্ত হয়। এ খাতের সম্প্রসারণে এক্সিম ব্যাংক বর্তমানে দেশব্যাপী বিস্তৃত সকল শাখার মাধ্যমে নিবেদিত সুদক্ষ কর্মীবাহিনী দ্বারা নিরন্তর প্রচেষ্টা অব্যাহত রেখেছে। এছাড়া ক্ষুদ্র ও কুটির শিল্পে



accelerating the sustainable development of rural economy of the country by investing to the micro and cottage industry and considering especially to the women entrepreneurs as well as trying to connect them to the economic development by investing comparatively easy and low profit bearing fund.

### Strategy of SME financing

- Strengthen the base of economy by increasing SME financing.
- Find out SME customers and educate them.
- Create vast employment opportunity for the huge unemployed people by enriching SME sector.
- Strengthen risk management for reducing risk at SME financing.

### SME Policies, Procedures & Purposes

- Providing working capital.
- Purchasing capital machineries.
- Purchasing delivery van/Transport for business purpose.
- Refurnishing office/business premises.
- Other eligible portfolio of the bank

### Financial Products and Services

EXIM Bank is committed to ensure best customer services. In this regard, Bank apply its effort relentlessly to develop lucrative products for its customers. Being a Shariah Based Islami Bank, it has strong commitment to remain in competitive market and serve the customers of different stratum in the society satisfactorily. Recently General Banking Division has conducted a general market survey to find out a distinguished market segment, based on which bank can develop some new products. On the basis of collected data GBD and BP& SDD has jointly developed six new deposit schemes for senior citizens, female employees and housewives. It is fact that without female participation in development process, overall development of the country is not possible. Keeping in view, special attention has been given to develop deposit products for females to bring

বিনিয়োগের মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক দেশের গ্রামীণ অর্থনৈতিক উন্নয়নকে ত্বরান্বিত ও টেকসই করেছে এবং মহিলা উদ্যোক্তাদেরকে বিশেষ বিবেচনায় এনে সহজে ও অপেক্ষাকৃত কম মূল্যায়ন বিনিয়োগের মাধ্যমে অর্থনৈতিক উন্নয়নে তাদেরকে যুক্ত করার প্রয়াস চালিয়ে যাচ্ছে।

### এসএমই অর্থায়নের কৌশল

- এসএমই অর্থায়ন বৃদ্ধির মাধ্যমে অর্থনীতির ভিত্তি মজবুতকরণ
- এসএমই গ্রাহক শ্রেণী খুঁজে বের করে তাদেরকে প্রশিক্ষিতকরণ
- এসএমই খাতকে সমৃদ্ধকরণের মাধ্যমে বিপুল বেকার জনগোষ্ঠীর ব্যাপক কর্মসংস্থানের ব্যবস্থাকরণ
- এসএমই অর্থায়নের ঝুঁকি হ্রাসের নিমিত্তে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা শক্তিশালীকরণ

### এসএমই অর্থায়নের নীতিমালা, পদ্ধতি ও উদ্দেশ্য

- কার্যকরী মূলধনী সরবরাহ করা
- মূলধনী যন্ত্রপাতি ক্রয়
- ডেলিভারি ভ্যান / বাণিজ্যিক পরিবহন ক্রয়
- অফিস বা ব্যবসা প্রতিষ্ঠান সাজ-সজ্জাকরণ
- ব্যাংকের অ্যান্য অনুমোদিত বিনিয়োগে ধরণ অনুযায়ী অর্থায়ন

### ব্যাংকের আর্থিক পরিসেবা সমূহ

এক্সিম ব্যাংক সর্বোচ্চ গ্রাহক সেবার নিশ্চয়তা প্রদানে অঙ্গীকারাবদ্ধ। এ পরিপ্রেক্ষিতে এক্সিম ব্যাংক গ্রাহকদের জন্য আকর্ষণীয় পণ্যসমূহ

প্রচলন করার নিমিত্তে অক্লান্ত পরিশ্রম করে যাচ্ছে। একটি শরীয়াহ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংক হিসাবে সমাজের বিভিন্ন স্তরের গ্রাহকদের সন্তুষ্টি নিশ্চিতকরণের মাধ্যমে প্রতিযোগিতামূলক বাজারে টিকে থাকার লক্ষ্যে এক্সিম ব্যাংক অঙ্গীকারাবদ্ধ। সম্প্রতি জেনারেল ব্যাংকিং ডিভিশন সাধারণ বাজার জরিপের মাধ্যমে একটি স্বতন্ত্র মার্কেট



EXIM Bank participated at BATEXPO at Bangabandhu International Conference Centre, Dhaka.

সেগমেন্ট খুঁজে পাওয়ার চেষ্টা করেছে যার উপর ভিত্তি করে কিছু নতুন পণ্য প্রচলন করা যায়। সংগৃহীত তথ্যের ভিত্তিতে জিবিডি এবং বিপিএন্ডএসডিডি একযোগে কাজ করে প্রবীণ নাগরিক, চাকুরীজীবী মহিলা এবং গৃহিণীদের জন্য ছয়টি নতুন আমানত প্রকল্প চালু করেছে। এটা সত্য যে, উন্নয়ন প্রক্রিয়ায় মেয়েদের অংশগ্রহণ ছাড়া দেশের সামগ্রিক উন্নয়ন সম্ভব নয়। এ উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে মেয়েদেরকে ব্যাংকিং সেবার আওতায় আনার পাশাপাশি প্রবীণ নাগরিকদের সর্বোচ্চ মূল্যায়ন



them under banking system and as well as attract the senior citizens with maximum benefit. Earlier our Bank has introduced two lucrative products such as Mudaraba Cash Waqf Deposit Account and Mudaraba Denmohor/Marriage Savings Scheme Account which are now at priority response.

At present EXIM Bank has been operating with the following popular and innovative deposit products and redesigning the same from time to time considering the mutual benefit of both Bank and depositors:

- Al-Wadeeah Current Deposit Account
- Mudaraba Savings Deposit Account
- Mudaraba Special Notice Deposit (MSND) Account
- Mudaraba Cash Waqf Deposit Account
- Mudaraba Term Deposit Account
- Mudaraba Monthly Savings Deposit Scheme
- Mudaraba Monthly Income Deposit Scheme (MMIDS)
- Mudaraba Multiplus Savings Deposit Scheme
- Mudaraba Super Savings Deposit Scheme
- Mudaraba Exim Student Savers Account
- Mudaraba Hajj Deposit Scheme
- Mudaraba Denmohor/Marriage Savings Deposit Scheme
- **EXIM Senior**
  - a. Mudaraba Senior Monthly Benefit Scheme (MSMBS).
  - b. Mudaraba Senior Monthly Savings Scheme (MSMSS).
- **Exim Femina**
  - a. Mudaraba Femina Monthly Benefit Scheme (MFMBBS).
  - b. Mudaraba Femina Monthly Savings Scheme (MFMS).
- **Exim Su-Grihini**
  - a. Mudaraba Su- Grihini Monthly Benefit Scheme (MSMBS).
  - b. Mudaraba Su- Grihini Monthly Savings Scheme (MSMSS).

Innovative products, services and thereafter integrated customer support are very important in today's competitive banking business. Keeping this in view, the bank is continuing to maintain its record of uninterrupted improvement in all the areas of business through continuous up gradation of its quality of products and services. There are many more products and services which are expecting to be introduced very shortly in the wake of growing needs of customer base on their demand and market segment. We hope and believe that our collective efforts will make our drive in respect of products & services more convenient to uphold the image of the bank and also to reach the height of maximum achievement.

দেয়ার লক্ষ্যে আমানত প্রকল্প উন্নয়নের ক্ষেত্রে বিশেষ মনোযোগ দেয়া হয়েছে। ইতোপূর্বে আমাদের ব্যাংক মুদারাবা ক্যাশ ওয়াকফ আমানত হিসাব ও মুদারাবা দেনমোহর/বিবাহ সঞ্চয়ী প্রকল্প হিসাব নামে দুটি আকর্ষণীয় পণ্য চালু করেছে যেগুলো বর্তমানে সর্বাধিক সাড়া পাচ্ছে।

বর্তমানে এক্সিম ব্যাংক তার গ্রাহক ও নিজ উভয়ের স্বার্থ বিবেচনা করে নতুন প্রবর্তিত আমানত প্রকল্পসমূহ সহ নিম্নবর্ণিত জনপ্রিয় আমানত হিসাবসমূহ পরিচালনা করছে এবং ব্যাংক ও গ্রাহকদের প্রয়োজন বিবেচনা করে বিভিন্ন সময়ে এগুলো পুনঃ নকশা করে আসছে :

- আল ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব
- মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত হিসাব
- মুদারাবা স্পেশাল নোটিশ আমানত হিসাব
- মুদারাবা ক্যাশ ওয়াকফ আমানত হিসাব
- মুদারাবা মেয়াদী আমানত হিসাব
- মুদারাবা মাসিক সঞ্চয়ী আমানত প্রকল্প
- মুদারাবা মাসিক আয় আমানত প্রকল্প
- মুদারাবা মাল্টিপ্লাস সঞ্চয়ী আমানত প্রকল্প
- মুদারাবা সুপার সেভিংস আমানত প্রকল্প
- মুদারাবা এক্সিম স্টুডেন্ট সেভারস একাউন্ট
- মুদারাবা হজ্জ আমানত প্রকল্প
- মুদারাবা দেনমোহর/বিবাহ সঞ্চয়ী প্রকল্প

#### • এক্সিম সিনিয়র

- ক) মুদারাবা সিনিয়র মাসিক আয় প্রকল্প
- খ) মুদারাবা সিনিয়র মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প

#### • এক্সিম ফেমিনা

- ক) মুদারাবা ফেমিনা মাসিক আয় প্রকল্প
- খ) মুদারাবা ফেমিনা মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প

#### • এক্সিম সু-গ্রহিনি

- ক) মুদারাবা সু-গ্রহিনি মাসিক আয় প্রকল্প
- খ) মুদারাবা সু-গ্রহিনি মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প

নতুন প্রবর্তিত পণ্যসমূহ, পরিসেবা এবং একীভূত গ্রাহক সমর্থন বর্তমান প্রতিযোগিতামূলক ব্যাংকিং ব্যবসায় খুবই গুরুত্বপূর্ণ। এ উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে ব্যবসার সর্বক্ষেত্রে অবিরাম উন্নয়নের ধারা রক্ষার্থে ব্যাংক তার পণ্য এবং পরিসেবার মান উন্নয়ন করে যাচ্ছে। এছাড়াও মার্কেট সেগমেন্ট অনুযায়ী গ্রাহকদের ক্রমবর্ধমান চাহিদার উপর ভিত্তি করে স্বল্প সময়ের মধ্যে আরও অনেক পণ্য এবং পরিসেবা প্রদানের মাধ্যমে ব্যাংকের সুনাম সমুন্নতকরণের পাশাপাশি সর্বোচ্চ অর্জনের চূড়ায় আরোহন করতে সক্ষম হবে।



## Agriculture & Rural Investment and its products:

Agricultural & Rural investments provide us food safety & employment opportunity which plays an important role for sustainable development of the country as well as growth of GDP. From very beginning EXIM Bank has been providing direct investment to the farmers for sustainable growth of the country. Since 2008-09, Bank has allocated separate target for Agricultural & Rural investment as per instruction of Bangladesh Bank. Mainly crops, fisheries & livestock are 3(three) core sectors for Agricultural and Rural investment. Moreover, agricultural support sectors, income generating & poverty alleviation of the rural area also included in Agricultural and Rural investment.

EXIM Bank has been providing agricultural investment besides this EXIM Bank has launched "EXIM KISHAN" a new Agricultural & Rural investment product on October 31, 2009 to provide client wise investment 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 farmers specially share cropper and marginal farmers are getting agricultural investment without collateral security. By this time, this program has become popular in share croppers and marginal farmers.

Under guideline of Central Bank policy, EXIM bank has introduced "Area Approach" concept for Mushroom and Flower cultivation at Savar, Chili cultivation at Bogra and Potato cultivation at Rangpur. The Bank has declared "Muddafaorgonj Union" at Laksham Upazilla, Comilla as an "EXIM KISHAN MODEL UNION" for integrated Agricultural & Rural investment and development.

EXIM Bank Rajshahi, Rangpur & Bogra Branch has disbursed investment at 4% profit for cultivating Maize & Spices as per policy guideline of Bangladesh Bank.

EXIM bank has already appointed 26 educated unemployed youths as "Agricultural Field Worker" which directly promote to the Government Employment Creation Program of unemployed youth.

Bank promotes investment in exceptional and un-tapped area of agriculture. "Saudi Arabian Dates & hybrid vegetables" investment at Paragaon, Bhaluka, Mymensing through EXIM Bank Mawna Chowrasta Branch and "Bee Keeping & Honey production" at Savar through EXIM Bank Savar Bazar Branch are two innovative new areas of agricultural investment. Besides, our Sylhet Branch has invested in innovative sector like "Agar plant cultivation".

## কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ এবং সেবা সমূহ

কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ খাত এক দিকে যেমনঃ খাদ্য নিরাপত্তা শক্তিশালীকরণ ও কর্মসংস্থান সৃষ্টির মাধ্যমে দেশের উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে; তেমনি কাংখিত কৃষি উৎপাদনের ওপর দেশের মোট দেশজ উৎপাদনের প্রবৃদ্ধিও বহুলাংশে নির্ভর করে। সূচনালগ্ন হতে এক্সিম ব্যাংক দেশের স্থিতিশীল উন্নয়নকল্পে কৃষি ও পল্লী খাতে সরাসরি কৃষকদের মাঝে বিনিয়োগ প্রদান করে আসছে। তবে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনায় আনুষ্ঠানিকভাবে ২০০৮-২০০৯ অর্থ বছর থেকে এক্সিম ব্যাংক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে কৃষি ও পল্লী খাতে বিনিয়োগ শুরু করেছে। কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ কর্মসূচীর প্রধান ৩টি খাত হচ্ছেঃ শস্য, মৎস্য ও প্রাণিসম্পদ। এছাড়াও কৃষি সহায়ক খাত, পল্লী অঞ্চলের আয় উৎসারী কর্মকাণ্ড ও দারিদ্র বিমোচন খাত ব্যাংকের কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ কর্মসূচীর আওতাভুক্ত।

এক্সিম ব্যাংক প্রচলিত কৃষি বিনিয়োগের পাশাপাশি "এক্সিম কিষাণ" নামে একটি কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগ প্রোডাক্ট ৩১ অক্টোবর, ২০০৯ সাল থেকে চালু করেছে যার মাধ্যমে গ্রাহক প্রতি ১০,০০০/- থেকে সর্বোচ্চ টাকা ২০,০০,০০০/- 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 এ কর্মসূচী ব্যাপকভাবে সমাদৃত হয়েছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার আলোকে এক্সিম ব্যাংক "এরিয়া এপ্রোচ" পদ্ধতি অনুসরণ করে বিশেষতঃ সাভার এলাকায় মাশরুম ও ফুল চাষে, বগুড়া এলাকায় মরিচ চাষে, রংপুরে আলু চাষে বিনিয়োগ প্রদান করেছে। এক্সিম ব্যাংক কুমিল্লা জেলার লাকসাম উপজেলার অর্ন্তগত মুদাফরগঞ্জ ইউনিয়নকে "এক্সিম কিষাণ মডেল ইউনিয়ন" ঘোষণা করে এখানে সমন্বিত কৃষি বিনিয়োগ এবং উন্নয়ন কর্মসূচী হাতে নিয়েছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার আলোকে রেয়াতি মুনাফায় বিনিয়োগের আওতায় মশলা ও ভুট্টা চাষে ৪% মুনাফায় রাজশাহী, রংপুর ও বগুড়া শাখার মাধ্যমে বিনিয়োগ প্রদান করা হয়েছে।

কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের আওতায় ২৬ জন শিক্ষিত বেকার যুবককে "কৃষি মাঠকর্মী" হিসেবে নিয়োগ দেয়া হয়েছে যা নতুন কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি করেছে। এক্সিম ব্যাংকের এ উদ্যোগের মাধ্যমে সরকার কর্তৃক ঘোষিত বেকার যুবকদের কর্মসংস্থান সৃষ্টি কর্মসূচীর প্রয়াসে शामिल হয়েছে।

ব্যাংক ভিন্নধর্মী ও অপ্রচলিত কৃষি খাতে বিনিয়োগে উৎসাহ প্রদান করে। ব্যাংকের মাওনা চৌরাস্তা শাখার মাধ্যমে ময়মনসিংহ জেলার ভালুকা উপজেলার পারাগাও এ "সৌদি আরবের খেঁজুর ও উচ্চ ফলনশীল সবজী" খাতে বিনিয়োগ ও সাভার বাজার শাখার মাধ্যমে সাভার এলাকায় "মৌমাছি পালন ও মধু উৎপাদন" খাতে বিনিয়োগ এর মাধ্যমে দুটি নতুন ব্যতিক্রমধর্মী কৃষি খাতে বিনিয়োগ করেছে। এ ছাড়াও সিলেট শাখার মাধ্যমে "আগর চাষ" খাতে ব্যতিক্রমধর্মী বিনিয়োগ করেছে।



In the FY 2010-2011, EXIM Bank Agricultural & Rural investment target (Tk.300.00 million) has been achieved more than 100% and in FY 2011-2012, Agricultural & Rural investment target was Tk.1790.00 million Bank has been achieved disbursement of Tk 1585.33 million that is 88.56%.

