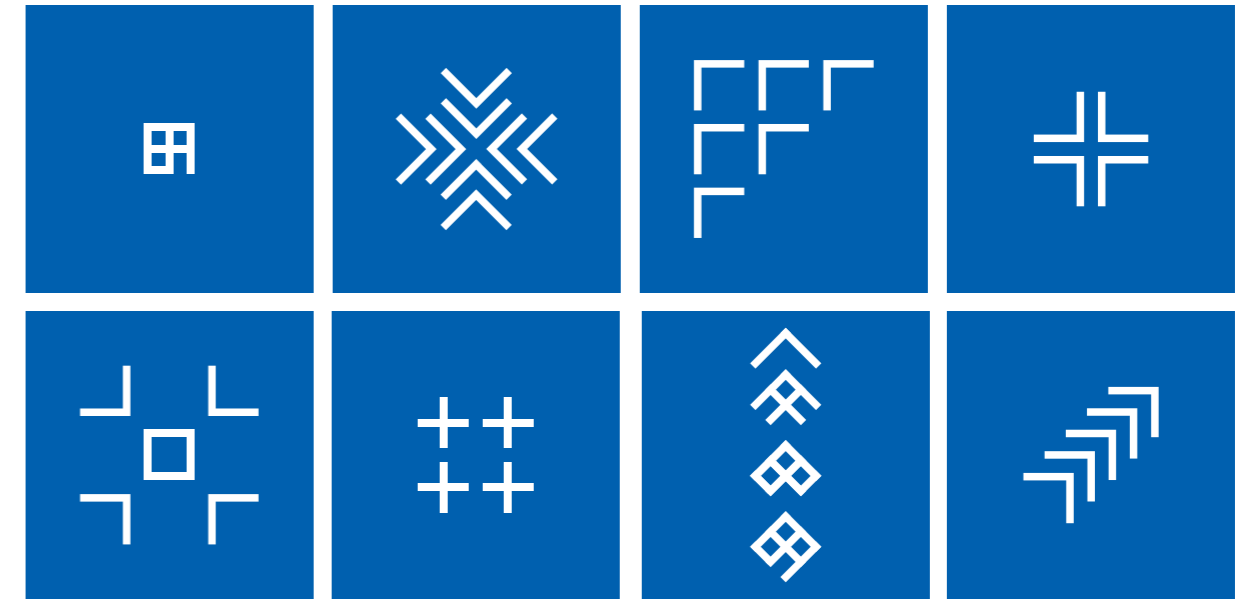


ANNUAL REPORT 2010
**DEFINING
 PROSPECTS**



**DEFINING
 PROSPECTS**

ANNUAL REPORT 2010

The cover theme stands for the inner mechanism, the inner dynamics that represent a bank involved in core banking activities. In other words, a bank doing business in its sphere, providing core services to customers. As a bank, Bank Asia offers the same. As a dynamic bank, we try to figure out the basic characteristics of Bank Asia through different symbols, which are derived from Bank Asia logo.

Having realistic and positive perspective towards stakeholders, we define our inherent spirit through some artistic graphical symbols. Each of the symbols describes the basic strength of Bank Asia. At the same time, Bank's focus on expansion and diversification is signified through these visuals.

Table of contents represents the segregation of a single point into different sides. Moreover, the other symbols communicate directly with different aspects of the Bank's characteristics.



Corporate Office
 Tea Board Building (1st Floor), 111-113 Motijheel C/A
 Dhaka-1000, Bangladesh
 Tel: +880 2 716 0938, 717 7031-2, 717 7034
 Fax: +880 2 717 5524, SWIFT: BALBDDH
 E-mail: bankasia@bankasia.com.bd
 web: www.bankasia-bd.com, www.bankasia.net

Key Achievements

Deposit base
increased

52.47%

Export
increased

85.06%

Loans & Advances
increased

58.16%

Income
increased

40.38%

Import
increased

63.88%

Operating profit
increased

62.35%

To increase the customer base at a further rate in the expansionary market we focused on, in one side the liability and asset growth, on the other side, on strong presence in trade finance.

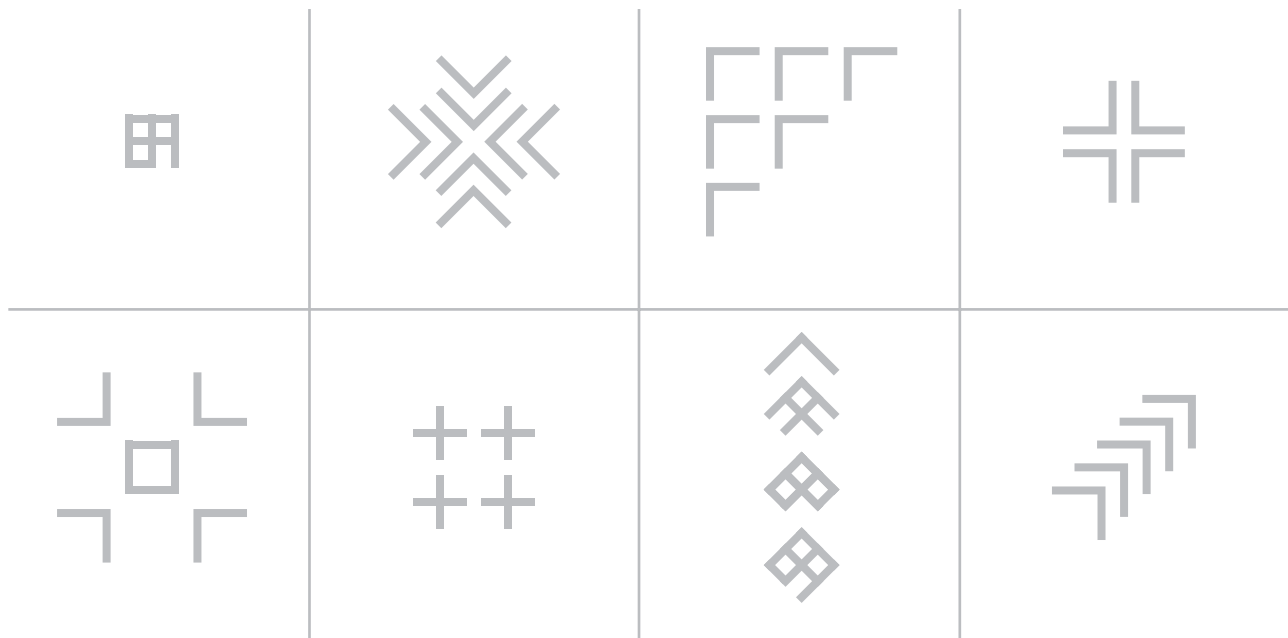
Increase of market presence in core banking business and diversification strengthen the Bank further to ensure sustainable high growth of shareholders value.