During the FY 2012-2013 the Central Bank has fixed up EXIM Bank target of Tk.2030.00 million for Agricultural & Rural Investment. Up to March 2013 bank has already disbursed of Tk.1119.36 million among 14,693 farmers through Branches. Bank's all branches are trying their best for achieving the target. Recovery position is near 100% due to bank's different level monitoring.

### Agricultural & Rural Investment Products

- 1) Crops investment
- 2) Fisheries investment
- 3) Livestock investment
- 4) Farm Machineries investment
- 5) Crops storage investment
- 6) Cold storage investment
- 7) Irrigation Machineries investment
- 8) Poverty alleviation investment
- 9) Exceptional and un-tapped agricultural investment

### Information Technology at EXIM

EXIM Bank has always been the forerunner among all banks in Bangladesh when it comes to grasp new technology in banking to ensure superior service to its customers. The Bank also makes way for cost effective banking operations with minimized risks.

EXIM Bank successfully implemented world renowned core banking software Temenos T24. With the help of T24 we can provide all sorts of general banking, investment and trade finance related services to our valued customers and also providing necessary reports for valued customers, management and regulatory authority. The Internet banking facility of T24 is an excellent facility for both corporate and retail customers with limited features like Balance enquiry, account statement generation etc and many other features in the development phase.

এক্সিম ব্যাংক ২০১০-১১ অর্থ বছরে কৃষি ও পল্লী খাতে বিনিয়োগের জন্য নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রা (টাকা ৩০০ মিলিয়ন) শতভাগেরও বেশি অর্জন করতে সক্ষম হয়েছিল এবং ২০১১-১২ অর্থ বছরে কৃষি ও পল্লী খাতে বিনিয়োগের জন্য নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রা টাকা ১৭৯০.০০ মিলিয়ন এর বিপরীতে টাকা ১৫৮৫.৩৩ মিলিয়ন বিনিয়োগ বিতরণ করেছিল যা মোট লক্ষ্যমাত্রার ৮৮.৫৬%।

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক এক্সিম ব্যাংকের ২০১২-১৩ অর্থ বছরে কৃষি ও পল্লী খাতে বিনিয়োগের জন্য টাকা ২০৩০.০০ মিলিয়ন লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করেছে। তবে ব্যাংক মার্চ ২০১৩ পর্যন্ত নিজস্ব শাখার মাধ্যমে টাকা ১১১৯.৩৬ মিলিয়ন মোট ১৪,৬৯৩ জন কৃষকের মধ্যে বিনিয়োগ বিতরণ করেছে। ২০১২-২০১৩ অর্থ বছর শেষে এ খাতে বিনিয়োগ লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের নিমিত্তে ব্যাংকের সকল শাখাকে নিয়ে কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে। বিনিয়োগ আদায়ের ক্ষেত্রে সঠিকভাবে গ্রাহক পর্যায়ে সকল স্তরে সঠিক তদারকির কারণে আদায়ের হার প্রায় শতভাগ।

### কৃষি ও পল্লী বিনিয়োগের সেবা সমূহ

- ১) শস্য বিনিয়োগ
- ২) মৎস্য বিনিয়োগ
- ৩) প্রাণিসম্পদ বিনিয়োগ
- ৪) খামার যন্ত্রপাতি বিনিয়োগ
- ৫) শস্য গুদাম বিনিয়োগ
- ৬) হিমাগার বিনিয়োগ
- ৭) সেচ যন্ত্রপাতি বিনিয়োগ
- ৮) পল্লী অঞ্চলের আয় উৎসারী কর্মকান্ড ও দারিদ্র বিমোচন বিনিয়োগ
- ৯) অপ্রচলিত কৃষি বিনিয়োগ

### এক্সিম ব্যাংকে তথ্যপ্রযুক্তি

বাংলাদেশের সকল ব্যাংকের মধ্যে এক্সিম ব্যাংক গ্রাহকদের আধুনিক ও যুগোপযোগী ব্যাংকিং প্রযুক্তি উপস্থাপনের ক্ষেত্রে অগ্রণী ভূমিকা পালন করে যা শুধুমাত্র সাশ্রয়ী ব্যাংকিং সেবা নিশ্চিত করে না, একই সাথে ঝুঁকিও হ্রাস করে।

এক্সিম ব্যাংক সফলভাবে বিশ্বখ্যাত কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার টেমেনস টি২৪ বাস্তবায়িত করেছে। টি২৪-এর সাহায্যে ব্যাংক দৈনন্দিন পরিসেবা সমূহ যেমন- সাধারণ ব্যাংকিং, বিনিয়োগ এবং বৈদেশিক বাণিজ্য সুচারুভাবে আমাদের মূল্যবান গ্রাহকদের সেবা সরবরাহের পাশাপাশি গ্রাহক, ব্যবস্থাপনা এবং বিভিন্ন নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের জন্য প্রয়োজনীয় রিপোর্ট প্রদান করতে সক্ষম হচ্ছে। টি২৪-এর ইন্টারনেট ব্যাংকিং সুবিধা কর্পোরেট এবং ক্ষুদ্র উভয় শ্রেণীর গ্রাহকদের জন্যই অত্যন্ত আকর্ষণীয় একটি সেবা যার দ্বারা এর ব্যবহারকারী বর্তমানে ব্যালেন্স এনকোয়ারী" ও স্টেটমেন্ট" পেতে সক্ষম হচ্ছেন এবং আরো নানা ফিচার নির্মানধীন পর্যায়ে আছে।



EXIM Bank started its SMS banking service limited to few features like "Balance Inquiry", "Mini Statement" etc and transaction alert for all ATM transactions and high value cash deposit & withdrawal. "EXIM Wallet" is a mobile application of EXIM Bank which is applicable for customers with handheld Java Enabled mobile devices, Smartphone users, giving them the accessibility to their account information as well as account statements and also enables mobile phone users to recharge their phone debiting their account through EXIM Wallet application.

EXIM Bank started SWIFT service from the very beginning and currently 19 Authorized Dealer Branches and Head Office are performing foreign exchange transactions under it. EXIM Bank had been included with the Bangladesh Automated Clearing House (BACH) from the very beginning. All Branches are also integrated with Bangladesh Electronic Fund transfers Network (BEFTN). All Branches of EXIM Bank are also integrated with Bangladesh Electronic Fund transfers Network (BEFTN).

However, from the very beginning, the divisions/departments of the Bank have been using software in their day to day operation as developed by IT division. The software are namely Remittance Service System, HRM System, Salary System, Provident Fund Management System, ALCO System, AGM Attendance Registration System etc.

The integrated remittance system stores data of all kind of remittance transaction of different exchange house and Remittance Company which helps to complete accumulated transactions with other banks and different financial entity. EXIM Bank has developed a data warehouse system to be launches soon, which provides different reports aiding the management in the decision making process consisting of summary and details consolidated of affairs, profit & loss statements, Bangladesh Bank RIT reports, few ALCO reports, investment listing, mode-wise overdue listing, investment outstanding comparison, rate wise investment slab, SME & AGRI reports, AMLD reports, account opening matrix etc.

The IT dimension of Basel II requires that IT delivers value to business and IT risks are appropriately mitigated. The Bank has one of the best IT infrastructures compared to any other banks in the country. For supporting the core banking software it has 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

এক্সিম ব্যাংক তার গ্রাহককে সীমিত এস'মেএস ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে যার দ্বারা "ব্যালেন্স এনকোয়ারী", "মিনি স্টেটমেন্ট" সহ সব এটিএম লেনদেন এবং বৃহৎ নগদ লেনদেনের তথ্য তাত্ক্ষণিকভাবে অবগত করা হয়। এক্সিম ওয়ালেট একটি এক্সিম ব্যাংকের মোবাইল অ্যাপ্লিকেশন যার মাধ্যমে জাভা এনাবল্ড মোবাইল ডিভাইস ও স্মার্টফোন ব্যবহারকারীদের তাদের অ্যাকাউন্ট সংক্রান্ত তথ্য জানতে এবং "অ্যাকাউন্ট স্টেটমেন্ট" পেতে সহায়তা করে। এছাড়াও মোবাইল ফোন ব্যবহারকারীরা তাদের অ্যাকাউন্ট ডেবিট করে মোবাইল ফোন রিচার্জ করতে সক্ষম হন।

এক্সিম ব্যাংক শুরু থেকেই গ্রাহকদের সুইফট সেবা প্রদান করে আসছে এবং বর্তমানে ১৯টি অথরাইজড ডিলার (এডি) শাখা এবং হেড অফিস এই সুইফট ব্যবহার করে বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন এবং বৈদেশিক বাণিজ্য সেবা প্রদান করছে। এক্সিম ব্যাংক বাংলাদেশ অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউস-এর সঙ্গে শুরু থেকেই যুক্ত হয়েছে, এছাড়া সকল শাখা বাংলাদেশ ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্কের আওতায় এসেছে।

এছাড়াও ব্যাংকের শুরু থেকেই বিভাগ সমূহ তাদের দৈনন্দিন কার্য সম্পাদনে এবং বিভাগীয় প্রয়োজনে আইটি বিভাগ কর্তৃক উদ্ভাবিত সফটওয়্যার ব্যবহার করে আসছে। যেমন - রেমিট্যান্স সার্ভিস সিস্টেম, এইচআরএম সিস্টেম, স্যালারি সিস্টেম, প্রভিডেন্ট ফান্ড সিস্টেম, অ্যালকো সিস্টেম, এজিএম এ্যাটেনডেন্স রেজিস্ট্রেশন সিস্টেম প্রভৃতি।

ইন্টিগ্রেটেড রেমিটেন্স সিস্টেমে বিভিন্ন এক্সচেঞ্জ হাউস এবং রেমিটেন্স কোম্পানির সাথে লেনদেনের হিসাব করত সব ধরনের রেমিটেন্স যা অন্যান্য ব্যাংক ও বিভিন্ন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে সংঘটিত লেনদেন সম্পন্ন করতে সাহায্য করে। ব্যাংক নির্মিতব্য ডাটা ওয়ারহাউস সিস্টেম যা নানা ধরনের তথ্য-উপাত্ত ও বিভিন্ন রিপোর্ট প্রদান করে ব্যাংক পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত নিতে সাহায্য করবে। এথেকে পাওয়া যাবে সংক্ষিপ্ত এবং বিস্তারিত উভয় প্রকারের স্টেটমেন্ট অফ অ্যাসেটস, লিয়ারিটি এন্ড লস স্টেটমেন্ট, বাংলাদেশ ব্যাংক আরআইটি প্রতিবেদন, আংশিক এলকো প্রতিবেদন, বিনিয়োগ তালিকা, মোড-ভিত্তিক ওভারডিউ বিনিয়োগ তালিকা, তুলনামূলক বিনিয়োগ তথ্য, রেট ভিত্তিক বিনিয়োগ স্লাব, এসএমই এবং কৃষি প্রতিবেদন, এন্টি মানি লন্ডারিং প্রতিবেদন, সেন্ট্রাল ব্যাংক অ্যাকাউন্ট প্রতিবেদন ইত্যাদি।

ব্যাসেল টু এর চাহিদা অনুযায়ী, আইটি একদিকে যেমন ব্যবসায়িক মান বৃদ্ধি নিশ্চিত করবে একই সাথে আইটি সংক্রান্ত ঝুঁকি সূচক ভাবে দূর করতে সক্ষম হবে। এক্সিম ব্যাংকের আইটি অবকাঠামো দেশের অন্যান্য ব্যাংকের তুলনায় অধিক সুসংগঠিত। কোন ব্যাংকিং সফটওয়্যার সাবলিলভাবে পরিচালনার জন্য ব্যাংক দুটি ডাটা সেন্টার নির্মাণ করেছে, যার একটি সক্রিয় ডাটা সেন্টার (ডিসি) এবং অপরটি দুর্ভোগ পুনরুদ্ধার (ডিআরএস) ডাটা সেন্টার যা সিস্টেম সার্ভার, স্টোরেজ সিস্টেম এবং কোর নেটওয়ার্ক সরঞ্জাম দ্বারা সুসজ্জিত এবং



operational capacity. 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.

By virtue of modern technologies implemented in the activity of EXIM Bankthrough 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 digital technology that serves its customer in the best possible manner. IT implementation will enable the bank achieve the expectations of the customers, regulators, shareholders and employees.

### Branch Expansion

Branch expansion is a regular process of the bank for business expansion as well as socio-economic development of the country. In this continuation the following branches have been opened in the year 2012 and the total number of Branches stands 72 at the end of the year 2012.



Hon'ble Chairman of the Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder inaugurates 69th Branch of the Bank at Khulsi, Chittagong. Honorable Directors, Advisor and Managing Director of the Bank are also seen.

Sl. No.	Name of Branches	Opening date	Urban/Rural
01	Dhanmondi Branch, Dhaka	29-07-2012	Urban
02	Dhopadighir par Branch, Sylhet	27-09-2012	Urban
03	Mymensingh Branch, Mymensingh	01-10-2012	Urban
04	Takerhat Branch, Madaripur	07-10-2012	Rural
05	Gareb-E-Newaz Branch, Uttara, Dhaka	21-10-2012	Rural
06	Cox's Bazar Branch, Cox's Bazar	22-11-2012	Urban
07	Khulshi Branch, Chittagong	24-11-2012	Urban
08	Nazirhat Branch, Chittagong	25-11-2012	Rural
09	Dania Branch, Dhaka	01-12-2012	Rural
10	Gouripur Branch, Comilla	15-12-2012	Rural

### Proposed Branches to be opened in the year 2013

With a vision to expand the banking service in all the district of the country, Bangladesh Bank has approved in principle to open 08 (Eight) Branches (04 Urban & 4 rural) in the calendar year 2013. In this connection, the Management has decided to open branches at the following 08 (Eight) locations :

সকল আধুনিক নিরাপত্তা ব্যবস্থার সমন্বয়ে গঠিত। বর্তমানে ডাটা সেন্টার ২৪ ঘন্টা পূর্ণমাত্রায় চালু রয়েছে। প্রধান ডাটা সেন্টার যেকোন দুর্ঘটনা পরিস্থিতি যেমন- ভূমিকম্প, অগ্নিকাণ্ড, হার্ডওয়্যার/সফটওয়্যার ফেইলিওর ইত্যাদি কারনে সার্ভিস দিতে ব্যর্থ হলে দুর্ঘটনা পুনরুদ্ধার সাইট (ডিআরএস) ডাটা সেন্টার ব্যবসার ধারাবাহিকতা নিশ্চিত করতে সক্ষম।

আইটিতে যথাযথ ও যুক্তিসঙ্গত বিনিয়োগের মাধ্যমে আধুনিক প্রযুক্তি ব্যবহার করে এক্সিম ব্যাংক পেপারলেস ব্যাংকিং পরিবেশে, আধুনিক ডিজিটাল প্রযুক্তির মাধ্যমে তার গ্রাহককে সর্বোচ্চ সুন্দর উপায়ে তথ্য সংগ্রহ, বিন্যাস ও সরবরাহ করে থাকে। ব্যাংক তথ্য প্রযুক্তি ব্যবহার করে গ্রাহক, নিয়ন্ত্রক, শেয়ারহোল্ডার এবং কর্মীদের প্রত্যাশা পূরণে সক্ষম হবে।

### শাখা সম্প্রসারণ

দেশের আর্থ-সামাজিক উন্নয়ন এবং ব্যবসা প্রসারের লক্ষ্যে শাখা

সম্প্রসারণ ব্যাংকের একটি নিয়মিত কার্যক্রম। এরই ধারাবাহিকতায় ২০১২ সালে নিম্নোক্ত ১০ (দশ) টি শাখাসমূহের কার্যক্রম শুরু হয়েছে এবং বছর শেষে ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা দাঁড়ায় ৭২টি।

ক্রমিক নং	শাখার নাম	শাখা খোলার তারিখ	শহর/পল্লী
০১.	ধানমন্ডি শাখা, ঢাকা	২৯-০৭-২০১২	শহর শাখা
০২.	ধোপাদীঘির পাড় শাখা, সিলেট	২৭-০৯-২০১২	শহর শাখা
০৩.	ময়মনসিংহ শাখা, ময়মনসিংহ	০১-১০-২০১২	শহর শাখা
০৪.	টেকেরহাট শাখা, মাদারীপুর	০৭-১০-২০১২	পল্লী শাখা
০৫.	গরীব-ই-নেওয়াজ শাখা, উত্তরা, ঢাকা	২১-১০-২০১২	পল্লী শাখা
০৬.	কক্সবাজার শাখা, কক্সবাজার	২২-১১-২০১২	শহর শাখা
০৭.	খুলশী শাখা, চট্টগ্রাম	২৪-১১-২০১২	শহর শাখা
০৮.	নাজিরহাট শাখা, চট্টগ্রাম	২৫-১১-২০১২	পল্লী শাখা
০৯.	দানিয়া শাখা, ঢাকা	০১-১২-২০১২	পল্লী শাখা
১০.	গৌরিপুর শাখা, কুমিল্লা	১৫-১২-২০১২	পল্লী শাখা

### ২০১৩ সালের জন্য প্রস্তাবিত শাখাসমূহ

দেশের সকল জেলায় ব্যাংকিং সেবা বিস্তৃত করার লক্ষ্যে ২০১৩ সালে ০৮ টি শাখা (০৪ টি শহর এবং ০৪ টি পল্লী) খোলার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক নীতিগত অনুমোদন প্রদান করেছেন। শাখাগুলি খোলার উদ্দেশ্যে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ নিম্নে উল্লেখিত ০৮ টি স্থান নির্বাচন করেছেন :



### Proposed Branches (Urban)

Sl. No.	Proposed Branch	Area/ Location
01	Satarkul	Badda, Dhaka
02	Manikgonj	Manikgonj
03	Magura	Magura
04	Chapainawabgonj	Chapainawabgonj

### Proposed Branches (Rural)

Sl.No.	Proposed Branch	Area/ Location
01	Sandwip	Chittagong
02	Baghmara	Sadar Dakkhin, Comilla
03	Mouchak	Kaliakoir, Gazipur
04	Hemayetpur	Savar, Dhaka

### Green Banking Activities

Global Warming, Climate Changes, Clean Environment are now burning issues and environmental concern is at the center of the green banking strategy. Green Banking is an ethical banking or a socially responsible banking or a sustainable banking to provide innovative green products to support the related activities that are not hazardous to environment. Green banking has a direct, positive effect on the environment, but the benefits go much further, reaching into security and cost. Environmental degradation and rectifying measures are associated with economic theory of market failure-externalities and public goods. Green finance may cover all financial services related to the promotion and development of green industry and green economy.

EXIM Bank is conscious about sustainable economic development of Bangladesh through saving the environment from all probable risks of pollution. Bank aware that global warming is an issue that calls for a global response. Green finance as a part of Green Banking makes great contribution to the transition to resource-efficient and low carbon industries i.e. green industry and green economy in general. Green banks or environmentally responsible banks do not only improve their own standards but also affect socially responsible behavior of other business.

The following approaches/steps have been taken to implement the Green Banking activities in its routine operations:

1. EXIM Bank has evaluated 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).
2. A comprehensive Green Banking Policy has formulated and approved by the Board of

### প্রস্তাবিত শহর শাখা

ক্রমিক নং	শাখার স্থান	নির্ধারিত স্থান
০১.	সাতারকুল	বাড্ডা, ঢাকা
০২.	মানিকগঞ্জ	মানিকগঞ্জ
০৩.	মাগুরা	মাগুরা
০৪.	চাঁপাইনবাবগঞ্জ	চাঁপাইনবাবগঞ্জ

### প্রস্তাবিত পল্লী শাখা

ক্রমিক নং	শাখার নাম	নির্ধারিত স্থান
০১.	সন্দীপ	চট্টগ্রাম
০২.	বাগমারা	সদর দক্ষিণ, কুমিল্লা
০৩.	মৌচাক	কালিয়াকৈর, গাজীপুর
০৪.	হেমায়েতপুর	সাভার, ঢাকা

### গ্রীন ব্যাংকিং কার্যাবলী

বৈশ্বিক উষ্ণতা, জলবায়ুর বিরূপ পরিবর্তন, পরিচ্ছন্ন পরিবেশ বর্তমান সময়ের সবচেয়ে আলোচিত ও গুরুত্বপূর্ণ বিষয় যা গ্রীন ব্যাংকিং এর সকল কর্মকৌশলের মূল কেন্দ্র। গ্রীন ব্যাংকিং হচ্ছে একধরনের নৈতিক কিংবা সামাজিক দায়বদ্ধতা কিংবা টেকসই ব্যাংকিং যা পরিবেশ সংরক্ষণে সহায়তা করে এমন ধরনের ইনোভেটিভ গ্রীন প্রোডাক্ট প্রণয়নে ও অর্থায়নে সরাসরি ভূমিকা রাখে। পরিবেশ সংরক্ষণে গ্রীন ব্যাংকিং সরাসরি সুস্পষ্ট ধনাত্মক ভূমিকা রাখে যা সামাজিক নিরাপত্তা সংরক্ষণে সহায়তা প্রদান করে। অর্থনৈতিক উন্নয়ন ও জনস্বার্থ সংরক্ষণে পরিবেশ বিপর্যয় ও এর ক্ষতিকর প্রভাব সরাসরি সম্পৃক্ত। পরিবেশবান্ধব প্রতিষ্ঠানে অর্থায়ন ও উন্নয়নে গ্রীন ফাইন্যান্স এর অবদান অনস্বীকার্য।

এক্সিম ব্যাংক সম্ভাব্য সকল দূষণ হতে পরিবেশকে রক্ষার মাধ্যমে বাংলাদেশের টেকসই অর্থনৈতিক উন্নয়নে সচেতন রয়েছে। ব্যাংক আরোও সচেতন রয়েছে, বৈশ্বিক উষ্ণতা বর্তমানে বিশ্বব্যাপী সবচেয়ে আলোচিত বিষয়। গ্রীন ব্যাংকিং এর একটি উল্লেখযোগ্য অংশ হিসেবে গ্রীন ফাইন্যান্স টেকসই উন্নয়ন ও পরিবেশ সংরক্ষণে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। পরিবেশ সম্পর্কে সচেতন অর্থনৈতিক প্রতিষ্ঠান শুধু নিজেরাই পরিবেশ সংরক্ষণে ভূমিকা রাখে না বরং অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের প্রতি সামাজিক দায়বদ্ধতা সৃষ্টি করে।

এক্সিম ব্যাংক তার দৈনন্দিন কার্যক্রমে গ্রীন ব্যাংকিং কর্মকাণ্ড সম্পাদনে নিম্নোক্ত পদক্ষেপসমূহ গ্রহণ করেছে।

১. ২০১২ সালে সামগ্রিক গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রমের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত সূচক এ এক্সিম ব্যাংক শীর্ষ ১০ ব্যাংকের মধ্যে স্থান করে নিয়েছে। (সূত্র : অ্যানুয়াল রিপোর্ট অন গ্রীন ব্যাংকিং : ২০১২; বাংলাদেশ ব্যাংক)।
২. ব্যাংক একটি সমন্বিত গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা প্রণয়ন করেছে যা' জুন ১৯, ২০১১ এ অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদে ৭৩ তম



Directors in its 73rd meeting dated 19/06/2011. A high powered Green Banking Committee comprising the Directors of the Board of the Bank has also been formed to determine/prepare banks environmental policy, strategies and program.

3. 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.
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 related Green Banking issues of the bank.
5. Bank has approved Environmental Risk as part of the existing Investment Risk Methodology (IRM) to assess a prospective customer and circulated sector wise check list for complying at the time of preparation/processing of relative investment proposal.
6. EXIM Bank has declared to prefer Eco friendly business activities and energy efficient industries at the time of selecting/marketing investment customer. Environmental infrastructure such as renewable energy project, clean water supply project, wastewater treatment plant, solid & hazardous waste disposal plant, bio-gas plant, bio-fertilizer plant encouraged and financed by bank. It is mentionable here that Bank has inserted a mandatory clause for installing ETP for any Composite Textile, Dyeing units for availing of investment from EXIM Bank.
7. To comply with the instruction of Bangladesh Bank EXIM Bank has allocated Fund in the Budget for Green Banking as under for the year 2012:

Sl. No.	Particulars	Amount (in crore Taka)	Remarks
1	Green Finance	2500.00 crore	For installation of ETP, Projects financed having ETP(Full amount Disbursed), Bio-gas Plant, Solar Panel, Bio-Fertilizer Plant, Habala Zig Zag Klin etc.
2	Climate Risk Fund	5.00 crore	Part of CSR activities that related to Climate Change.
3	Marketing, Training and Capacity Building	5.00 crore	Online Banking, Internet Banking, Mobile/SMS Banking, ATM

সভায় অনুমোদিত হয়েছে। ব্যাংকের পরিবেশ নীতিমালা, কৌশল ও কর্মসূচী নির্ধারণ ও প্রণয়নে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলীর সমন্বয়ে একটি উচ্চ ক্ষমতা সম্পন্ন গ্রীন ব্যাংকিং কমিটি গঠিত হয়েছে।

৩. ব্যাংকের সামগ্রিক কার্যক্রমে গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রমকে জোরদার করার লক্ষ্যে বর্তমান বছরের জন্য "Be Green, Remain Green & Patronize Green" স্লোগানটি নির্ধারণ করেছে।
৪. ব্যাংকের গ্রীন ব্যাংকিং বিষয়াবলীর সাথে সম্পৃক্ত বিষয়সমূহ পরিকল্পনা, মূল্যায়ন ও পরিচালনার দায়িত্ব নির্দেশনা/অর্পনের মাধ্যমে সকল শাখা/সেবাকেন্দ্রের প্রধান পরিচালন কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে একটি আলাদা গ্রীন ব্যাংকিং ইউনিটও গঠন করেছে।
৫. সম্ভাব্য গ্রাহক মূল্যায়নে ব্যাংক পরিবেশ ও জলবায়ু বিষয়ক ঝুঁকিকে বিদ্যমান বিনিয়োগ ঝুঁকি নির্ণয়ে ব্যবহৃত পদ্ধতির একটি অংশ হিসেবে অনুমোদন দিয়েছে এবং বিনিয়োগ প্রস্তাব প্রণয়ন/প্রক্রিয়াজাতকরণে এটি প্রতিপালনে খাতভিত্তিক যাচাই তালিকা বিতরণ করেছে।
৬. এক্সিম ব্যাংক পরিবেশ বান্ধব এবং জ্বালানী সাশ্রয়ী প্রতিষ্ঠানসমূহকে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে বিনিয়োগ প্রদান করে থাকে। পরিবেশ বান্ধব প্রতিষ্ঠান যেমন- নবায়নযোগ্য শক্তি, বিশুদ্ধ পানি সরবরাহ, পানি পরিশোধন কারখানা, সলিড ও ঝুঁকিপূর্ণ বর্জ্য নিক্ষেপন কারখানা, বায়ো-গ্যাস, জৈব-রাসায়নিক সারকারখানা প্রভৃতি অর্থায়নে এক্সিম ব্যাংক উৎসাহ ও বিনিয়োগ প্রদান করে থাকে। উল্লেখ্য যে, কম্পোজিট টেক্সটাইল মিল, ডাইং কারখানা প্রভৃতি স্থাপনায় ব্যাংকের অর্থায়ন পেতে হলে এক্সিম ব্যাংক ই.টি.পি (ETP) স্থাপন বাধ্যতামূলক করেছে।
৭. বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মোতাবেক এক্সিম ব্যাংক ২০১২ সালে গ্রীন ব্যাংকিং এর জন্য একটি বাজেট প্রণয়ন করেছে।

ক্রমিক নম্বর	বিবরণ	পরিমাণ (কোটি টাকায়)	মন্তব্য
১.	গ্রীন ফাইন্যান্স	২৫০০.০০	ই.টি.পি স্থাপন এবং ইটিপি আছে এমন প্রতিষ্ঠানে বিনিয়োগ, বায়ো-গ্যাস প্লান্ট, সোলার প্যানেল, বায়ো-রাসায়নিক সার কারখানা ও পরিবেশ বান্ধব ইটের ভাটায় অর্থায়নের জন্য।
২.	জলবায়ু ঝুঁকি ফান্ড	৫.০০	ব্যাংকের সামাজিক দায়বদ্ধতা কার্যক্রম যা পরিবেশ সংরক্ষণের সাথে সম্পর্কিত।
৩.	বিপণন, প্রশিক্ষণ ও দক্ষতা বৃদ্ধি	৫.০০	অন-লাইন ব্যাংকিং, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, মোবাইল/এসএমএস ব্যাংকিং, এটিএম প্রভৃতি।



8. Bank has already introduced online communication system to circulate its circular, office order & transfer order etc.
9. Bank has formulated strategic design for specific policies for different environmental sensitive sectors such as Agriculture, Poultry & Dairy, Agro farming, Leather (Tannery), Fisheries, Textile and Apparels, Renewable Energy, Pulp and Paper, Brick Manufacturing, Ship breaking etc.
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 some premises to save electricity.
11. Under CSR activities, Bank retained a climate risk fund for distribution among the affected people in case of emergency.

#### Earlier initiatives so far taken by Exim:

- Introduction of On-line banking through Centralized Banking Software
- Islamic VISA Card / Debit Card
- ATM/ POS
- Project of Urban beautification
- Helping distressed people through its CSR activities
- Introduction of agro based scheme
- E-statements
- SMS Banking
- Electronic Fund Transfer (EFT)
- Phone Banking (Balance Checking)

#### Alternative Delivery Channel Division

EXIM ADC Division has involved in manifold activities throughout the year 2012. At present ADC Division is going to be implemented VISA Green PET-G Card for all customers in 2013 to comply global standard Green Technology.

The Bank has already added 23 ATMs and tried to set up ATM in every branch. In addition, the Bank has shared 3,600+ ATMs in different network all over the country. Bank has issued more than 32,000 Proprietary Debit cards since its inception. Bank offers own account balance transfer through ATM service.

In order to retain a competitive edge, the EXIM Bank ADC Division has established EXIM Contact Centre

৮. ব্যাংক ইতোমধ্যেই সার্কুলার, অফিস আদেশ, বদলী আদেশ প্রভৃতি প্রচারেও অনলাইন যোগাযোগ পদ্ধতি প্রবর্তন করেছে।
৯. পরিবেশ বিপর্যয়ের সহিত সম্পৃক্ত অথচ অর্থনৈতিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ যেমন-কৃষি, পোল্ট্রি ও ডেইরী, কৃষি ট্যানারী, মৎস্যচাষ, টেক্সটাইল এন্ড এ্যাপারেল, নবায়নযোগ্য জ্বালানী, কাগজ, ইটের ভাটা, জাহাজ ভাঙ্গা প্রভৃতি খাতসমূহে বিনিয়োগ প্রদান করার ক্ষেত্রে ব্যাংক সুনির্দিষ্ট নীতিমালা প্রণয়ন করেছে।
১০. ব্যাংক প্রধান কার্যালয় ও শাখাসমূহকে সাধারণ বৈদ্যুতিক বাতির পরিবর্তে বিদ্যুৎ সঞ্চয়ী বাতি ব্যবহারকে উৎসাহিত করেছে। বিদ্যুৎ সঞ্চয়ী ব্যাংক তার কিছু কার্যালয়ে সৌর বিদ্যুৎ প্যানেল স্থাপন করেছে।
১১. প্রাতিষ্ঠানিক সামাজিক দায়বদ্ধতা কর্মসূচীর আওতায় জরুরী পরিস্থিতিতে আক্রান্ত মানুষের মাঝে বিতরণের জন্য ব্যাংক একটি জলবায়ু পরিবর্তন ঝুঁকি তহবিল গঠন করেছে।

এছাড়াও ব্যাংক কর্তৃক পূর্বে গৃহীত অন্যান্য উল্লেখযোগ্য পদক্ষেপ সমূহ :

- অন-লাইন ব্যাংকিং সফটওয়্যার চালু
- ইসলামী ভিসা কার্ড/ডেবিট কার্ড
- এটিএম/পিওএস (POS)
- নগর সৌন্দর্য্যবর্ধন
- সিএসআর কার্যক্রমের আওতায় বিপর্যস্ত জনগণকে সহায়তা প্রদান
- কৃষিভিত্তিক প্রকল্প চালু
- ই-স্টেটমেন্ট
- এসএমএম ব্যাংকিং
- ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার (ইএফটি)
- ফোন ব্যাংকিং (ব্যালেন্স চেকিং) ইত্যাদি

#### অল্টারনেটিভ ডেলিভারী চ্যানেল বিভাগ

এক্সিম ব্যাংক অল্টারনেট চ্যানেল ডিভিশন ২০১২ সালে গ্রাহকের হাতে তুলে দিয়েছে নানা উন্নয়ন মূলক কার্যক্রম। সেই ধারাবাহিকতায় আধুনিক পরিবেশ বান্ধব প্রযুক্তির কথা বিবেচনা করে এডিসি ডিভিশন ২০১৩ সালে চালু করতে যাচ্ছে ভিসা গ্রীন পেট-জি কার্ড।

ব্যাংক সম্প্রতি ২৩ টি এটিএম স্থাপন করেছে। খুব শীঘ্রই ব্যাংকের সকল শাখায় এটিএম বুথ চালু হবে। এক্সিম ব্যাংকের গ্রাহকগণ সারা দেশে প্রায় ৩,৬০০ এর বেশী অন্যান্য ব্যাংকের বুথ ব্যবহার করতে পারবেন। এ পর্যন্ত গ্রাহকের হাতে পৌঁছে দিয়েছি ৩২,০০০ টি এর বেশী ব্যাংকের ডেবিট কার্ড। ব্যাংকের গ্রাহকরা এটিএম এর মাধ্যমে নিজের হিসাবে টাকা স্থানান্তর করার সুযোগ পাবেন।

প্রতিযোগিতামূলক ব্যাংকিং চাহিদার জন্য, এক্সিম ব্যাংক এডিসি বিভাগ এক্সিম কন্সটাক্ট সেন্টার স্থাপন করেছে যা খুব শীঘ্রই গ্রাহকদের



which will GO LIVE for customer within short time. Beside, ADC Division has been planning to launch merchant POS acquiring within 2013.