Non - Performing
asset

1.62%

Million Taka unless otherwise specified

Change	Particulars	2010	2009
53.21%	Total Asset	105,198.05	68,663.20
52.47%	Deposit	83,601.26	54,832.82
58.16%	Loans and Advances	79,504.23	50,267.92
63.88%	Import	110,417.89	67,378.30
85.06%	Export	57,281.67	30,953.40
18.56%	Inward Remittance	18,441.71	15,555.10
62.35%	Operating Profit	4,248.86	2,617.04
45.39%	Net Profit after Tax	1,929.58	1,327.18
42.51%	Shareholders' Equity	7,059.94	4,954.14
0.06%	Classified Loan Ratio	1.62%	1.56%
3.85%	Earnings Per Share (Taka)	64.26	61.88
1.79%	Net Asset Value Per Share (Taka)	235.12	230.98
0.09%	Return on Equity	32.12%	32.03%



ANNUAL REPORT 2010

DEFINING PROSPECTS

 **Bank Asia**
LIMITED

Contents



4	Notice of the Twelfth Annual General Meeting
5	Prelude
6	Vision
7	Mission
8	Core Values
9	Bank Asia at a Glance
10	Two Years Comparative Analysis
11	Corporate Information
12	Products & Services
14	Key Events 2010
17	Five Years Performance
22	Value Added Statement
23	Priorities We Followed in 2010
25	Board of Directors
26	Directors' Profiles
29	Executive Committee of the Board
30	Board's Audit Committee
31	Our Acknowledgement To
32	Management & Executives
35	Shariah Council
36	Chairman's Message
42	President & Managing Director's Review
46	Directors' Report
124	Report on the Activities of the Audit Committee
129	Credit Rating
130	Compliance with SEC Notification on Corporate Governance
	Financials
133	Auditor's Report
135	Balance Sheet
137	Profit & Loss Account
138	Statement of Changes in Equity
139	Cash Flow Statement
140	Notes to the Financial Statements
217	Branches at a Glance
	Shareholder's Note
	Proxy Form & Attendance Slip

Notice of the Twelfth Annual General Meeting

Notice is hereby given to all members of Bank Asia Limited ("the Company") that the Twelfth Annual General Meeting of the members of the Company will be held on Wednesday, the 30th March, 2011 at 10:30 a.m. at the Officers' Club, 26 Baily Road, Ramna, Dhaka-1000, to transact the following business and to adopt necessary resolutions:

Agenda

1. To receive, consider and adopt the Profit and Loss Account of the Company for the year ended 31st December, 2010 and the Balance Sheet as at that date together with the Reports of the Directors and the Auditors thereon.
2. To declare dividend out of the profits for the year ended December 31, 2010.
3. To elect Directors in accordance with the provisions of law and the Articles of Association of the Company.
4. To appoint Auditors of the Company for the term until the conclusion of the next Annual General Meeting and to fix their remuneration.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

Dated: Dhaka
06 March, 2011

By order of the Board



Aminul Islam
Company Secretary

Notes

- a) The Record Date of the Company is 7th March, 2011. Trading of the Company's shares in the Stock Exchanges will remain suspended on the Record Date.
- b) The shareholders whose names will appear in the Register of Members of the Company as at the close of business on the Record Date will be entitled to attend and vote at the Annual General Meeting and to the dividend declared in the Meeting.
- c) Any member of the Company entitled to attend and vote at the meeting may appoint a proxy to attend and vote on his/her behalf. The proxy must be a member of the Company.
- d) The instrument appointing a proxy duly stamped and signed by the member must be submitted at the Registered Office of the Company at least 48 (forty eight) hours before the meeting. Proxy Form is enclosed.
- e) Election of Directors will be held in the vacant offices of Directors. Election schedule will be displayed in the notice board at the Registered Office in due course. Election rules will be available at the Registered Office of the Company.

Prelude

Annual report 2010 has been published with the aim of disclosing financial results of the Bank covering the calendar year 2010 and highlighting the activities of the year under review. The report has given a brief on the world economy and Bangladesh economy with the objective of understanding the underlined scenario of the macro environment in which we operated. Besides, it covers an extensive description on key business areas of the Bank including Corporate and Retail operation, International Trade, Asset Liability Management, Information Technology, Human Resources Management, Basel II Capital Adequacy Disclosure, Corporate governance, Corporate Social Responsibilities and other areas.

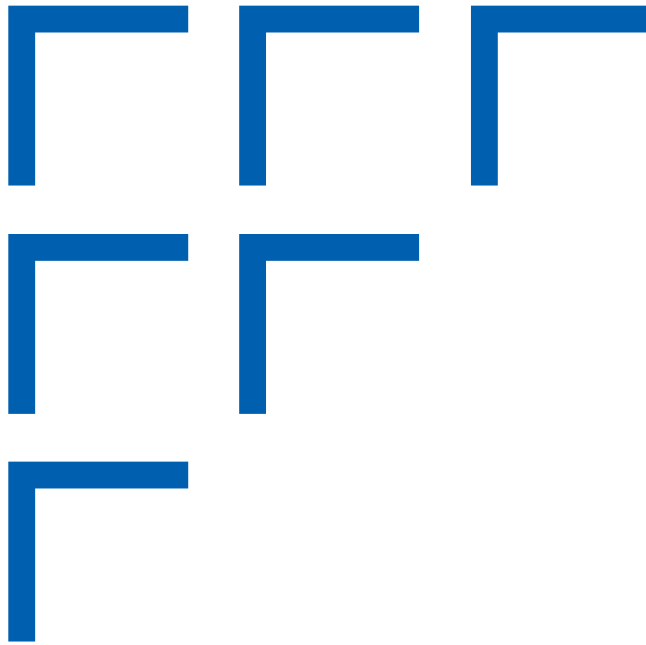
This report will be a valuable resource of information for all of our stakeholders. The shareholders, customers, depositors, borrowers, investors, regulators and other concerned can make assessment of the Bank depending on this report from their respective viewpoints in order to take effective decisions for their own. We believe both the regulators and the business world would be benefited from this report having an in-depth analysis.