Very recently ADC Division will implement "EXIM CASH" Mobile Banking Service to reach the banking facilities door to door. As a result, unbanked population of urban and rural areas will take the banking service through mobile from their home.

Not only that, ADC has taken various initiatives to increase other project and want to introduce state-of-art technology among the customers.

## Risk Management

Risk Management is very crucial for a bank for its survival as well as for maintaining the financial sector's stability. Most of the risk, wherever they originate, are contagious and affect alike all the participants of the financial sector. For this reason, risk taking activities of banks are constantly supervised by Bangladesh Bank. As part of its own risk management culture as well as to remain compliant with Bangladesh Bank's directives, EXIM bank remains always vigilant to indentify, measure, monitor and mitigate the overall risk of the bank.

EXIM Bank has formed a Risk Management Unit with specific Terms of Reference (TOR) to look after the core risk areas in banking operations. Risk Management Unit (RMU) was active in 2012 to oversee the comprehensive risk management activities of the Bank. The Unit regularly prepared risk management papers and presented in its monthly meetings. In the meetings, all the existing and foreseeable/potential risks issues were discussed and recommendations were made to the concerned risk taking organs to address and mitigate the risk factors. The RMU co-ordinated various risk management activities of the Bank and provided guidelines to concerned divisions in this respect. The activities, observations and recommendations of RMU were regularly reported to the Managing Director and Bangladesh Bank.

As part of risk management, RMU conducted quarterly Stress Testing as per Bangladesh Bank directives to evaluate the potential effects of specific events and/or movement in a set of financial variables on financial condition of the bank. The focus of stress testing relates to exceptional but plausible events. It involves several shocking events like liquidity shock, equity shock, profit rate shock, exchange rate shock, Investment (Credit) shock (increase in the level of non-performing investments (NPIs), decrease in forced sale value of collateral, negative shift in NPIs categories). Each shocking event contains Minor, Moderate and Major Levels of shock. The findings were reported to Bangladesh Bank and Board of Directors of the Bank for compliance and guidance. Findings of stress

জন্য চালু হবে। তাছাড়া, এডিসি বিভাগ ২০১৩ সালের মধ্যে মার্চেন্ট পি.ও.এস স্থাপনের পরিকল্পনা হাতে নিয়েছে।

ব্যাংকিং সেবা সকল গ্রাহকদের দ্বারপ্রান্তে পৌঁছে দেওয়ার লক্ষ্যে এডিসি বিভাগ খুব শীঘ্রই এক্সিম ক্যাশ মোবাইল ব্যাংকিং সেবা চালু করবে। এর ফলে শহর ও গ্রামীণ এলাকার ব্যাংকিং সুবিধা বঞ্চিত লোকজন ঘরে বসে তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম মোবাইলের মাধ্যমে গ্রহণ করতে পারবে।

গুণু তাই নয়, এডিসি বিভাগ অন্যান্য প্রকল্প বাস্তবায়ন এবং সর্বাধুনিক প্রযুক্তির সাথে গ্রাহকদেরকে পরিচয় করিয়ে দেওয়ার জন্য বদ্ধ পরিকর।

## ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

আর্থিক খাতের স্থিতিশীলতা ও গতিশীলতা বজায় রাখার জন্য ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব অপরিহার্য। ঝুঁকিসমূহ যেখানে সংগঠিত হোক না কেন, যখন ঝুঁকিসমূহ কার্যকর হয় তখন আর্থিক খাতের সবাই এর ভুক্তভোগী হয়ে থাকে। এরই অংশ হিসেবে, অত্র ব্যাংকের যাবতীয় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রম বাংলাদেশ ব্যাংকের যথাযথ নির্দেশনা মোতাবেক পরিচালিত হয়ে আসছে। নিজস্ব ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংস্কৃতি ও বাংলাদেশ ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংক্রান্ত নির্দেশনাবলীর আলোকে, এক্সিম ব্যাংক সচেতনতার সাথে অত্র ব্যাংকে বিদ্যমান ঝুঁকি সমূহ যথাযথভাবে চিহ্নিতকরণ, পরিমাপ, তদারকি ও সমাধান করে আসছে।

এক্সিম ব্যাংক মূখ্য ঝুঁকিসমূহ ব্যবস্থাপনার জন্য আলাদা কার্যপরিধি সহ পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট প্রতিষ্ঠা করেছে। অত্র ব্যাংকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের যথাযথ তদারকির জন্য ২০১২ সাল থেকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট কার্যকর রয়েছে। অত্র ইউনিট, প্রতি মাসে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাপত্র তৈরী করে তা নিয়মিত অত্র ইউনিটের মাসিক সভায় উপস্থাপন করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সভায় সকল প্রকার দৃশ্যমান/সম্ভাব্য ঝুঁকির বিষয়বস্তু পর্যালোচনা করে এসব বিষয়গুলোর সঠিক ব্যবস্থাপনার জন্য এর সাথে সম্পৃক্ত বিভাগগুলোকে প্রয়োজনীয় সুপারিশ করা হয়। অত্র ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের মধ্যে সমন্বয় সাধন ও সংশ্লিষ্ট বিভাগগুলোকে সঠিক নির্দেশনা প্রদান করে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিটের কার্যক্রম, পর্যবেক্ষণ ও সুপারিশ সমূহ নিয়মিত অত্র ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও বাংলাদেশ ব্যাংকে অবহিত করা হয়।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের অংশ হিসেবে অত্র ইউনিট, প্রতি ত্রৈমাসিক অন্ত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মোতাবেক সহন ক্ষমতা বিশ্লেষণ (Stress Testing) এর মাধ্যমে আর্থিক পরিবর্তনশীল উপাদানসমূহ ব্যবহার করে বিভিন্ন পর্যায়ে এর আর্থিক প্রতিক্রিয়া বিশ্লেষণ করে থাকে। এই সহন ক্ষমতা বিশ্লেষণ (Stress Testing) মূলত একটি ব্যতিক্রমধর্মী কিন্তু সম্ভাব্য ঘাত বিশ্লেষণ করে থাকে। উক্ত বিশ্লেষণে, বেশ কয়েকটি বিষয়ে ঘাত প্রয়োগ করা হয়, যেমন: তারল্য ঘাত, ইকুইটি ঘাত, মুনাফার হার ঘাত, বিনিময় মূল্য ঘাত, বিনিয়োগ ঘাত (নন পারফরমিং বিনিয়োগ বৃদ্ধি, জামানতের তাৎক্ষণিক বিক্রয়মূল্য হ্রাস এবং খেলাপী বিনিয়োগের অবনমন)। এই ঘাত তিন ভাগে বিভক্ত যেমন: Minor, Moderate & Major লেভেল। উক্ত ঘাত সমূহের পর্যবেক্ষণ সমূহ যথাযথ পরিপালন ও প্রয়োজনীয় নির্দেশনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক ও ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদকে অবহিত করা হয়। এর পর্যবেক্ষণের ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনার আলোকে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ



testing and guidance from Bangladesh Bank and Board are taken into account for assessing potential risks, mitigation of such risks as well as current and future capital requirement of the Bank. At present the management has stressed emphasis on strengthening the RMU, so that the risk factors affecting our future operations may be handled in a more professional way as to achieve an international standard laid down by Central Bank & other international bodies.

### Role of ALCO

Asset Liability Committee (ALCO) comprises of senior management personnel of the bank with CEO as the chairman and CFO as the member secretary. Its primary responsibility is to manage the balance sheet in order to provide a degree of protection to the risk arising out of asset/liability mismatch either due to liquidity or changes in profit rates. The committee sits at least once in a month and analyzes economic and market status and outlook, maturity mismatches, profit rate mismatches, gap between risk sensitive assets and liabilities, funding and liquidity status of the bank etc and formulate action plan to cope with any possible threat. ALCO is assisted by Asset Liability Management Desk which provides it with necessary data and analyses and works to implement its decisions.

### Internal Control & Compliance

Internal Control are the policies and procedures established and implemented alone, or in concert with other policies or procedures to manage and control a particular risk or business activity, or combination of risks or business activities to which the organization or business activities is exposed or in which it is engaged. It plays an important role in preventing and detecting fraud and protecting the organization's resources, both physical and intangible. At the organizational level internal control & compliance objectives relate to the reliability of financial reporting, timely feedback on the achievement of operational or strategic goals and compliance with laws and regulations. Internal Control & Compliance Division of EXIM Bank was formed in 2004 in accordance with Managing Core Risk guidelines prescribed by Bangladesh Bank. To segregate duties and establish accountabilities in a more vigorous way, it has been further subdivided into three independent departments namely: Audit & Inspection Operation Department, Audit & Inspection Compliance Department and Audit & Inspection Monitoring Department headed by a senior level executive for coordination from a single platform.

As per core risk guidelines of Bangladesh Bank, Internal Control & Compliance Division is acknowledged as one of the key risk areas in banking activities. To mitigate its potential risks and identify various malpractices prevailing in operational activities the division has formulated a robust and resourceful policy

বর্তমান ও ভবিষ্যত মূলধন পর্যাণ্ডতার সাথে সম্পৃক্ত ঝুঁকিসমূহ পরিমাপ ও সমাধানের বিষয়ে গুরুত্ব আরোপ করে আসছে। ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিটকে আরো অধিকতর কার্যকর ও শক্তিশালী করার ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে, যাতে করে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার আন্তর্জাতিক ও পেশাগত মান বজায় রেখে বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য আন্তর্জাতিক সংস্থা সমূহের সাথে সামঞ্জস্য রেখে ঝুঁকিসমূহ মোকাবেলার মাধ্যমে আমাদের ভবিষ্যৎ ব্যাংকিং কার্যক্রম কে গতিশীল রাখা যায়।

### সম্পদ এবং দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (অ্যালকো)

সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (অ্যালকো) ব্যাংকের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে গঠিত যার সভাপতি হচ্ছেন প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা এবং সদস্য সচিব হচ্ছেন প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা। এর প্রধান দায়িত্ব হচ্ছে তারল্য বা মুনাফার হারের পরিবর্তনের কারণে সম্পদ/দায়ের অসামঞ্জস্যতা থেকে উদ্ভূত ঝুঁকির বিপরিতে একটি গ্রহণযোগ্য মাত্রার সুরক্ষা প্রদান করা। কমিটি মাসে অন্তত একবার সভা করে এবং অর্থনীতি ও বাজারের অবস্থা ও পূর্বাভাস, সম্পদ/দায়ের মেয়াদের অসামঞ্জস্যতা, মুনাফা হারের অসামঞ্জস্যতা, ঝুঁকি সংবেদনশীল সম্পদ ও দায়ের মধ্যে ব্যবধান, ব্যাংকের অর্থায়ন ও তারল্য অবস্থা ইত্যাদি বিশ্লেষণ করে এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য কর্ম পরিকল্পনা প্রণয়ন করে। সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা ডেস্ক অ্যালকোকে প্রয়োজনীয় তথ্য-উপাত্ত এবং বিশ্লেষণ দিয়ে সহযোগিতা করে এবং অ্যালকোর সিদ্ধান্ত সমূহ বাস্তবায়নের জন্য কাজ করে।

### অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন হলো কিছু নীতি ও প্রক্রিয়ার সমন্বিত রূপ, যার মাধ্যমে একটি প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন ধরনের ঝুঁকি নিরসন করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির প্রাথমিক কাজ হচ্ছে ইহার সম্পদ সমূহের ব্যবহারের মাধ্যমে সুচারুরূপে ব্যাংক পরিচালনায় সাহায্য করা। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির মাধ্যমে ব্যাংক তার দুর্বল দিকগুলি চিহ্নিত করে এবং সে অনুযায়ী যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করে সমস্যার সমাধান করে। কাজের দক্ষতা, বিশ্বাসযোগ্যতা, কাজের পরিপূর্ণতা, সময়মত তথ্য ব্যবস্থাপনা ও আর্থিক তথ্য সমূহ প্রদান ইত্যাদি যথাযথ নিয়মে ও আইনানুগ পদ্ধতিতে পরিপালন করাই হচ্ছে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের মূল উদ্দেশ্য।

এক্সিম ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ বাংলাদেশ ব্যাংকের কোর রিস্ক গাইডলাইন অনুসারে ২০০৪ সালে প্রতিষ্ঠিত হয়। কাজের সুবিধার জন্য এই বিভাগটি তিনটি অংশে বিভক্ত যথাঃ ক) নিরীক্ষা ও পরিদর্শন পরিচালন বিভাগ খ) নিরীক্ষা ও পরিদর্শন পরিপালন এবং গ) নিরীক্ষা ও পরিদর্শন পর্যবেক্ষণ বিভাগ। প্রধান কার্যালয়ের একজন উর্ধ্বতন নির্বাহী এগুলোর সমন্বয় করেন।

বাংলাদেশ ব্যাংকের কোর রিস্ক গাইডলাইন অনুসারে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ ব্যাংকের একটি অন্যতম প্রধান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ। ব্যাংকের ঝুঁকি ও জালিয়াতি নিরসনে এবং প্রধান কার্যালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রণ সংস্থার নির্দেশনা যথাযথ বাস্তবায়নে এই বিভাগ মূখ্য ভূমিকা পালন করে। সেই সঙ্গে



guideline to be followed which ensures that Bank demonstrates compliance and conformity with the relevant regulations of the Central Bank and other regulatory bodies. In addition, they ensure that corrective action plans are implemented within the set deadline as well as ensure proper corporate discipline and awareness. During the year 2012 the Division successfully conducted comprehensive inspection on some divisions of Head Office and all Branches as per its yearly inspection schedule and submitted findings thereon to the Board Audit Committee for discussion, review, suggestion and evaluation.

### Anti Money Laundering Activities

Money Laundering is now one of the greatest challenges that the Governments, Banks and Financial Institutions face in the globalize financial system. The International Communities have taken several measures to combat against Money Laundering across the world.

EXIM Bank identified the money laundering as one of its core risk areas and has been making all out efforts to prevent money laundering. As per central bank's policy & guidelines and strong commitment to comply with the law and to mitigate the risk, EXIM Bank formed an independent Anti-Money Laundering Division headed by a Deputy Managing Director as Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) who has sufficient authority to implement and enforce corporate wide AML policies, procedures and measures. He is responsible to report directly to the Managing Director as well as the Board of Directors. In addition, he also co-ordinates & monitors day to day compliance as required by the regulatory authorities.

Anti-Money laundering Division arranged necessary training to its manpower in consultation with Human Resources Division to aware all of our employees about Prevention of Money Laundering. 340 (three hundred forty) officers were trained at bank's training institute and other training institutes in 2012. AMLD amended existing manual (Guidelines for Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing) based on Prevention of Money Laundering Act-2012 and Anti-Terrorism (Amendment) Act-2012. We have already circulated the same to all of our Divisional Heads & Branch Managers for their meticulous compliance. Circulars and necessary instructions are being provided from AMLD for Prevention of Money Laundering. Besides, inspection of Branches are being conducted by Anti-Money Laundering Division on regular basis. In 2012, this division has conducted inspection of 23 (twenty three) branches. Information is also provided from this division regarding Account query, freezing of A/C etc. on demand of the regulatory bodies.

Anti-Money laundering Division is very much adhere to the existing law/regulation & always ready to fully comply with the rules & regulations of Central Bank as well as other regulatory authorities.

এই বিভাগ ব্যাংকের অনিয়ম নিরসনে কার্যকর পরিকল্পনা প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করে। ২০১২ সালের বাৎসরিক কর্ম পরিকল্পনা অনুযায়ী এই বিভাগ ব্যাংকের সকল শাখা এবং প্রধান কার্যালয়ের কয়েকটি বিভাগ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে। পরিদর্শনকালে সনাক্তকৃত অনিয়মসমূহ বোর্ড অডিট কমিটি বরাবর আলোচনা/মূল্যায়ন/পরামর্শের জন্য উপস্থাপন করা হয়েছে।

### মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম

বর্তমান বিশ্ব আর্থিক ব্যবস্থায় সরকার, ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহকে মানি লন্ডারিং বিষয়ে সর্বোচ্চ চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হতে হচ্ছে। আন্তর্জাতিক সম্প্রদায় বিশ্বে মানি লন্ডারিং প্রতিহত এবং এর বিরুদ্ধে যুদ্ধ ঘোষণা করে নানাবিধ পদক্ষেপ ঘোষণা করেছে।

এক্সিম ব্যাংক মানি লন্ডারিং - কে কোর রিস্ক এরিয়া হিসাবে চিহ্নিত করেছে এবং তা প্রতিহত করার জন্য সর্বময় ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতি নির্দেশনা ও গাইডলাইন্স অনুসরণ করে এবং সর্বোপরি আইনের প্রতি শ্রদ্ধা প্রদর্শন করে এক্সিম ব্যাংক একটি স্বতন্ত্র মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ গঠন করেছে যার প্রধান হিসাবে একজন উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালককে প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কর্মকর্তা মনোনয়ন করা হয়েছে। প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রয়োগের ক্ষেত্রে রয়েছে পর্যাপ্ত স্বাধীনতা। তিনি প্রতিবেদন সরাসরি সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট এবং পরিচালনা পর্ষদের নিকট পেশ করেন। এছাড়াও প্রতিবেদন তৈরীকালে তার জবাবদিহিতা, সমন্বয়, পর্যালোচনা এবং মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে এর আইন কানুন এবং রেগুলেশনের ব্যাপারে সরাসরি ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিকট পেশ করেন।

সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাবৃন্দকে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে প্রশিক্ষণের আওতায় নেওয়ার জন্য এ বিভাগ শুরু থেকেই নিরলস পরিশ্রম করে যাচ্ছে। এরই ধারাবাহিকতায় এবং মানব সম্পদ বিভাগের সহায়তায় এক্সিম ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট ও অন্যান্য প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে ২০১১ সালে ৩৪০ জন নির্বাহী/কর্মকর্তাবৃন্দকে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়েছে। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ প্রচলিত ম্যানুয়েলটি ২০১১ সালে হালনাগাদ করা হয়েছে যা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০০৯ এর উপর ভিত্তি করে তৈরী করা হয়। উক্ত ম্যানুয়েল সুচারুরূপে পরিপালন করার নিমিত্তে প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগীয় প্রধান ও শাখা ব্যবস্থাপককে সার্কুলারের মাধ্যমে ইতোমধ্যেই নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। শাখা সমূহ মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কর্মকাণ্ডে যথেষ্ট ওয়াকিবহাল কিনা তার সঠিকতা নিরূপনকল্পে অত্র বিভাগ কর্তৃক নিয়মিতভাবে শাখা পরিদর্শন করা হয়। ২০১১ সালে মোট ৪৯ টি শাখার উপর পরিদর্শন সম্পন্ন করা হয়েছে। এছাড়াও কেন্দ্রীয় ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক হিসাব অনুসন্ধান, হিসাব স্থগিতকরণের তথ্য প্রদান করা হয়েছে চাহিবামাত্র।

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ কেন্দ্রীয় ব্যাংকসহ সকল নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের বিধিবিধান ও প্রচলিত নিয়মকানুন পরিপালনে সর্বদা সচেষ্ট।



## Implementation of Basel II Accord

After parallel run during the year 2009 with the existing capital adequacy guidelines, Basel-II regime took effect in Bangladesh in the year 2010. EXIM Bank has been maintaining required capital from the very beginning of the Basel-II regime.

EXIM Bank assesses its capital adequacy as per 'Guidelines on Risk Based Capital Adequacy (RBCA) for Banks' issued by Bangladesh Bank in line with Basel-II framework. The guidelines require compliance to three major issues:

- Maintaining of minimum capital requirement
- Assessing of overall capital adequacy and
- Making public disclosure on bank's risk profile, capital adequacy, and risk management system.

The minimum capital is required to be maintained against credit risk, market risk, and operational risk following Standardized Approach, Standardized (Rule Based) Approach, and Basic Indicator Approach respectively. As of 31 December 2012, Bank maintained Capital Adequacy Ratio (CAR) of 10.94%, which is well above the minimum regulatory requirement of 10.00%. The bank has been using a handy 'workbook' internally developed by Basel-II Implementation Cell of the Bank to ensure smooth and accurate assessment of minimum capital requirement.

The Bank has formed a Supervisory Review Process (SRP) Team to assess overall capital adequacy of the Bank. The Bank also has a Risk Management Unit (RMU), which meets at least once in every month and discusses risk management issues including capital adequacy of the bank.

Bank has been making both quantitative and qualitative disclosures (under pillar-III of Basel-II) on its risk profile, capital adequacy, and risk management system as per guidelines of the Bangladesh Bank. The disclosures are made in the annual report and website of the Bank under the title 'Disclosures on Risk Based Capital (Basel-II)'.

### Credit Ratings

CRISL rated our Long Term credit as 'A+' (Adequate Safety) and Short Term as 'ST-2' (High Grade) for the year under review.

### Shariah Supervisory Committee

As a pioneer bank of the country EXIM Bank converted its operation as full-fledged Islami Bank from conventional banking system since July 2004. A Shariah Supervisory Committee, consisting of renowned, wise and judicious Mufti & well reputed Banker of the country headed by Professor Maulana Mohammad Salah Uddin, honourable Khatib of Baitul Mukarram National Mosque, was formed to delineate, guide and supervise

## ব্যাসেল-২ বাস্তবায়ন

বাংলাদেশে ২০০৯ সালের বিদ্যমান মূলধন পর্যাণ্ডতা নীতিমালার পাশাপাশি ব্যাসেল-২ নীতিমাল সমান্তরালভাবে বাস্তবায়ন শুরু পর ২০১০ সাল থেকে ব্যাসেল-২ নীতিমালা পুরোপুরি প্রয়োগ শুরু হয়। ব্যাসেল-২ নীতিমালা বাস্তবায়নের শুরু থেকেই এক্সিম ব্যাংক মূলধন পর্যাণ্ডতা বজায় রেখে আসছে।

ব্যাসেল-২ কাঠামোর আলোকে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত "ব্যাংকের ঝুঁকিভিত্তিক মূলধন পর্যাণ্ডতা নীতিমাল" অনুযায়ী ব্যাংক তার মূলধন পর্যাণ্ডতা নিরূপণ করে থাকে। এই নীতিমালা অনুযায়ী তিনটি প্রধান বিষয় পরিপালন নিশ্চিত করতে হয়ঃ

- ন্যূনতম মূলধন সংরক্ষণ,
- সার্বিক মূলধন পর্যাণ্ডতা নিরূপণ ও
- ব্যাংকের ঝুঁকি প্রোফাইল, মূলধন পর্যাণ্ডতা ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অবহিতকরণ।

ন্যূনতম মূলধন নিরূপণে বিনিয়োগ ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি ও পরিচালনা ঝুঁকির জন্য যথাক্রমে স্ট্যান্ডার্ডাইজড এ্যাপ্রোচ, স্ট্যান্ডার্ডাইজড (রুল বেইজড) এ্যাপ্রোচ এবং বেসিক ইন্ডিকেটর এ্যাপ্রোচ অনুসরণ করা হয়।

৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে ব্যাংক ১০.৯৪% মূলধন সংরক্ষণ করেছে, যা ন্যূনতম বিধিবদ্ধ প্রয়োজনীয়তা ১০% এর চেয়ে বেশী। ব্যাংকের ব্যাসেল-২ বাস্তবায়ন সেল নির্বিঘ্নে ও সঠিকভাবে ন্যূনতম মূলধন পর্যাণ্ডতা নিরূপণ নিশ্চিতকরণের জন্য একটি কার্যকর 'ওয়ার্কবুক' ব্যবহার করে আসছে।

ব্যাংকের সার্বিক মূলধন পর্যাণ্ডতা নিরূপণের জন্য একটি সুপারভাইজরি রিভিউ প্রসেস (এসআরপি) দল রয়েছে। এছাড়া ব্যাংকের একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট রয়েছে, যা প্রত্যেক মাসে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতাসহ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বিষয়সমূহ আলোচনা করে থাকে।

ব্যাংক, বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইনস অনুযায়ী সংখ্যাগত ও গুণগত উভয় পদ্ধতিতে ঝুঁকির বিবরণী, মূলধন পর্যাণ্ডতা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রকাশ করে থাকে। অবহিতকরণ রিপোর্ট বার্ষিক প্রতিবেদন ও ওয়েব সাইটে "ডিসক্লোজারস অন রিস্ক বেইজড ক্যাপিটাল (ব্যাসেল-২)" শিরোনামে প্রকাশিত হয়।

### ক্রেডিট রেটিং

আলোচ্য বছরে CRISL আমাদের দীর্ঘমেয়াদী ক্ষেত্রে 'A+' (Adequate Safety) ও স্বল্পমেয়াদী ক্ষেত্রে 'ST-2' (High Grade) হিসেবে রেটিং প্রদান করেছে।

### শরী'আহ সুপারভাইজরী কমিটি

একটি প্রথম সারির ব্যাংক হিসেবে এক্সিম ব্যাংক প্রথাগত ব্যাংকিং ব্যবসা থেকে ২০০৪ সালের জুলাই মাসে পূর্ণাঙ্গ ইসলামী ব্যাংক এ রূপান্তরিত হয়। শরী'আহ সম্মতভাবে ব্যাংকিং ব্যবসার কর্ম প্রণালী প্রণয়ন, নীতি নির্ধারণ ও তত্ত্বাবধানের জন্য জাতীয় মসজিদ বায়তুল মোকাররমের সম্মানিত খতিব মাওলানা মোহাম্মদ সালাহ উদ্দিনকে



the implementation of Islamic Shariah Principles in each and every segment of banking operation. The concise role of the committee is two-fold. First, in the increasingly world of modern finance they settle on whether the proposals for new investments or products conform to the Shariah or not. Second, they act to a large extent in an investigatory role in reviewing the operations of the bank to ensure that they comply with the Shariah. The bank has a team of erudite & experienced Muraquibs for regular inspection and monitoring to ensure compliance of Shariah norms in day-to-day different mode of transactions of the bank. Due to pragmatic activities undertaken by both the committee and the Muraquibs, EXIM Bank has established a prime position in complying Islami Shariah Principles in Islami banking arena.

### Human Resources and Training

Human Resources Management (HRM) is the strategic management of the employees, who individually and collectively contribute to the achievement of the objectives of the organization. The objective of Export Import Bank of Bangladesh Limited (EXIM Bank) is to remain a partner for the growth of our customers and well-wishers. To this end it has been building up a pro-active and cooperative manpower blending experience with innovation and skill with honesty since its inception. On 31 December 2012, it had manpower of 176 Executives and 1321 Officers along with a sizable sub-staff. In line with the growth of the bank, we recruited 208 Officers in 2012. In 2012, we offered employment to 91 fresh graduates from universities as Management Trainee Officers and 115 as Trainee Officers (Cash) in a bid to breed the future helmsmen of the organization.

As to development of manpower EXIM Bank always emphasizes both proper training at training institutions and frequent job rotation at job desks. It believes that offering unfettered career development opportunities to its employees will return greater benefit for the organization in the long run by increasing the commitment level and service delivery capacity of the staff. By 31 December 2012 EXIM Bank Training & Research Academy rendered useful training to 6733 personnel in different training programmes and workshops where eminent bankers, economists,

প্রধান করে দেশের খ্যাতিমান, জ্ঞানি ও অভিজ্ঞ মুফতি ও যশস্বী ব্যাংকারদের সমন্বয়ে একটি শরী'আহ সুপারভাইজরী কমিটি গঠন করা হয়েছে। এ কমিটির ভূমিকা দুই ধরনের। প্রথমতঃ ক্রমবর্ধমান অর্থনৈতিক বিশ্বে নতুন বিনিয়োগ বা সেবা পদ্ধতিসমূহ ইসলামী শরী'আহ সম্মত কি না সেটির সিদ্ধান্ত প্রদান করা, দ্বিতীয়তঃ ব্যাংক ইসলামী শরী'আহ মোতাবেক কার্যক্রম পরিচালনা করছে কিনা সেটির তত্ত্বাবধান করা। ব্যাংকে কয়েকজন দক্ষ ও অভিজ্ঞ মুরাক্বিব রয়েছেন যারা নিয়মিতভাবে নিরীক্ষার মাধ্যমে নিশ্চিত হচ্ছেন যে ব্যাংকের দৈনন্দিন কার্যক্রমের প্রতিটি ক্ষেত্রে ইসলামী শরী'আহ পরিপালন করা হচ্ছে কি না। শরী'আহ সুপারভাইজরী কমিটি এবং মুরাক্বিবদের বিচক্ষণতার ফলে এক্সিম ব্যাংক বাংলাদেশের ইসলামী ব্যাংকিং জগতে একটি সম্মানজনক অবস্থান অর্জন করেছে।

### মানবসম্পদ ও প্রশিক্ষণ

কর্মশক্তির কৌশলগত ব্যবস্থাপনাই হচ্ছে মানবসম্পদ ব্যবস্থাপনা। মানবসম্পদের ব্যক্তিগত ও সম্মিলিত অবদানের বলেই একটি প্রতিষ্ঠান তার লক্ষ্য অর্জন করতে সক্ষম হয়। এক্সপোর্ট ইমপোর্ট



Managing Director Dr. Mohammed Haider Ali Miah is delivering speech in a training session at EXIM Bank Training and Research Academy (EBTRA).

ব্যাংক অব বাংলাদেশ লিমিটেড (এক্সিম ব্যাংক)-এর লক্ষ্য হচ্ছে আমাদের গ্রাহক ও শুভানুধ্যায়ীদের উত্তরোত্তর উন্নয়নে সমর্থন যুগিয়ে যাওয়া। এই লক্ষ্যেই এক্সিম ব্যাংক তার সূচনালগ্ন থেকে অভিজ্ঞতা ও উদ্ভাবনকুশলতা এবং দক্ষতা ও সততার সমন্বয় ঘটিয়ে একটি সদাতৎপর ও সেবামনস্ক কর্মশক্তি গঠন করে আসছে।

৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখে

এক্সিম ব্যাংকে ১৭৬ জন নির্বাহী ও ১৩২১ জন কর্মকর্তা এবং সেই সাথে পর্যাপ্তসংখ্যক অফিস সহকারী কর্মরত ছিল। ব্যাংকের কর্মপর্যায়ের সাথে সংগতি রেখে ২০১২ সালে ২০৮ জন কর্মকর্তাকে নিয়োগ প্রদান করা হয়। ২০১২ সালে আমরা ব্যাংকের ভবিষ্যৎ কর্ণধার তৈরীর প্রয়াসে ম্যানেজমেন্ট ট্রেনিং অফিসার পদে ৯১ জন এবং ট্রেনিং অফিসার (ক্যাশ) পদে ১১৫ জন কর্ম-অভিজ্ঞতাহীন বিশ্ববিদ্যালয়-স্নাতককে নিয়োগপত্র প্রদান করেছি।

মানবসম্পদ উন্নয়নের ক্ষেত্রে এক্সিম ব্যাংক দ্বিবিধ পন্থা অবলম্বন করে থাকে-যথাযথ প্রশিক্ষণের জন্য প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে প্রেরণ এবং কর্মক্ষেত্রে পর্যায়ক্রমে দায়িত্ব পরিবর্তনের মাধ্যমে ব্যাংকের বিভিন্ন কর্মসম্পাদনের দক্ষতার উন্নয়ন ঘটান। এক্সিম ব্যাংক বিশ্বাস করে, নির্বাহী ও কর্মকর্তাদেরকে পেশাগত উন্নয়ন সাধনের অব্যাহত সুযোগ দানের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের প্রতি তাদের আনুগত্য যেমন বৃদ্ধি করা যায় তেমনি সেবা প্রদানে তৎপরতাও বৃদ্ধি করা যায়, যার দীর্ঘমেয়াদী ফল হচ্ছে প্রতিষ্ঠানের উত্তরোত্তর সমৃদ্ধি। এক্সিম ব্যাংক ৩১ ডিসেম্বর ২০১২ তারিখ নাগাদ এক্সিম ব্যাংক ট্রেনিং এন্ড রিসার্চ একাডেমিতে ৬৭৩৩ জন নির্বাহী ও কর্মকর্তার জন্য বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কর্মসূচির



academicians, researchers and other resource persons were invited to deliver lectures. Besides, our personnel are sent to Bangladesh Bank Training Academy, Bangladesh Institute of Bank Management, Bangladesh Foreign Exchange Dealers Association, the Central Shariah Board for Islamic Banks of Bangladesh for training on regular basis. In 2012 a total number of 2224 personnel of our bank were trained in different training institutes in home whereas 10 personnel were sent abroad to attend overseas training programmes on a wide array of subjects.

A good organization makes sure that it itself and the people who work for it succeed together, and the Human Resources Division's prime concern is the success of the people who work for the organization. EXIM Human Resources Division is in constant pursuit of providing for the optimum benefits and career support to its personnel through scores of mechanisms it has fashioned—EXIM Bank Recreation and Welfare Centre, EXIM Bank Foundation, the Library at the Training Institute, Best Performance Awards and so on. EXIM Bank believes that it is the human resources that underlie all success of the organization and it will reach still higher goals capitalizing the prowess of its human resources.