Erfanuddin Ahmed
President and Managing Director

Vision

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



Mission

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

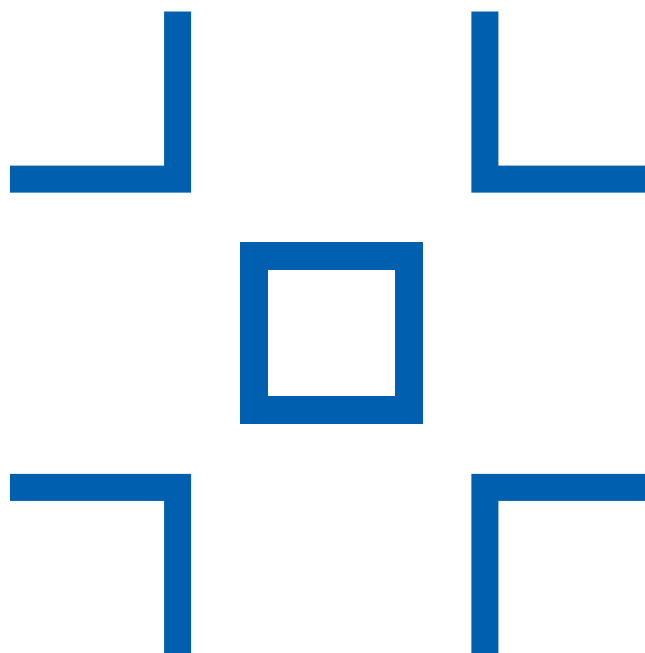
To set high standards of integrity and bring total satisfaction to our clients, shareholders and employees.

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



Core Values

- Place customer interest and satisfaction as first priority and provide customized banking products and services.
- Value addition to the stakeholders through attaining excellence in banking operation.
 - Maintain high ethical standard and transparency in dealings.
 - Be a compliant institution through adhering to all regulatory requirements.
- Contribute significantly for the betterment of the society.
- Ensure higher degree of motivation and dignified working environment for our human capital and respect optimal work-life balance.
- Committed to protect the environment and go green.



Bank Asia at a Glance

Bank Asia commenced operation on November 27, 1999 by a group of successful entrepreneurs of the country with the basic objective of bringing high quality service in the banking sector and actively participating in the growth and expansion of the national economy.

After 11 years of operation, today Bank Asia proudly stands among the top rated banks of the country with an extensive network of business outlets comprising of conventional banking branches, Islamic windows, Off-shore banking unit, brokerage branches, agricultural branches, and SME centers. Besides, most of the city areas under Dhaka and Chittagong are covered by ATMs with 24 hours banking facilities for the customers.

As of end 2010, Bank Asia had 1,237 dedicated employees for serving its clients across the country offering a full suite of financial products and services.

With its assets of more than Tk. 105 billion, Bank Asia commands significant market share in both deposits and advances with Tk. 83.60 billion and Tk. 79.50 billion respectively. In the year 2010 the Bank also recorded an impressive foreign trade business as well as inward remittance. The bank handled import business of Tk. 110.42 billion, export business of Tk. 57.28 billion and inward remittance of Tk. 18.44 billion to postulate itself a trade finance focus bank.

Bank Asia promises to be an even stronger and more reliable partner for corporate customers particularly foreign trade related businesses. Besides, the bank is combining the expertise of other financial products to cater its customer under a single roof.

The Bank considers the Society as one of its contributor of business development and tries to compensate it by playing major role in CSR program.

We place particular emphasis on the joint pillar of partnership and performance. Keeping strong ties with all the stakeholders the bank wants to achieve more in coming days.

Two Years Comparative Analysis

Million Taka unless otherwise specified

Change	Particulars	2010	2009
↗ 53.21%	Total Assets	105,198.05	68,663.20
↗ 52.47%	Deposits	83,601.26	54,832.82
↗ 58.16%	Loans and Advances	79,504.23	50,267.92
↗ 63.88%	Import	110,417.89	67,378.30
↗ 85.06%	Export	57,281.67	30,953.40
↗ 18.56%	Inward Remittance	18,441.71	15,555.10
↗ 62.35%	Operating Profit	4,248.86	2,617.04
↗ 45.39%	Net Profit after Tax	1,929.58	1,327.18
↗ 42.51%	Shareholders' Equity	7,059.94	4,954.14
↗ 0.06%	Classified Loan Ratio	1.62%	1.56%
↗ 3.85%	Earnings Per Share (Taka)	64.26	61.88
↗ 1.79%	Net Asset Value Per Share (Taka)	235.12	230.98
↗ 0.09%	Return on Equity	32.12%	32.03%

Credit Rating

Rating	2010*	2009
Long Term	AA2	AA3
Short Term	ST1	ST1

* Valid up to June 2011

Corporate Information

Letter of intent received	24/02/1999
First meeting of promoters	15/04/1999
Certificate of incorporation received	28/09/1999
Certificate of commencement of business	28/09/1999
First meeting of board of directors held	01/10/1999
Banking license received	06/10/1999
First branch license received	31/10/1999
Inauguration of bank	27/11/1999
Date of publication of prospectus	29/06/2003
Date of IPO subscription	23/09/2003, 24/09/2003
Date of first share trading in bourse	08/01/2004
Date of agreement with CDBL	20/12/2005
Date of first scripless trading	30/01/2006
Number of promoters	22
Number of directors	14
Number of branches	52
Number of SME centers	10
Number of islamic windows	5
Number of brokerage branches	5
Auditors	Rahman Rahman Huq Chartered Accountants 9 Mohakhali C/A (11th & 12th Floors) Dhaka 1212, Bangladesh
Legal advisors	Hasan & Associates Barristers & Advocates Dhaka Chamber of Commerce Building (6th Floor) 65-66 Motijheel C/A Dhaka1000, Bangladesh Shameem Aziz & Associates Barristers & Advocates Paramount Heights Suit no-5D2, 5th Floor Purana Paltan, Dhaka1000, Bangladesh
Registered office	Tea Board Building (1st Floor) 111-113, Motijheel C/A Dhaka1000, Bangladesh Tell : 88-02-7160938, 7177031-2, 7177034 Fax : 88-02-7175524 Telex : 642536 BASIA BJ Swift : BALBDDH E-mail : bankasia@bankasia.com.bd Web : www.bankasia-bd.com Internet Banking : www.bankasia.net

Products and Services

Business Banking

- Overdraft
- Secured Overdraft
- Working Capital Finance
- Loan against Trust Receipt
- Loan against Cash Incentive
- Bill Discounting
- Loan Syndication and Structured Finance
- Packing Credit
- Demand Loan
- Time Loan
- Transport Loan
- House Building Loan
- Term Loan
- Letter of Guarantee
- Letter of Credit
- Back to Back Letter of Credit

Small and Medium Enterprise (SME)

Term Loan

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

Over Draft

- Somadhan- Secured

Special Products

- Utshob- Seasonal Business
- Subarno- Women Entrepreneur

Consumer Finance

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

Credit Card

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

Treasury and Foreign Currency

Money Market

- Overnight Call
- Repo and Reverse Repo
- Swap
- Sale and Purchase of Treasury Bill and Bond
- Term Placement
- Term Borrowing

FX Market

- Spot Transaction
- Forward Transaction
- Inter Bank Sale/Buy of Foreign Currency