### EXIM Islami Investment Limited (EIIL)

EXIM Islami Investment Ltd (EIIL) is a subsidiary of EXIM Bank. It has started its voyage on 3rd February 2010 through incorporation as private limited company. It has just passed another year facing stagnant conditions of capital market, poor presence of market participants, stumbling of major indexes. Besides this glooming and frustrating situation, EIIL have extended its role and persistent to streamline operation by applying IPO for affected investors, motivating portfolio investors for active participation in the market. EIIL is equipped with all kind of modern technologies and human resources focusing on customer satisfaction and business growth. Our mission and vision are to put unique feet in the arena of Bangladesh Capital Market marking our unique features. Portfolio services, issue management services, underwriting services are being provided since inception of EIIL with customized features. The financial statement of 'EXIM Islami Investment Limited' has also been furnished in this report.

### Visa Islamic Card

Most of our countrymen are Muslims, who desire to bank with a Shariah Based Islami Bank. Considering the facts, EXIM Bank has started its Shariah Based Islami Banking operation since July 01, 2004 with some lucrative deposit and investment products to meet the

আয়োজন করে। প্রশিক্ষণ কর্মসূচিতে প্রশিক্ষক হিসাবে বক্তৃতা প্রদান করেন দেশের খ্যাতিমান ব্যাংকার, ব্যাংকের নির্বাহিবৃন্দ, অর্থনীতিবিদ, শিক্ষক, গবেষক এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়ে বিজ্ঞ ব্যক্তিত্বরা। তাছাড়া আমাদের নির্বাহি ও কর্মকর্তাদেরকে বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেইনিং একাডেমি, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, বাংলাদেশ ফরেন এক্সচেঞ্জ ডিলার্স এসোসিয়েশন, সেন্ট্রাল শরিয়াহ বোর্ড ফর ইসলামিক ব্যাংক অব বাংলাদেশ সহ বিভিন্ন খ্যাতনামা প্রতিষ্ঠানে প্রশিক্ষণের জন্য নিয়মিত প্রেরণ করা হয়। ২০১২ সালে সর্বমোট ২২২৪ জনকে দেশের বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে এবং ১০ জনকে দেশের বাহিরে বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণের জন্য প্রেরণ করা হয়।

একটি কল্যাণকর প্রতিষ্ঠান যুগপৎ সামষ্টিক ও ব্যক্তিক উন্নতিকে নিশ্চিত করে। মানবসম্পদ বিভাগ প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীদেরকে পেশাগত জীবনে সফল করার জন্য বিভিন্ন পদ্ধতি উন্নয়ন করে। কর্মকর্তা-কর্মচারীদের পেশাগত জীবনের সমৃদ্ধিসাধন এবং তাদের সার্বিক কল্যাণ নিশ্চিত করার জন্য এক্সিম ব্যাংক মানবসম্পদ বিভাগের রয়েছে বিবিধ উদ্যোগ, যেমন এক্সিম ব্যাংক রিক্রিয়েশন এন্ড ওয়েলফেয়ার সেন্টার, এক্সিম ব্যাংক ফাউন্ডেশন, এক্সিম ব্যাংক গ্রন্থাগার, বেস্ট পারফরমেন্স এওয়ার্ড ইত্যাদি। এক্সিম ব্যাংক বিশ্বাস করে যে, প্রতিষ্ঠানের সকল সফলতার মূলে রয়েছে মানবসম্পদ এবং প্রত্যাশা করে মানবসম্পদের সুপারিকল্পিত ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে এক্সিম ব্যাংক উত্তরোত্তর সমৃদ্ধি অর্জন করবে।

### এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড

এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড (EIIL) এক্সিম ব্যাংকের একটি সাবসিডিয়ারী কোম্পানী। এটি ৩রা ফেব্রুয়ারী ২০১০ প্রাইভেট কোম্পানী হিসেবে নিবন্ধিত হওয়ার মধ্য দিয়ে যাত্রা শুরু করে। সমসাময়িক সময়ে পুঁজিবাজারের স্থবির অবস্থা, প্রধান প্রধান সূচকের অব্যাহত পতন, ইত্যাদি নিয়ে এটি আরো একটি বছর অতিক্রম করেছে। বাজারের হতাশাব্যঞ্জক এবং ঘোলাটে অবস্থা হওয়া সত্ত্বেও পরিচালনা কার্যক্রম শক্তিশালী করার প্রয়াসে ক্ষতিগ্রস্ত বিনিয়োগকারীদের পক্ষে প্রাথমিক শেয়ারের আবেদন, বিনিয়োগকারীদের পুঁজিবাজারে সক্রিয় অংশগ্রহণে প্রণোদিত করার মাধ্যমে EIIL সচেষ্ট ছিল। EIIL সকল ধরনের আধুনিক প্রযুক্তি এবং মানব সম্পদে সজ্জিত যাতে ক্রেতা সন্তুষ্টি এবং স্বতন্ত্র ধারা অব্যাহত রাখা যায়। যাত্রার শুরু থেকে EIIL পোর্টফোলিও, ইস্যু ব্যবস্থাপনা এবং অবলেনন সেবা প্রদান করেছে। এক্সিম ইসলামী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী এ প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত আছে।

### ভিসা ইসলামীক কার্ড

আমাদের জনসংখ্যার অধিকাংশই মুসলমান যাদের অনেকেরই একান্ত কামনা একটি শরীয়াহ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংকের সাথে লেনদেন করা। এই বিষয়টি বিবেচনায় নিয়ে এক্সিম ব্যাংক তাদের গতানুগতিক ব্যাংকিং ধারাকে পরিবর্তন করে ২০০৪ সালের ১লা জুলাই থেকে ইসলামী শরিয়াহ ভিত্তিক ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার



banking requirement of the people of different strata. To run with the innovative Banking products, EXIM Bank experienced that a large number of people desire to suit their daily necessities by availing the facility of a credit card but cannot do the same due to nonexistence of any Islamic Card. Keeping this in view and to satisfy the demand of the class customers as well as to add a feather with the bank's products, EXIM Bank has introduced "Islamic VISA Card" on August 03, 2008, which is still premier and unique in the country.

EXIM Bank's Islamic VISA Card is designed fully in compliance with Islami Shariah guidelines. It is operated under the principles of 'Bai-Murabaha' where the card holders act as agent of the bank and purchase products/services by using the card on its behalf and the clients buy back the same products/services (from himself i.e. the bank's agent) adding prescribed markup with the purchase price and pay the bank at a time or periodically as per policy prescribed & accepted by both the parties. We are providing both local and international Islamic VISA Cards to our customers. Our card service is open 24 hours round the year. Whenever our cardholder's uses their cards, we provide confirmation transaction SMS to them to avoid fraudulent activities. EXIM Bank has already ensured its Islamic VISA Card services to a good number of valued persons of the country and is working to manifold the number soon.

### Compliance of Corporate Governance Guidelines

The Securities and Exchange Commission has redesigned the Corporate Governance Guidelines for the listed companies by inserting some new conditions vide its Notification, No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012. Accordingly a compliance report pursuant to the corporate governance guidelines, as stated above, is attached at Annexure I to VI.

### EXIM Bank Foundation & Social Responsibility

The Bank has established a foundation named "EXIM Bank Foundation", which is a charitable organization, solely dedicated to the welfare of the helpless and downtrodden people of the society. Since its inception, the bank has extended its helping hands towards social responsibilities to meet the demand of the society so far from time to time. The bank has actively participated in social, humanitarian activities for well being of distressed people at home and abroad through this foundation. A detailed description on this issue has been included in this report as Annexure-VII.

মাধ্যমে সমাজের বিভিন্ন স্তরের মানুষের ব্যাংকিং চাহিদা মিটিয়ে আসছে। নতুন ও যুগোপযোগী ব্যাংকিং সেবা প্রদান করতে গিয়ে এক্সিম ব্যাংক অনুধাবন করল যে, মানুষের দৈনন্দিন কেনা-কাটায় ক্রেডিট কার্ডের বেশ প্রয়োজনীয়তা রয়েছে। কিন্তু দেশে কোন ইসলামীক কার্ড না থাকায় তা অনেকের পক্ষেই সম্ভব হয়ে উঠেছেনা। এমতাবস্থায়, ঐ সকল মানুষের প্রয়োজনীয়তার কথা বিবেচনা করে এবং ব্যাংকের প্রোডাক্ট সম্ভারকে আরো সমৃদ্ধ করতে এক্সিম ব্যাংক ২০০৮ সালের ৩ আগস্ট "এক্সিম ইসলামিক ভিসা কার্ড" নামে একটি অত্যাধুনিক প্লাস্টিক কার্ড বাজারে নিয়ে আসে যা বৈশিষ্ট্যবলীর দিক থেকে দেশে প্রথম ও অদ্বিতীয়।

"এক্সিম ইসলামিক ভিসা কার্ড" পরিপূর্ণভাবে ইসলামী শরিয়াহ নীতি পরিপালন করে। ইহা বাই-মুরাবাহা পদ্ধতিতে পরিচালিত যেখানে কার্ডধারী ব্যাংকের এজেন্ট হিসেবে কার্ড ব্যবহারের মাধ্যমে পণ্য ক্রয় করে থাকে এবং ক্রয় মূল্যের সাথে নির্দেশিত মার্কাআপ/লাভ যোগ করে একই পণ্য/সেবা গ্রাহক নিজেই (নিজের তথা ব্যাংকের এজেন্টের কাছ থেকে ক্রয় করে) ব্যবহার করেন যার বিপরীতে প্রদেয় টাকা (মার্কাআপসহ) এককালীন অথবা ব্যাংক ও গ্রাহক কর্তৃক নির্ধারিত ও অনুমোদিত কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য। আমরা গ্রাহকদের জন্য দেশে এবং বিদেশে ব্যবহারযোগ্য দুই ধরনের ইসলামিক ভিসা কার্ড প্রদান করে থাকি। আমাদের কার্ড সেবাকেন্দ্র ২৪ ঘন্টা সারা বছরব্যাপী খোলা থাকে। গ্রাহকরা কার্ড ব্যবহার করার সাথে সাথে আমরা খুদে বার্তা দিয়ে তা নিশ্চিত করি যাতে করে লেনদেন জনিত জালিয়াতি এড়ানো যায়। সময়ের পরিবর্তনের সাথে সাথে মানুষের চাহিদা মেটাতে এক্সিম ব্যাংক ইতোমধ্যে উল্লেখযোগ্য সংখ্যক সম্মানিত গ্রাহককে "এক্সিম ইসলামিক ভিসা কার্ড" এর সেবা প্রদান করতে সক্ষম হয়েছে যা নিকটতম ভবিষ্যতে বহুগুণে বৃদ্ধি পাবে।

### কর্পোরেট গভর্নেন্স নীতিমালা পরিপালন

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন বিগত ৭ আগস্ট ২০১২ ইং তারিখে জারিকৃত প্রজ্ঞাপন, 'নং-এসইসি/সিএমআরআরসিডি/২০০৬-১৫৮/১৩৪/প্রশাসন/৪৪' এর মাধ্যমে স্টক এক্সচেঞ্জের তালিকাভুক্ত কোম্পানী সমূহের জন্য নতুন কিছু শর্ত অন্তর্ভুক্তির মধ্য দিয়ে একটি প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসন নির্দেশনা প্রবর্তন করেছে। উল্লিখিত নীতিমালা অনুসারে একটি পরিপালন প্রতিবেদন সংযুক্তি -১ হতে ৬ এ উপস্থাপন করা হয়েছে।

### এক্সিম ব্যাংক ফাউন্ডেশন এবং সামাজিক অবদান

ব্যাংক 'এক্সিম ব্যাংক ফাউন্ডেশন' নামে একটি দাতব্য সংগঠন প্রতিষ্ঠা করেছে যা সম্পূর্ণভাবে সমাজের নিপীড়িত ও অসহায় মানুষের কল্যাণে নিবেদিত। ব্যাংক তার জন্মলগ্ন থেকেই বিভিন্ন সময়ে সমাজের চাহিদার নিরিখে সামাজিক দায়িত্ববলীর প্রতি যথাসম্ভব সহযোগিতা করে যাচ্ছে। ব্যাংক এই ফাউন্ডেশনের মাধ্যমে দেশে বিদেশে দুঃস্থ মানুষের কল্যাণে সামাজিক ও মানবিক কর্মকাণ্ডে সক্রিয়ভাবে অংশগ্রহণ করে আসছে। এ বিষয়ে একটি বিস্তারিত প্রতিবেদন এ রিপোর্টে সংযুক্তি - ৭ এ উপস্থাপন করা হয়েছে।



## Meetings of the Board & Committees

There were 14 (Fourteen) meetings of the Board of Directors, 13 (Thirteen) meetings of Executive Committee and 08 (Eight) meetings of Audit Committee of the Board held in the year 2012.

## Dividend

The Board of Directors of the Bank recommended stock dividend @10% in the form of bonus share for the year ended December 31, 2012 subject to approval of the Fourteenth 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. Pinaki & Co., Chartered Accountants, was appointed as Auditors of the Bank in the last Annual General Meeting until the ensuing Fourteenth Annual General Meeting of the Bank. Being eligible, M/s. Pinaki & Co., Chartered Accountants, expressed their willingness for re-appointment as Auditors of the Bank until the next Annual General Meeting.

## Election of Directors

Election/re-election of Directors will be held in accordance with the provisions of existing Laws, Articles of Association of the Company & in compliance with the existing applicable rules/regulations/notifications/orders/circulars/directives of the Regulatory Authorities.

## Appreciation

On behalf of the board of directors, we convey our sincerest gratitude and warmest respect to our shareholders for their investment. We highly cherish the confidence bestowed upon us by our honourable sponsors, shareholders, valued customers, patrons and well-wishers. The Board of directors also express deepest thanks to the Government of the People's Republic of Bangladesh, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), Joint Stock Companies & Firms, Dhaka Stock Exchange (DSE), Chittagong Stock Exchange (CSE) and Central Depository Bangladesh Limited for their cordial help and assistance, valuable guidance and advices. The Board of Directors also highly appreciates the contribution of the management and all members of staff for their meritorious and relentless services with extreme sincerity and dedication.

May Allah bless us all.

On behalf of the Board of Directors,

  
Md. Nazrul Islam Mazumder  
Chairman

## পর্যদ ও কমিটি সমূহের সভা

২০১২ সালে পরিচালনা পর্যদ, নির্বাহী কমিটি ও পর্যদের নিরীক্ষা কমিটির যথাক্রমে ১৪ (চৌদ্দ), ১৩ (তের) ও ০৮ (আট) টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে।

## লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদ চতুর্দশ বার্ষিক সাধারণ সভার অনুমোদন সাপেক্ষে ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১২ সালের জন্য ১০% স্টক ডিভিডেন্ড অর্থাৎ বোনাস শেয়ার প্রদানের সুপারিশ করেছে।

## নিরীক্ষক নিয়োগ

নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ সমূহের বিধিবিধান ও নির্দেশনা পরিপালন করতঃ মেসার্স পিনাকী এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্ বিগত বার্ষিক সাধারণ সভায় আসন্ন চতুর্দশ বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত ব্যাংকের নিরীক্ষক হিসেবে নিয়োগ লাভ করেন। যোগ্য বিধায়, মেসার্স পিনাকী এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্ পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত ব্যাংকের নিরীক্ষক হিসেবে নিয়োগ লাভে আগ্রহ ব্যক্ত করেছেন।

## পরিচালক নির্বাচন


বিদ্যমান আইন ও কোম্পানীর সংঘবিধির ধারা এবং বর্তমানে প্রযোজ্য নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের বিধি/প্রবিধান/প্রজ্ঞাপন/আদেশ/সার্কুলার/নির্দেশনা মোতাবেক পরিচালকমন্ডলীর নির্বাচন/পুনর্নির্বাচন অনুষ্ঠিত হবে।

## ধন্যবাদ জ্ঞাপন

আমরা আমাদের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দকে তাদের বিনিয়োগের জন্য পরিচালনা পর্যদের পক্ষ থেকে জানাই আন্তরিক কৃতজ্ঞতা, গভীর শ্রদ্ধা। আমাদের প্রতি সম্মানিত স্পন্সর, শেয়ারহোল্ডার, গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক ও শুভাকাঙ্ক্ষীদের আস্থাকে আমরা গভীরভাবে লালন করি। পরিচালনা পর্যদ গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি), জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ (ডিএসই), চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ (সিএসই) এবং সিডিবিএল সহ সবাইকে তাদের আন্তরিক সহযোগিতা মূল্যবান পরামর্শ ও দিক নির্দেশনাদানের জন্য জানাচ্ছি আন্তরিক ধন্যবাদ এবং ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা ও সকলস্তরের কর্মকর্তা/কর্মচারীদেরকেও তাদের সততা ও নিষ্ঠার সাথে মানসম্পন্ন ও নিরবিচ্ছিন্ন সেবা দানের জন্য জানাচ্ছি আন্তরিক ধন্যবাদ।

আল্লাহ আমাদের সকলের মঙ্গল করুন।

পরিচালনা পর্যদের পক্ষে,

  
মোঃ নজরুল ইসলাম মজুমদার  
চেয়ারম্যান



## Annexure -I

**Compliance of Corporate Governance Guidelines**

Corporate governance is the set of processes, customs, policies, laws and institutions affecting the way a corporation is directed, administered or controlled. Corporate governance also includes the relationships among the many stakeholders involved and the goals for which the corporation is governed.

Corporate governance is most often viewed as both the structure and the relationships which determine corporate direction and performance. Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) has redesigned its existing Corporate Governance Guidelines by imposing some new conditions 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 14 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. In 2012, 14 (Fourteen) meetings of the Board of Directors were held while 11 (Eleven) meetings were held in 2011. The Directors are entitled to receive remuneration for attending the meeting(s) as per Bangladesh Bank circular(s) as issued from time to time. The Board formed two key committees one is the Executive Committee and the other is Board Audit Committee.

**Executive Committee :**

The Executive Committee comprises of 06 members as per directives of Bangladesh Bank. According to its charter, the Executive Committee takes decision on the routine and day to day operational matters beyond delegated power of management. The committee ensures implementation of policies, approves investments and other business proposals as per approved policy guideline of the board. The Committee held 13 (Thirteen) meetings during the year 2012 and 24 (Twenty four) meetings in 2011.

**Audit Committee :**

The Board Audit Committee consists of 04 members including Independent Director. 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 2012 and 2011 each.



EXIM Bank received "International Diamond Prize for Excellence in Quality" award from European Society for Quality Research (ESQR). Managing Director of EXIM Bank Dr. Mohammed Haider Ali Miah receives the award on behalf of the bank from the Executive Director of ESQR Dr. A. Arista in a ceremony at Hotel Le Plaza, Brussels, Belgium.



World renowned journal World Finance from London, UK has awarded EXIM Bank in Best Bangladeshi Islamic Bank 2013 category for its Shariah Compliance, Transparency, Good Governance, Service, Innovation and Progress, Industrial Development etc. Managing Director of EXIM Bank Dr. Mohammed Haider Ali Miah receives the award from the Head of Communications of World Finance Nick Laurence in London.



## 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 :-

- a) that discussion on industry outlook and developments
- b) that statement of segment-wise or product-wise performance
- c) that discussion on risks and concerns
- d) that a discussion on cost of goods sold, gross profit margin and net profit margin
- e) that a statement of all related party transactions should be disclosed in the annual report
- f) that utilization of proceeds from public issues, rights issues and/or through any others instruments (during 2012, there were no public or right issue of shares)
- g) 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.
- h) that proper books of account of the issuer company have been maintained.
- i) 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.
- j) 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
- k) that the system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored.
- l) 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.
- m) that presentation of key operating and financial data of last five years in the Annual Report in summarized form
- n) The number of Board meetings and the attendance of the directors during the year 2012 were as follows:

Sl.No.	Name of the Directors	Position	Meeting held	Attended	Remarks
1	Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder	Chairman	14	11	
2	Mr. Md. Nazrul Islam Swapan	Director	14	13	
3	Mr. Mohammad Abdullah	Director	14	10	
4	Mrs. Nasreen Islam	Director	14	3	
5	Mr. Mohammed Shahidullah	Director	14	11	
6	Al-Haj Md. Nurul Amin	Director	14	11	
7	Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	Director	14	13	
8	Mr. Anjan Kumar Saha	Director	14	12	
9	Mr. Md. Habib Ullah Dawn	Director	14	08	
10	Major Khandaker Nurul Afser (Retd)	Director	14	14	
11	Lt. Col.(Retd) Serajul Islam, BP (BAR)	Director	14	10	
12	Mr. Ranjan Chowdhury	Director	14	11	
13	Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam	Director	14	12	
14	Mr. Muhammad Sekandar Khan	Director	14	1	
15	Dr. Mohammed Haider Ali Miah	Managing Director	14	6	Appointed on 25-07-2012



## 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.10,514,861,660.00 divided into 1,051,486,166 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	46,290,373	Mrs. Nasreen Islam	37,816,208
2	Mr. Md. Nazrul Islam Swapan	Director	40,891,080	Mrs. Asma Begum	12,616,174
3	Mr. Mohammad Abdullah	Director	39,909,390	Mrs. Mahmuda Begum	12,616,174
4	Mrs. Nasreen Islam	Director	37,816,208	Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder	46,290,373
5	Mr. Mohammed Shahidullah	Director	21,030,339	Mrs. Rubina Shahid	4,615,225
6	Alhaj Md. Nurul Amin	Director	21,030,290	Mrs. Ifat Akter Alin	2,766,238
7	Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	Director	617,523	Mrs. Kohinoor Sultana	Nil
8	Mr. Anjan Kumar Saha	Director	21,029,836	Mrs. Jhumur Saha	981,689
9	Mr. Md. Habib Ullah Dawn	Director	21,037,784	Mrs. Luna Parvin Shinthia Liva	Nil
10	Major Khandaker Nurul Afser (Retd)	Director	26,285,104	Mrs. Shoma Nasreen	3,148,793
11	Lt. Col.(Retd) Serajul Islam, BP (BAR)	Director	596,539	Mrs. Musfequa Islam	13,914
12	Mr. Ranjan Chowdhury	Director	654,459	Mrs. Uma Chowdhury	Nil
13	Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam	Director	645,571	Mrs. Jahanara Ismail	Nil
14	Mr. Muhammad Sekandar Khan	Director	Nil	Begum Syeda Tahera	Nil

- b) 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	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	9,234
03.	Mr. Khondoker Rummy Ehsanul Huq	Senior Executive Vice President	18,340
04.	Mr. A.Y.M. Naimul Islam	Senior Executive Vice President	Nil
05.	Mr. Md. Karimuzzaman	Executive Vice President	19,631

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



**Annexure-IV**

**Managing Director's and Chief Financial Officer's Responsibility Statement**

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

- 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**  
Chief Financial Officer



## Annexure-V

**Certificate on Compliance of Conditions of Corporate Governance Guidelines  
to the Shareholders of Export Import Bank of Bangladesh Limited**

We, in respect of Export Import Bank of Bangladesh Limited (the "Bank"), have examined the status of its compliance with conditions of Corporate Governance issued by Bangladesh Securities & Exchange Commission ("BSEC") vide its notification no. SEC/CMRRCD/2006-158/134/ Admin/44 dated 07 August 2012.

The compliance with the said conditions of Corporate Governance and reporting the status thereof is the responsibility of the management of the Bank. 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 statements of the Bank.

To the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that, except as reported on the attached status of compliance statement, the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance stipulated in the above mentioned BSEC's notification dated 07 August 2012.

Dhaka.  
Dated: 29 May, 2013

  
**Pinaki Das, FCA**  
Partner  
ICAB Enrollment Number: 151  
**For, Pinaki & Company**  
Chartered Accountants



## Annexure-VI

Status of compliance with the conditions imposed by the 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	
<b>1.00</b>	<b>Board of Directors</b>			
1.1	Board's Size shall not be less than 5 and more than 20	✓		
<b>1.2</b>	<b>Independent Directors</b>			
1.2 (i)	Independent Director(s) - at least one fifth (1/5) of the total number of directors	✓		5 Independent Directors out of 14, one is appointed by Board & four others (elected from general shareholders) are treated as Independent Director vide BSEC's letter No.SEC/SRMIC/ 95-299/384 dt.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	✓		
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	✓		
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 is 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	✓		
1.2 (iv)	The post of independent directors cannot remain vacant for more than 90 days	✓		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	✓		
<b>1.3</b>	<b>Qualification of Independent Director (ID)</b>			
1.3 (i)	Independent director shall be knowledgeable individual with integrity who is able to ensure required compliance	✓		
1.3 (ii)	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 above qualification may be relaxed by the Commission	N/A		



	<b>Chairman of the Board and Chief Executive Officer</b>			
1.4	Separate Chairman and CEO and their clearly defined roles and responsibilities	✓		
<b>1.5</b>	<b>Directors' Report to Shareholders</b>			
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	✓		EXIM 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	✓		
1.5 (vii)	Utilization of proceeds from public issues, rights issues and/or through any others instruments	✓		During 2012 there were no public or right issue of shares
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		
1.5 (x)	Remuneration to directors including independent directors	✓		
1.5 (xi)	Fairness of Financial Statements	✓		
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 therefrom 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	N/A		
1.5 (xviii)	Summary of key operating and financial data for the last 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	✓		
<b>1.5 (xxi)</b>	<b>The pattern of shareholding shall be reported to disclose the aggregate number of shares (along with name wise details where stated below) held by:</b>			
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	✓		
<b>1.5 (xxii)</b>	<b>In case of appointment/re-appointment of a Director the Company shall disclose the following information to the Shareholders:</b>			
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	✓		
<b>2.</b>	<b>Chief Financial Officer (CFO), Head of Internal Audit and Company Secretary (CS)</b>			
2.1	Appointment, defined roles, responsibilities & duties of Chief Financial Officer (CFO), Head of Internal Audit & Company Secretary	✓		
2.2	Requirements to Attend Board Meetings			



	- Chief Financial Officer (CFO)	√		
	- Company Secretary	√		
<b>3.</b>	<b>Audit Committee</b>			
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.	√		
<b>3.1</b>	<b>Constitution of the Audit Committee</b>			
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)	Filling up the vacancy(ies) of the member of committee	N/A		
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	√		
<b>3.2</b>	<b>Chairman of the Audit Committee</b>			
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)	√		
<b>3.3</b>	<b>Role of Audit Committee</b>			
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		
<b>3.4</b>	<b>Reporting of the Audit Committee</b>			
<b>3.4.1</b>	<b>Reporting to the Board of Directors</b>			
3.4.1 (i)	The Audit Committee shall report on activities to the Board of Directors	√		
<b>3.4.1 (ii)</b>	<b>The Audit Committee shall immediately report to the Board of Directors on the following findings, if any:</b>			
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	√		
3.4.2	Reporting of anything having material financial impact to the Commission	N/A		
3.5	Reporting to the Shareholders and General Investors	√		



<b>4.</b>	<b>External/Statutory Auditors should not be engaged in :</b>			
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	✓		
<b>5.</b>	<b>Subsidiary Company</b>			
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	✓		
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	✓		
<b>6.</b>	<b>Duties of Chief Executive Officer (CEO) and Chief Financial Officer (CFO)</b>			
<b>6 (i)</b>	<b>They have reviewed financial Statements for the year and that to the best of their knowledge and belief:</b>			
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.	✓		
<b>7.</b>	<b>Reporting and Compliance of Corporate Governance</b>			
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.	✓		
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	✓		



## Report on Corporate Social Responsibilities

### Annexure-VII

Corporate Social Responsibility (CSR) is a concept that has attracted worldwide attention and acquired a new resonance in the global economy. While the term “Globalization” and “International Business” was unveiled in world economy - transparency, good governance and corporate citizenship started to sought in companies to differentiate them from others in quality. Generally, CSR is a set of management practices that ensures the company to maximize the positive impacts of its operations on society especially from the viewpoint of legal, ethical, commercial and public expectations that results out of business.

In a Developing country like ours, the Government is traditionally assumed to take the sole responsibility for the improvement of the living conditions of the population. And it's true for our country that society's needs have exceeded the capabilities of governments to fulfill them. In this context, the spotlight is increasingly turning to focus on the role of business in society and progressive companies are seeking to differentiate themselves through engagement in CSR. In recent years the Financial Institutions especially the Private Commercial Banks in our country have been playing the major role in performing CSR in all respect.



Honorable Prime Minister of the People's Republic of Bangladesh Sheikh Hasina is receiving the cheque from the Chairman of EXIM Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder for helping the victim of Ramu incidence.

In EXIM Bank, we believe that business corporations have an obligation to work towards meeting the needs of a wider array of stakeholders. Our CSR philosophy is to integrate environmental, social and governance practices into our day-to-day business activities. We measure our success not only in terms of financial criteria, but also in building customer satisfaction, employee engagement and supporting the communities we serve.

EXIM Bank aspires and sets out resolute effort to help the vulnerable group to overcome their misfortune and to accelerate the socio-economic growth wheel. The activities mainly involve contribution towards building up an enlightened and prosperous nation, disaster management and alleviation of poverty.

In the year 2006, EXIM Bank established EXIM Bank Foundation to carry out the CSR activities of the Bank in a systematical and orderly manner. The areas mainly the bank emphasizes are Education, Health, Disaster, Self-employment, Environment and Sports & Culture.

### Education

Bangladesh is the worlds' densely populated country of which 31.50% people falls below poverty level. Though the right of education & the right of equality in opportunity for all citizen is declared by the Constitution of Bangladesh, however, it is quite a difficult job for the government to ensure these rights due to several hindrance and deficiencies one of which is insufficient financial stimuli. Though the government is allowing free basic education up to a certain level and providing a huge amount of subsidy in education sector, still it is quite a



difficulty for the government to reach to its desired goal. For this reason the private sector has to come forward to empower government policies.

EXIM Bank Foundation has two unique program for meritorious poor students, one is “EXIM Bank Scholarship Program” and another one is “Education Promotion Scheme”. Under “EXIM Bank Scholarship Program” we award scholarship among students at two levels, one starting at school level (Class IX or Class X) and another one is Honors level. Under “Education Promotion Scheme” we award “Quard (profit free loan)” for the students starting at honors level.

## Awarding Scholarship

EXIM Bank believes that “Education Sector” is the most vital sector that craves for meticulous planning and vigorous sustenance all the way through which it will lead the country to reach its ultimate goal – ‘prosperity’ by an embryonic & proficient set of manpower. This is why; the Foundation has introduced “EXIM Bank Scholarship Program” to support the poor meritorious students of the country. The Scholarship Program was started in the year 2006 through awarding scholarship among 61 poor but meritorious students of different reputed educational institutions of Dhaka city.



From 2006 to 2012, the scholarship program has enrolled 2100 students of similar status from more than 376 reputed educational institutions throughout the country. These students will be taken care of till accomplishing their final academic degree.

Vice Chancellor of Dhaka University Prof. Dr. AAMS Arefin Siddique handing over the scholarship cheque to a student of Udayan School provided by EXIM Bank.

Besides our usual student enrollment policy, we are pleased but not over burdened with pride to declare here that we’ve enrolled those meritorious poor students whose story of struggle against poverty and triumph over every obstacles captioned them in leading dailies as “Adommo Medhabi”, “Ovabi Ghorer Medhabi Mukh”, and the like. The Foundation has enrolled 95 nos. of such students into scholarship program in the year 2012.

## Quard-e-Hasanah

“Education Promotion Scheme” is another pioneer program of EXIM Bank under which, quard or interest-free loan is provided to poor and meritorious students to help them bear their monthly educational expenditure including academic expenses, food, accommodation, etc. The quard is disbursed as monthly installments into student’s savings accounts maintained with our bank. Under this program the students are required to repay the amount (only the principal amount) in long-term monthly installment basis after they have joined any confirmed job accomplishing their education properly.

The program was launched in the year 2008. We have provided quard to 178 poor but meritorious students from a number of reputed educational institutions like Dhaka University, Chittagong University, Rajshahi University, Khulna University, Bangladesh Agricultural University, BUET, Dhaka Medical College, Rajshahi Medical College, Comilla Medical College, Sylhet M A G Osmani Medical College, University Colleges, etc.



The outcome of "EXIM Bank Scholarship" and "Education Promotion Scheme" has endorsed our transparency and justness. Till the year 2012, 250 students under these programs have completed their studies achieving excellence in academic results. They have proved their potentials in competitive job market as well. They are now on their way to turning their social and economical status to a respectable one.

### **EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB)**

The exquisite vulnerable features of Northern Bangladesh characterized by frequent river erosion, flood, drought, social inequalities in education and health and migration affecting livelihood of its poor inhabitants inspired EXIM Bank to undertake some initiatives for their assistance in advancement. As of yet, there is no existence of any private agricultural university in this part of the country though this region has enormous potential for agricultural development. A large portion of quality students having good results in sse and Hse cannot get admission into public agricultural university every year. Availability of scope of admission would enable them to pursue higher education in agriculture. Although there's no such heavy industry in North Bengal, this region has potentiality to grow many exportable agricultural commodities.

EXIM Bank has a good linkage with the Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman Agricultural University (BSMRAU), Hajee Danesh Science & Technology University (HSTU) as well as Bangladesh Agricultural University (BAU), and thus has enough scope of sharing of academic and research ideas in the field of agriculture. In this process, EXIM Bank has perceived an understanding and justification of setting-up of a private agricultural university, to be the first of its kind in Northern Bangladesh, to create greater opportunity of diversified and demand-driven education for the prospective medium income group waited candidates at their doorstep, as well as to create a[ opportunity for conducting agricultural research to solve local problems.

### **MISSION**

The University is meant to provide education and learning to its students to prepare them for assuming greater responsibilities as administrators, teachers and professionals and others. University education is the gateway to higher learning, research and implementation of new technologies and ideas. An effective university by producing highly qualified, efficient and technical manpower can establish a vital link between and the government, business, social welfare organizations and others to transform the economy and the country to a higher level of productivity and standard of living.

EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB) will be a privately supported, co-educational institution. Its major commitments will be to provide international standard agricultural educational program at undergraduate, graduate and doctorate levels and impart continuing educational, public, and research services at the most reasonable cost to students. The University programs will be particularly responsive to the needs of individual citizens, public group and agencies in Bangladesh.