Products and Services

Deposit Accounts

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

Islamic Banking

Deposit Products

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

Investment Products

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

Service products

- ATM Service
- Remittance Service
- Locker Service
- Online Banking
- Internet Banking
- Phone Banking
- Mobile Banking
- SWIFT
- Centralized Trade Services
- Student File
- Travellers Cheque

Off-shore Banking Unit (OBU) Products

- On-shore Bill Discounting through OBU
- Bill Discounting
- Capital Finance
- Working Capital Finance

Capital Market Division

- Brokerage Operation
- Margin Loan
- Own Portfolio



Key Events 2010

Jan-12	3 days training program started at Bank Asia Training Institute on Customer Service Intelligence.
Jan-24	4 days training program started at Bank Asia Training Institute on General Banking.
Feb-17	2 days training program started at Bank Asia Training Institute on Documentary Letter of Credit.
Feb-18	Bank Asia and Bangladesh Bank signed an accord on SME refinance of IDA fund. Bank Asia President & Managing Director Mr. Erfanuddin Ahmed, Bangladesh Bank General Manager of SMESPD Mr. Sukamal Sinha Chowdhury signed the participation agreement on behalf of their respective sides.
Mar-4	Opening of Donia Branch at Dhaka.
Mar-7	3 days training program started at Bank Asia Training Institute on Customer Service Intelligence.
Mar-8	Opening of Moghbazar Branch at Dhaka.
Mar-11	Opening of Kamal Bazar Branch at Chittagong.
Mar-22	Opening of Islamic window at Principal Office Branch.
Mar-25	Opening of Jatrabari SME Service Center at Dhaka.
Mar-25	2 days training program started at Bank Asia Training Institute on General Banking.
Mar-29	Opening of Jurain SME Service Center at Dhaka.
Mar-31	Opening of Khulna SME Service Center at Khulna.
Apr-12	Signing Ceremony for raising syndicated facility of BDT 1,920 million for Bashundhara Industrial Complex Ltd. where Bank Asia acted as Lead Arranger.
Apr-16	Halkhata Utshob 2010. Bank Asia celebrated its "Halkhata Utshob 2010" with its clients at BIAM Foundation, Dhaka. In the event the Bank Asia gave recognition to a number of SME (manufacturing and women entrepreneurs) clients with awards.
Apr-21	Training for SME Banking Dedicated Officers & Assistant Relationship Officers.
Apr-25	17th Foundation Training Course started at Bank Asia Training Institute.
Apr-29	Opening of Rupnagar SME Service Center at Dhaka.
May-18	3 days training program started at Bank Asia Training Institute on Customer Service Intelligence.
May-19	Opening of Islamic window at Lohagara Branch.
May-20	Opening of Chaktai SME Service Center at Chittagong.
May-26	Opening of Bashabo SME Service Center at Dhaka.
Jun-10	Opening of Ashulia SME/Agri Branch at Ashulia, Savar.
Jun-13	4 days training program started at Bank Asia Training Institute on Foreign Trade Payment & Finance.
Jun-24	Opening of Oxygen Moor SME Service Center at Chittagong.
Jul-7	2 days training program started at Bank Asia Training Institute on Credit Risk Grading.
Jul-8	Opening of Islamic window at Sylhet Uposhohor Branch, Sylhet.
Aug-8	5 days training program started at Bank Asia Training Institute on Credit Management.
Aug-28	1 day training program started at Bank Asia Training Institute on Anti Money Laundering & Prevention of Terrorist Act.
Aug-30	2 days training program started at Bank Asia Training Institute on Banking Law's & Practices for General Banking.

Key Events 2010

- Sep-05** Workshop on SME Financing in association with Ministry of Industry & Paul Consultancy, Germany was participated by all the members of the SME Banking, Corporate Office.
- Sep-26** 2 days training program started at Bank Asia Training Institute on Prevention of Malpractices on General Banking.
- Oct-20** 2 days training program started at Bank Asia Training Institute on Legal aspects of Securities and Documentation.
- Nov-28** Participated in the SME Women Entrepreneur fair at BBTA premises in association with Bangladesh Bank. The SME Fair titled 'Assembly of Women Entrepreneurs and Product Display' organized by Bangladesh Bank.
- Nov-28** 18th Foundation Training Course started at Bank Asia Training Institute.
- Dec-02** Opening of Faridpur Branch at Faridpur District.
- Dec-13** Bank Asia and Bangladesh Bank signed an accord on SME refinance of ADB fund.
Bank Asia President & Managing Director Mr. Erfanuddin Ahmed, Bangladesh Bank General Manager of SMESPD Mr. Sukamal Sinha Chowdhury signed the participation agreement on behalf of their respective sides.
- Dec-19** Bank Asia Client rewarded by SMEF
Bank Asia client, Tanuja Rahman Maya from Jessore emerged as the 'Best Women Entrepreneur of the Year' for making a successful foray into the country's handicrafts market. Maya, owner of Rong Handicrafts, has received the National SME Women Entrepreneur Award 2010.
- Dec-21** Opening of Narayangonj Branch at Narayangonj District.
- Dec-28** Distribution of computers by the Governor of Bangladesh Bank (Chief Guest) to the rural schools for setting up CLCs under CSR program.
- Dec-29** Opening of Paltan Branch at Dhaka .



Bank Asia as the Lead Arranger raises BDT 1920 million Syndicated facilities for Bashundhara Industrial Complex Ltd.



Bank Asia Customers Evening at Cox's Bazar

Business Overview



Enhancing
financial
strength with
diversified
operations,
leveraging IT to
deliver multiple
products
through
multiple delivery
channels

Five Years Performance

Million Taka unless otherwise specified

Particulars	2010	2009	2008	2007	2006
BALANCE SHEET MATRIX					
Authorized Capital	4,450.00	4,450.00	4,450.00	4,450.00	4,450.00
Paid up Capital	3,002.74	2,144.81	1,743.75	1,395.00	1,116.00
Reserve Fund & Surplus	4,056.30	2,809.33	1,589.21	1,243.41	833.74
Total Shareholders' Equity	7,059.94	4,954.14	3,332.96	2,638.41	1,949.74
Deposits	83,601.26	54,832.82	42,435.24	30,004.09	25,289.36
Loans and Advances	79,504.23	50,267.92	39,975.00	28,456.94	22,255.64
Investments	12,075.70	9,663.10	6,133.81	4,203.14	3,345.33
Fixed Assets	1,837.28	1,018.38	644.25	498.43	483.47
Total Assets	105,198.05	68,663.20	53,371.25	38,427.85	30,478.44
Total Off-Balance Sheet Items	48,974.68	27,978.82	19,627.93	14,067.63	11,714.86
Interest Earning Assets	98,949.48	65,432.19	50,782.65	36,404.15	23,851.83
Non-Interest Earning Assets	6,284.57	3,231.01	2,588.59	2,023.71	6,626.61
INCOME STATEMENT MATRIX					
Interest Income	8,381.35	6,247.49	4,973.11	3,662.38	2,842.34
Interest Expenses	5,420.58	4,498.02	3,739.02	2,705.03	2,186.40
Investment Income	1,163.49	1,012.99	607.15	467.16	249.38
Non-Interest Income	2,566.14	1,367.03	1,051.29	829.48	682.56
Non-Interest Expenses	2,441.55	1,512.47	987.66	679.26	516.00
Total Income	12,110.99	8,627.52	6,631.55	4,959.02	3,774.28
Total Expenditure	7,862.13	6,010.48	4,726.67	3,384.30	2,702.40
Operating Profit	4,248.86	2,617.04	1,904.88	1,574.72	1,071.88
Profit Before Tax	3,579.52	2,286.19	1,405.74	1,366.90	967.10
Net Profit after Tax	1,929.58	1,327.18	686.70	725.64	475.76
CAPITAL MEASURES					
Risk Weighted Assets	100,545.90	45,150.28	35,461.64	27,019.09	19,799.99
Core Capital (Tier-1)	6,569.16	4,644.40	3,317.22	2,667.17	1,949.74
Supplementary Capital (Tier-2)	1,587.80	893.77	670.53	380.21	273.58
Capital Surplus/(Deficit)	(892.14)	1,023.15	441.59	345.47	441.32
Tier-1 Capital Ratio	6.53%	10.29%	9.35%	9.87%	9.85%
Tier-2 Capital Ratio	1.58%	1.98%	1.90%	1.41%	1.38%
Total Capital Adequacy Ratio Basel-I	-	12.27%	11.25%	11.28%	11.23%
Total Capital Adequacy Ratio Basel-II	8.11%	10.01%	-	-	-

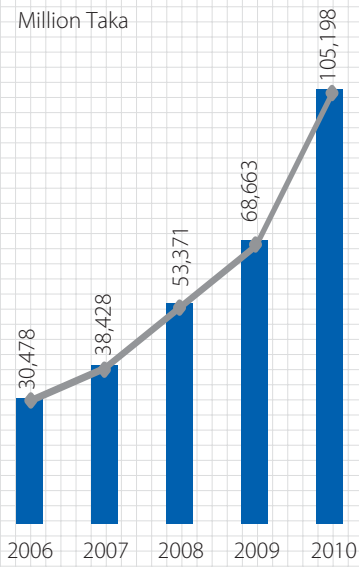
Five Years Performance

Million Taka unless otherwise specified

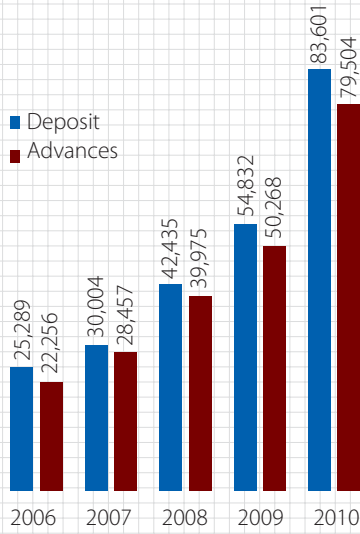
Particulars	2010	2009	2008	2007	2006
CREDIT QUALITY					
Classified loans	1,284.25	785.07	1,072.67	695.66	504.33
Provision for Unclassified Loans	924.37	622.93	498.24	322.34	269.36
Provision for Classified Loans	354.63	355.38	644.77	417.48	332.98
Provision for Contingent liabilities	414.12	246.02	164.55	70.34	-
Percentage of NPLs to total Loans and Advances	1.62%	1.56%	2.68%	2.44%	2.27%
FOREIGN EXCHANGE BUSINESS					
Import	110,417.89	67,378.30	50,985.00	39,218.70	31,625.60
Export	57,281.67	30,953.40	25,155.30	20,417.30	17,480.10
Remittance (Inward)	18,441.71	15,555.10	11,648.30	11,583.60	7,462.10
OPERATING PROFIT RATIOS					
Credit Deposit Ratio	95.10%	91.67%	94.20%	94.84%	88.00%
Cost of Deposit	7.15%	8.97%	9.84%	9.55%	8.89%
Administrative Cost	2.08%	2.76%	2.33%	2.26%	2.04%
Yield on Loans and Advances	12.72%	13.95%	14.41%	14.28%	14.07%
Spread	5.57%	4.98%	4.57%	4.73%	5.18%
Return on Assets	2.22%	2.18%	1.87%	2.11%	1.77%
Return on Equity	32.12%	32.03%	23.00%	31.63%	27.06%
DIVIDEND PER SHARE					
Cash	-	-	-	-	-
Stock	40% (Proposed)	40%	23%	25%	25%
SHARES INFORMATION MATRIX					
No. of Shares Outstanding	30.03	21.45	17.44	13.95	11.16
Earnings Per Share (Taka)	64.26	61.88	39.38	52.02	42.63
Number of Shareholders	14,700	10,868	8,318	6,672	4,764
Market Value Per Share (Taka)	857.50	426.75	383.25	521.75	428.00
Price Earning Ratio	13.34	6.90	9.73	10.03	10.04
Net Assets Value Per Share (Taka)	235.12	230.98	191.14	189.13	174.71
OTHER INFORMATION					
Number of Branches	49	41	33	29	24
Number of Employees	1,237	1,031	802	639	515
Number of Foreign Correspondents	770	625	399	355	332