The University aims to develop and pursue these programs in a manner to ensure that the eligible students who desire to develop and expand their scholastic skills (for personal, occupational or professional growth) have the opportunity to do so. It is the paramount responsibility of the university to respect the intellectual potential and dignity of students as individual human beings, without regard to racial, ethnic, or cultural background.

### **OBJECTIVES**

The objectives of EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB) will be as follows:

- To use traditional and modern instructional techniques and technology to the best advantage so as to enhance and enrich students' achievement of educational and career goals as well as agro-socio-economic development of the country.



- To provide a specialized and high quality education as preparation for future employment in positions of responsibility across a worldwide range of Business, Social, Public and Non-government Organizations in agriculture, livestock, fisheries and other related sectors.
- To provide International Standard Agricultural Education in Bangladesh and develop our graduates up to International Standard through getting accreditation of internationally recognized accreditation bodies like ACBSP, AACSB and other professional bodies.
- To establish joint degree programs & credit transfer programs with UK, USA, Canadian and other universities to facilitate quality education and also to make foreign degrees available to the students while studying whole or part of the program period in Bangladesh.
- To provide educational opportunities to persons already employed or engaged in business allowing them to pursue undergraduate and graduate programs without interrupting their current employment and without any compromise of quality education.
- Creation of congenial academic environment for the youth, which will be free from political and other disturbances for their intellectual advancement.
- To improve the quality, talent and skills of individuals to help students lead a successful life as professional and responsible citizens.
- To pursue vigorously improvements in the quality of higher education through dedicated commitment to teaching, training, counselling and research.
- To use high technology information systems in all phases of academic as well as administrative aspects of the university program.
- To prepare the graduates to the best possible extent with practical know-how through their attachment to the respective work area for a significant time of studentship.
- To undertake such additional programs and activities as are essential to the achievement of the above listed objectives.
- To offer educational programs both on campus and distance learning to students of all nationalities worldwide.

## PERMISSION FROM THE UGC

By the grace of Almighty Allah (The Glorified and the Exalted- Subhaanahu wa Ta'ala), the University Grant Commission(UGC) has accorded permission in favor of "EXIM Bank Agricultural University, Bangladesh (EBAUB)" on October 16 2012 to set-up the campus at Chapainawabganj, Rajshahi.

## SCOPE OF EXIM BANK AGRICULTURAL UNIVERSITY, BANGLADESH (EBAUB)

EBAUB will be an independent private university having the power and authority of providing education and training and to confer degrees, diplomas and certificates in all branches of knowledge including Agriculture, Fisheries, Veterinary Medicine, Animal Science, Agricultural Economics, Agribusiness, Business Administration and Information Technology and any other discipline that may require as per need of the time. The levels of concerned education will include undergraduate (Bachelor), graduate (Master) and Ph.D. programs and also under-graduate and post-graduate diplomas and certificates. However, these programs will be offered in phases. EBAUB will offer a semester of four months duration (3 semesters per year) and a total of 12 to 16 semesters for a Bachelor's degree and another 3 to 5 semesters for a Master's degree in some selected disciplines. Other disciplines will be covered gradually with the approval of University Grants Commission as required.



The University will be inaugurated very soon with well-qualified, trained, and resourceful faculty members and international standard laboratory and equipment facilities.

## Disaster Management

One of our major activities is helping the distressed people those are victims of natural calamity and thus becomes temporarily out of economic activities or faces handicapped situation. We provide them financial support with the view to help them to return in economic activities as early as possible. In this welfare program, we provide relief in the form of cash or kind to flood or fire victims, cold-stricken people and so on. In year 2012, EXIM Bank Foundation has distributed 1.61 lac pcs. blankets among poor cold stricken people of our country.

Every year, fire snatches away hundreds of lives from slums, garments factories and different densely populated urban and sub-urban areas of the country, especially from different areas of Dhaka city. In December 2012, devastating fire caused death to hundreds at Neemtoli slum, Hazaribagh, Dhaka and Tazreen Fashion, a garments manufacturing unit, Ashulia, Savar. EXIM Bank has donated 90 rickshaws among fire victim rickshaw owners of Neemtoli shanty and stood beside the bereaved families of unfortunate workers of Tazreen Fashion.

## 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 lessen vulnerability.

### EXIM Bank Hospital

EXIM Bank Hospital has commenced its journey from 8th May, 2010. It is a reflection of our commitment towards the nation especially enhancing accessibility of poor people into 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 hospital is equipped with a good number of experienced and skilled doctors and other staff headed by a Resident Director.



Hon'ble Chairman of EXIM Bank Mr. Md. Nazrul Islam Mazumder handing over the replica of a cheque of Taka 5 Lac to Vasha Sainik Abdul Matin.

At present the 24 hours service units of the hospital are Pathology, Radiology & Imaging, Pharmacy, Emergency, Medicine, Surgery, ENT, Child & Maternity Care, Orthopedics, 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 18,368 patients have received health care facilities from the Hospital where, 14,757 nos. patients from OPD (Outward Patient Department), 2375 nos. patients from IPD (In Patient Department) and 1236 nos. patients got surgery from this hospital.

In the year 2012, 867 nos. patients received treatment at IPD, 5333 nos. patients received treatment at OPD and 475 patients got surgery from the hospital.



EXIM Bank hospital has a good number of renowned & veteran outdoor consultant doctors to provide latest medical consultancy services. The hospital has a Free-Friday Clinic for absolutely poor patients from where they can receive medical check-up and medications for almost free.

### **Renovation of the ICU, Burn Unit, Dhaka Medical College Hospital**

In March, 2012 Dr. Samanta Lal Sen, the National Chief Coordinator for burn services approached the honourable Chairman of EXIM Bank to extend financial support to the 10 bedded ICU of burn unit of DMCH which has been prevailing a shabby condition since long. EXIM Bank considered this opportunity as an honor and recognition of CSR programs of the bank by Dhaka Medical College Hospital authority. The bank has taken the responsibility to turn the set up at general standard.

### **Assistance on “Fight against Formalin” Campaign**

We all know that unauthorized use of formalin and textile dye stuffs to preserve foods playing a devastating role to cause serious health problems in human body. The government has taken various steps to prevent unauthorized massive usage of formalin in fruit, fish and vegetables. To intensify government initiatives, EXIM Bank has donated a formalin de-hydrate machine to “Gulshan-2 Kancha Bazar” which will be facilitating the traders to sell formalin-free fruits, vegetables, fish and other food items to the customers.

### **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 Bangabondhu 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.

### **Art & Culture**

EXIM Bank has profound homage to the initiatives taken by the Govt. for upholding the spirit of our great liberation war and the fearless freedom fighters. In this regard the bank has donated a considerable amount to “Jatir Janak Bangabandhu SMR Memorial Trust” fund.

Moreover, EXIM Bank Foundation has been donating remarkable amount to different educational institutions/ Masjids/ Madrasas throughout the country for their technological and infrastructure development since its inception.

### **Conclusion**

EXIM Bank believes that CSR should be transitioned from a state of mere compliance to a mode of engagement, from harm minimization to value creation. Taking CSR a step forward requires more systematic planning and stronger determination on the part of the private sector to set this trend in motion. In recent days it has been realized by the corporate bodies of the country that embarking on CSR program is a major commitment which requires changes in the way responsibility management has traditionally been approached. It is also requires a concentrated effort and collaboration between the private sector, public sector and NGO sector for proper utilization of the strengths and resources of all partners.



## Report of the Board Audit Committee

The Board Audit Committee was comprised of the following Directors for period under review:

Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan	- Chairman
Mr. Anjan Kumar Saha	- Member
Mr. Khandakar Mohammed Saiful Alam	- Member
Mr. Muhammad Sekandar Khan	- Member

During the year under review, total 08 (eight) meetings of the Board Audit Committee were held. Mr. Mohammad Omar Farooque Bhuiyan, Chairman of the Committee presided over the meetings. 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.
- 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.
- oversee the financial reporting process, monitor choice of accounting policies and principles & internal control risk management process, performance of the external auditors
- 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



**Mohammad Omar Farooque Bhuiyan**  
Chairman  
Board Audit Committee



## Annual Report of the Shariah Supervisory Committee-2012

All praise due to the Almighty Allah Rabbul Alamin the Most Gracious, the Most Merciful and blessings of Allah be upon the great prophet Muhammad Sallallahu Alai-he-wa-Sallam who is the best model for whole mankind and his all other companions and descendants.

We take opportunity to express our appreciation to the Board of Directors and all Member of the Management Team for their continuous help and support. We are also grateful to our honorable Clients and Share holders for their trusted confidence reposed on us which is the source of our strength, without which we could not be reached in our position today.

In 2012, the EXIM Bank Shariah Supervisory Committee conducted various inspections and reviewed different operational activities including the issues referred by the Board of Directors & the Management of the Bank as well as provided due opinions and guidelines according to the Shariah principles.

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 2012:

1. Perused the Shariah Inspection Reports on different branches conducted by the Muraquibs. As a result, the Muraquibs has strengthened the continuous inspection schedule on branches and meticulous compliance of Shariah principles by the branches has been increased.
2. Organized necessary Shariah meetings.
3. Gave deliberate decisions, necessary instructions and proper guidelines as per Shariah norms on different issues.
4. Opined and gave decision for payment of yearly Zakat against the zakatable assets of the Bank after proper calculation and distribution of the same to the perfect sector as per Shariah principles which was complied accordingly. It is mentionable here that no Zakat paid on Depositors & Share holders 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 different training on Islamic Banking for the bank officials.
7. Ensured 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 for the executives and officers of the bank about different aspects of Shariah principles to execute the same properly.
- ii. To increase comprehensive competitive knowledge among clients about the benefits and procedures of Islamic Banking by conducting workshop, meetings, seminars, symposiums, get-togethers etc.
- iii. To strengthen Shariah Inspection and increase the number of Muraquibs gradually.
- iv. Create more awareness among branch level officers to ensure Shariah compliance (so as to fulfill the Islamic Banking principles).
- v. EXIM Bank plays 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 resulting of which allocation of adequate fund in this regard may be increased more.

May Allah give us Tawfique to achieve His satisfaction by establishing Shariah based banking in full. Amin.

*M. Salahuddin*

**Professor Maulana Mohammad Salah Uddin**  
Chairman  
Shariah Supervisory Committee



## শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির বার্ষিক প্রতিবেদন-২০১২

সমস্ত প্রশংসা একমাত্র মহান আলাহ রাক্বুল আলামীনের যিনি পরম করুণাময় ও ক্ষমাশীল এবং তাঁর রহমত বর্ষিত হোক বিশ্বমানবতার সর্বোত্তম আদর্শ মহানবী হযরত মুহাম্মদ (সঃ) এবং তাঁর সকল সাহাবী ও অনুসারীদের উপর।

আমরা শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির পক্ষ থেকে এক্সিম ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সকলকে আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছি আমাদের সার্বিক কার্যক্রমে তাঁদের নিরবিচ্ছিন্ন সহযোগিতা ও সমর্থনের জন্য। কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছি ব্যাংকের সকল গ্রাহক ও শেয়ার হোল্ডারগণের প্রতি যাদের অকৃত্রিম আস্থা ও অকুণ্ঠ সমর্থনের বদৌলতে আমরা উত্তরোত্তর সমৃদ্ধির এ অবস্থানে আসতে পেরেছি।

২০১২ সালে শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা পরিদর্শন ও পরিচালনাগত বিষয়াদি পর্যালোচনা করেন, যার মধ্যে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়াবলীও অন্তর্ভুক্ত ছিল এবং পাশাপাশি এ সমস্ত বিষয়াদি পর্যালোচনান্তে শরী'আহ মূলনীতির ভিত্তিতে প্রয়োজনীয় পরামর্শ ও দিক নির্দেশনা প্রদান করেছেন।

মূলত শরী'আহ মূলনীতির ভিত্তিতে ব্যাংক পরিচালনার দায় দায়িত্ব ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের উপরই বর্তায়। শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি কেবল শরী'আহ মূলনীতির ভিত্তিতে প্রেরিত বিষয়সমূহের নিরপেক্ষ বিশ্লেষণ ও সুচিন্তিত মতামত প্রদান করেছেন এবং ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যক্রমে শরী'আহ নীতিমালা অনুশীলনের ব্যাপারে সর্বদা সজাগ দৃষ্টি রেখেছেন।

২০১২ সমাপ্ত বছরে এক্সিম ব্যাংকের শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি নিম্নলিখিত কার্যাবলী সম্পাদন করেছেন :

- ১। শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি মুরাক্বিবগণ কর্তৃক পরিদর্শনকৃত ব্যাংকের শাখাসমূহের পরিদর্শন প্রতিবেদন পর্যালোচনা করেছেন। ফলশ্রুতিতে শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির নির্দেশনা অনুযায়ী শাখাসমূহের উপর (শরী'আহ পরিপূর্ণভাবে পরিপালনার্থে) পরিদর্শন দলের তদারকি এবং শাখা সমূহের পরিপালন কার্যক্রম জোরদার করা হয়েছে।
- ২। শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটির প্রয়োজনীয় সভাসমূহ অনুষ্ঠিত হয়েছে।
- ৩। শরী'আহ নীতিমালা সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়ে শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি সুচিন্তিত মতামত ও প্রয়োজনীয় দিক নির্দেশনা প্রদান করেছেন।
- ৪। ব্যাংকের যাকাতযোগ্য সম্পদের উপর শরী'আহ নীতিমালার আলোকে যথাযথভাবে হিসাবান্তে বাৎসরিক যাকাত প্রদানের জন্য মতামত প্রদান পূর্বক সিদ্ধান্ত দেয়া হয়েছে এবং তা বাস্তবায়ন করা হয়েছে। উল্লেখ্য যে, আমানতকারী ও শেয়ার হোল্ডারদের হিসাব এর উপর যাকাত প্রদান করা হয়নি।
- ৫। শরী'আহ পরিপালনের ব্যাপারে ব্যাংকের কর্মকর্তাদের মাঝে সার্বিক সচেতনতা তুলনামূলকভাবে বৃদ্ধি পেয়েছে।
- ৬। ইসলামী ব্যাংকিং এর উপর ব্যাংক কর্মকর্তাদেরকে প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়েছে।
- ৭। শরী'আহ নীতিমালা অনুসারে মুদারাবা আমানতের উপর যথাযথভাবে মুনাফা নির্ধারণপূর্বক আমানতকারীগণকে যথাসময়ে তা প্রদান করা হয়েছে। এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকগণকে তাদের প্রাপ্য মুনাফার চেয়ে প্রদত্ত অতিরিক্ত মুনাফা এহসান হিসেবে বিবেচনা করা হয়েছে।

চলমান অবস্থার আলোকে ভবিষ্যতের জন্য শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি নিম্নোক্ত সুপারিশসমূহ প্রদান করেছেন :

- ১। শরী'আহ মূলনীতিসমূহের উপর ব্যাংকের সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাদেরকে আরও অধিকতর প্রশিক্ষিত করা প্রয়োজন।
- ২। ইসলামী ব্যাংকিং সংক্রান্ত কর্মশালা, সভা, সেমিনার ও সিম্পোজিয়াম আয়োজনের মাধ্যমে গ্রাহকদের মাঝে ইসলামী ব্যাংকিং এর ব্যাপক প্রতিযোগিতামূলক জ্ঞান, সুবিধা ও কর্ম পরিধি বৃদ্ধি বিষয়ক কর্মসূচী বাড়াতে হবে।
- ৩। শরী'আহ পরিদর্শন জোরদার করার জন্য মুরাক্বিব এর সংখ্যা ক্রমান্বয়ে বৃদ্ধি করা প্রয়োজন।
- ৪। ব্যাংকের সার্বিক কার্যক্রমে শরী'আহ মূলনীতিসমূহের পরিপালন নিশ্চিত করার জন্য শাখা পর্যায়ে কর্মকর্তাদেরকে আরও সচেতন ও সজাগ হতে হবে (যাতে করে ইসলামী ব্যাংকিং ব্যবস্থায় পূর্ণতা লাভ করা যায়)।
- ৫। দেশের দারিদ্র্য বিমোচন, চিকিৎসা, খেলাধুলা ও শিক্ষার উন্নয়ন তথা কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক (সি এস আর) কর্মকাণ্ডে গৃহিত ব্যাংকের পদক্ষেপসমূহ প্রশংসনীয় বিধায় উপর্যুক্ত কর্মকাণ্ডে যৌক্তিকভাবে অর্থ বরাদ্দ করা যেতে পারে।

মহান আলাহ তা'আলা পরিপূর্ণভাবে ইসলামী শরী'আহ ভিত্তিক ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠা করার মাধ্যমে আমাদেরকে তাঁর সন্তুষ্টি অর্জনের তওফীক দিন। আমীন।

*M. Salahuddin*

অধ্যাপক মাওলানা মোহাম্মদ সালাহ উদ্দিন

চেয়ারম্যান

শরী'আহ সুপারভাইজরি কমিটি