Five Years Performance

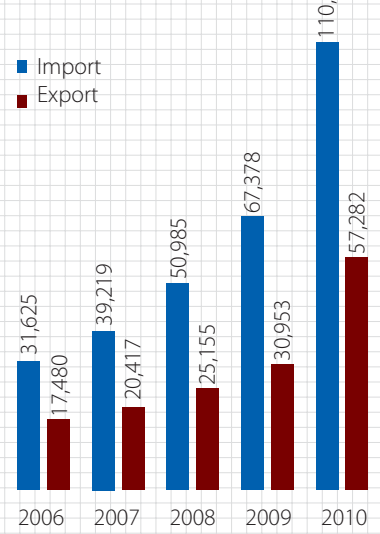
Total Assets
Million Taka



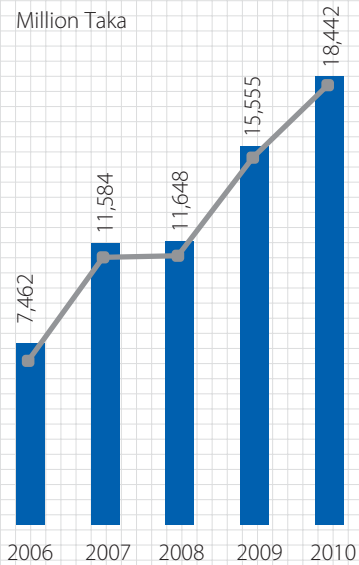
Deposit and Advances
Million Taka



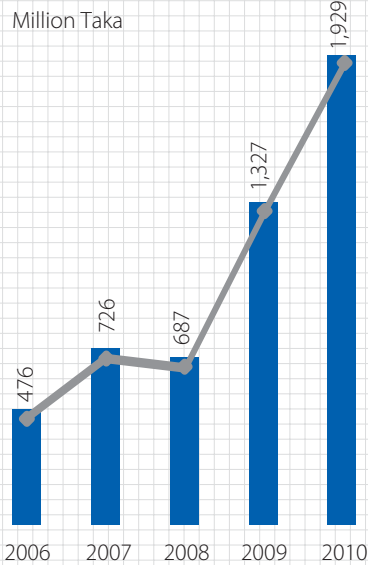
Import and Export
Million Taka



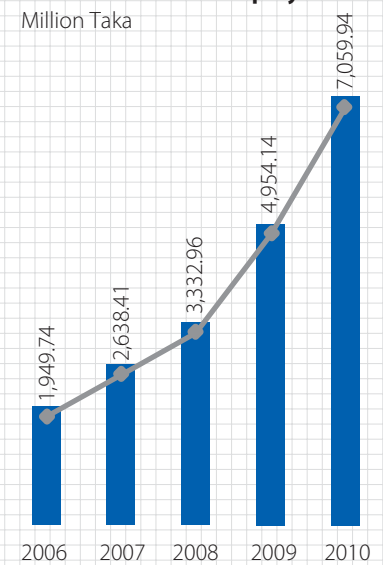
Inward Remittance
Million Taka



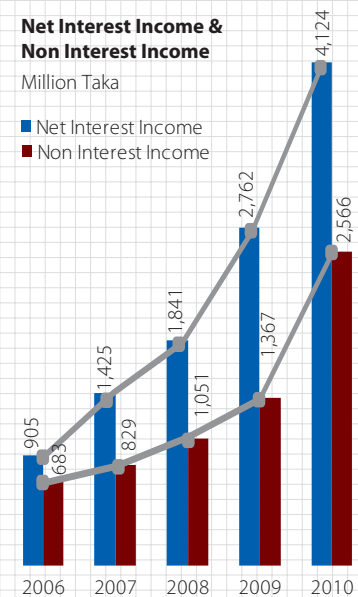
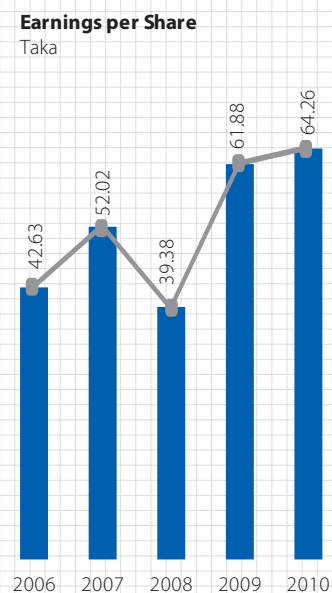
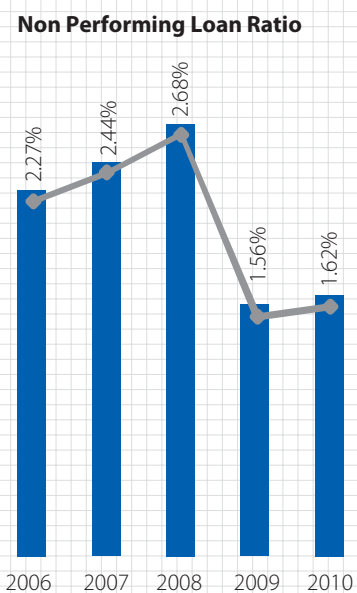
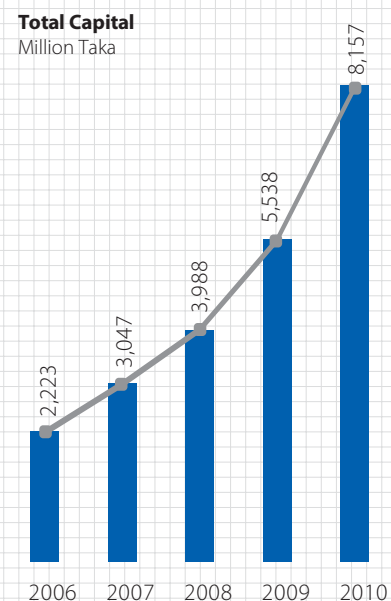
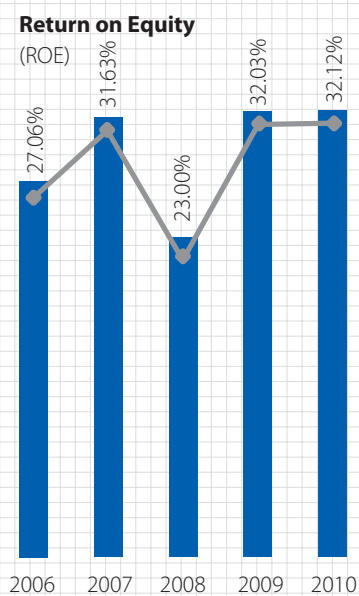
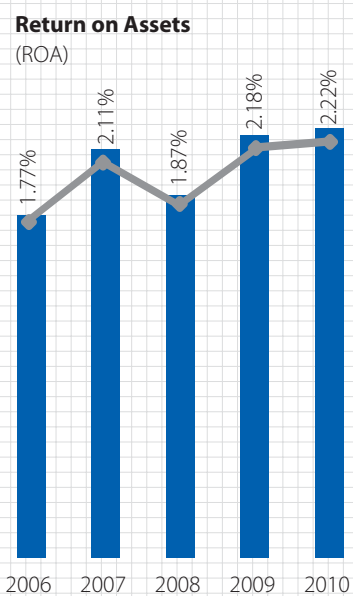
Net Profit after Tax
Million Taka



Total Shareholders' Equity
Million Taka

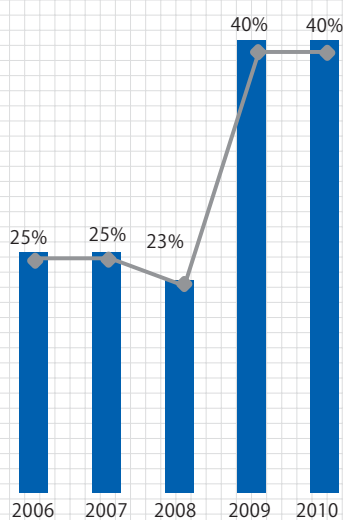


Five Years Performance

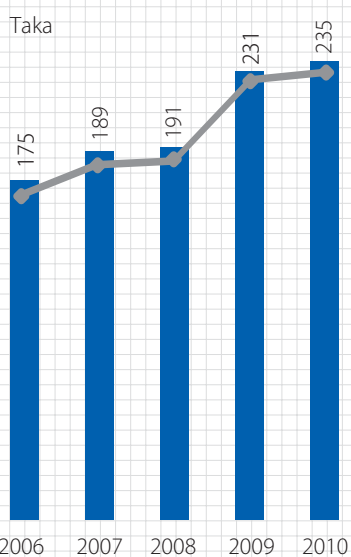


Five Years Performance

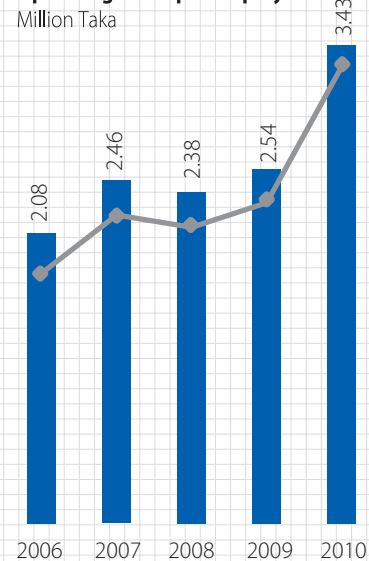
Dividend



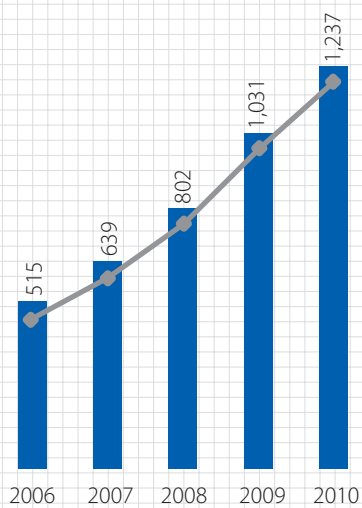
NAV per Share



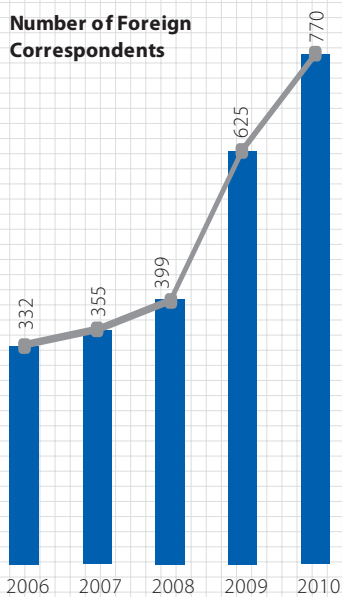
Operating Profit per Employee



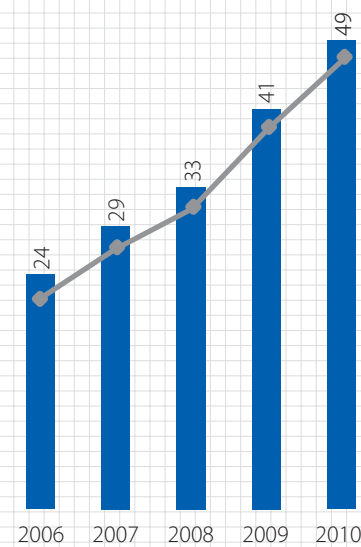
Number of Employees



Number of Foreign Correspondents



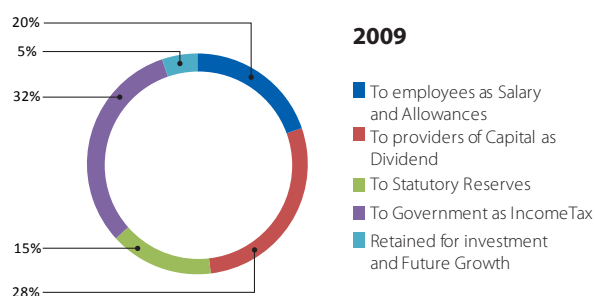
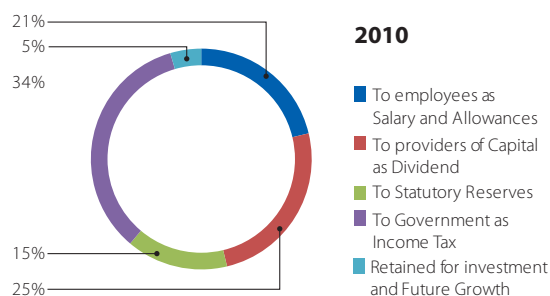
Number of Branches



Value Added Statement

Million Taka

Items	2010		2009	
	Amount	%	Amount	%
To Employees as Salary & Allowances	1,021.64	21.26	596.71	19.71
To Providers of Capital as Dividend	1,201.09	24.99	857.92	28.35
To Statutory Reserve	715.90	14.89	457.24	15.11
To Government as Income Tax	1,649.94	34.33	959.01	31.68
Retained for Investment and Future Growth	217.86	4.53	155.80	5.15
Total Value Addition	4,806.43	100.00	3,026.68	100.00



Priorities we followed in 2010

To increase the customer base at a faster rate in the expansionary market we focused on, in one side the liability and asset growth, on the other side, on strong presence in trade finance.

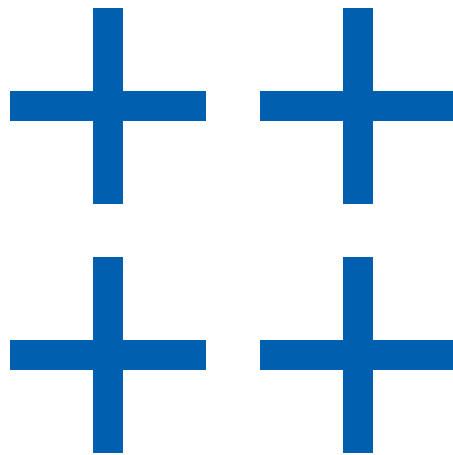
Increase of market presence in core banking business and diversification strengthened the Bank further to ensure sustainable high growth of shareholders' value.

Priorities	Objectives	Progress Made
Core Banking	Increase customer base and portfolio of Deposits and Advances	Deposit base of the Bank increased by 52.47%. Loans and Advances increased by 58.16%.
Trade Finance	Strong presence in trade finance- Import and Export	Import of the Bank increased by 63.88% Export of the Bank increased by 85.06%.
Ensure High Profit Growth	Generate sufficient revenue in the form of both interest income and fees income and keeping the cost to minimum.	Income increased by 40.38%. Expenditure increased by 30.81%. Operating Profit increased by 62.35%. Net Profit after Tax increased by 45.39%.
Maintain Asset Quality	To keep non performing asset below 2%.	Non - Performing asset of the Bank has been kept at 1.62%.

Our Progress

Deposit base increased	Loans & Advances increased	Import increased	Export increased	Income increased	Operating profit increased	Non - Performing asset
52.47%	58.16%	63.88%	85.06%	40.38%	62.35%	1.62%

Directors' Information



A group of
dynamic and
knowledgeable
leaders behind
the success of
the Bank

Board of Directors



CHAIRMAN

Mr. A Rouf Chowdhury



VICE CHAIRMAN

02. Mr. Mohd. Safwan Choudhury

03. Mr. Mohammed Lakiotullah

DIRECTORS

04. Mr. Anisur Rahman Sinha

05. Mr. Rumees A Hossain

06. Mr. Romo Rouf Chowdhury

07. Mr. A M Nurul Islam

08. Mr. Mashiur Rahman
(Alternate Director of Mir Shahjahan)

09. Mr. M Irfan Syed

10. Mr. Faisal Samad

11. Ms. Sohana Rouf Chowdhury

12. Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Retd.)

13. Mr. Shah Md. Nurul Alam

14. Mr. Nafees Khundker
(Alternate Director of Mr. Murshed Sultan Chowdhury)

PRESIDENT & MANAGING DIRECTOR

15. Mr. Erfanuddin Ahmed

Directors' Profile

Mr. A Rouf Chowdhury
Chairman

Mr. Abdur Rouf Chowdhury is a graduate in Business Management from the Massachusetts Institute of Technology, USA. He has a wide range of experience in several industries including Automobile, Telecom, Pharmaceuticals and Petroleum. He was the Resident Manager of two American pharmaceutical companies in Bangladesh. Being in the senior management position in Jamuna Oil Company he contributed for 15 years in the market development of Petroleum products in Bangladesh. Both Rangs and Sea Resources Groups comprised of 32 companies were formed under his dynamic leadership. The huge success of 32 companies of the two Groups during a short span of time is an ample proof of his dynamic leadership and progressive mind. Currently he is the Chairman of Bank Asia Ltd. and Reliance Insurance Ltd. He also has his dynamic foothold in the print media; he is the Director of renowned English daily The Daily Star and upcoming Bengali daily The Shokaler Khabar

Mr. Mohd. Safwan Choudhury
Vice Chairman

Mr. Mohd. Safwan Choudhury has done his Masters from the University of Dhaka. He has an impressive professional experience and has business interest in tea manufacturing, textile and cold storage. His flagship company M/s. M. Ahmed Tea & Lands Co. Ltd. is a 4th generation tea producing company doing business since the British India. Currently he is the Chairman of Bangladesh Tea Association which represents 126 tea plantations belonging to both Bangladeshi and foreign companies. Mr. Choudhury is also involved in social development. He is the President of FIVDB, an NGO providing primary education to the underprivileged children. He is also the past President of Sylhet Chamber of Commerce & Industry.

Mr. Mohammed Lakiotullah
Vice Chairman

Mr. Mohammed Lakiotullah is a post graduate from Dhaka University. He has almost 40 years of working experience in banking industry at different ranks including Managing Director of EXIM Bank and Jamuna Bank.

Mr. Anisur Rahman Sinha
Director

Mr. Anisur Rahman Sinha is one of the founder Directors of Bank Asia Ltd. He has a versatile career which includes being an Army Officer. He is one of the pioneers of garments and textile industries of Bangladesh. He is the Chairman and CEO of Opex Garments and Sinha Textiles. He is one of the sponsors of Lafarge Surma Cement and currently he is the Chairman of the Board of Directors. Mr. Sinha was the President of Garments Manufacturers and Exporters Association (BGMEA) for two times. He has received the prestigious National Export Trophy (Gold) for seven consecutive years for being the best exporter of the country. He also has a good stake in Agro processing and food industry of the country.

Mr. Rume A Hossain
Director

Mr. Rume A Hossain is a graduate in Mechanical Engineering and an MBA in Internation Business Management. He has more than 20 years of business experience in several industries such as Telecom, Pharmaceuticals, IT and Publishing industry. He is the MD of Rangs Industries Ltd. (Distributor of Toshiba) and Rangs Petroleum Ltd. (Shell). Currently he is the Chairman of the Audit Committee of the Board of Bank Asia.

Directors' Profile

- Mr. Romo Rouf Chowdhury**
Director
Mr. Romo Rouf Chowdhury obtained Bachelor of Engineering (Civil) from Durham University, England. He is a successful young entrepreneur of the country. He is one of the directors of Bank Asia. He is the MD of Rangs Ltd. and Rangs Properties Ltd. from 1993.
- Mr. A M Nurul Islam**
Director
Mr. A M Nurul Islam started his career as lecturer of the University of Dhaka in 1961. Then he joined Civil Services of Pakistan (CSP). He worked at different capacity with the then Pakistan Government and after liberation with Bangladesh Government. He acted as Private Secretary of the Prime Minister Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman. He worked as a Diplomat of Bangladesh Embassy in Washington DC and worked in mobilization of development financials from the World Bank, International Monetary Fund, USAID managing the projects worth hundreds of millions of dollars. In the more recent years, he acted as President and CEO of Transcontinental Imex Inc. an international trading & consulting organization and as Director and Chairman of Audit Committee in National Bank Limited.
- Mr. Mashiur Rahman**
Director
Mr. Mashiur Rahman has over four decades of experience in nearly all areas of banking. He started his career in 1966 as a Trainee in the National Bank of Pakistan. After liberation he worked for Sonali Bank and then joined IFIC Bank in 1983 and retired from the Bank after serving as Managing Director.
- Mr. M Irfan Syed**
Director
Mr. M Irfan Syed received his Bachelor's in Commerce from Dhaka University and his Master's in Business Administration from California University in USA. He also earned a Diploma in Advanced Accounting from the University of Maryland, USA. While working as a sales manager for a Fortune 500 company, Mr. Syed started his career with Banque Indosuez, Dhaka in 1986 and then moved to Hong Kong in 1988 to take up a position in international trade finance with the Bank of Credit and Commerce HK Limited. After 5 years he returned to Banque Indosuez to join their trade finance team in Dhaka. He left international banking to start his own textile trading company in 1993 and subsequently joined Beximco Textiles Division (BTD) in 1995 to help organize their marketing and commercial departments. He was instrumental in the implementation and integration of BTD's ERP system and was appointed the Head of their Garments Division. After spending almost a decade as an accountant and business head for several non-profit organizations in the USA, Syed returned to Dhaka in August 2010.
- Mr. Faisal Samad**
Director
Mr. Faisal Samad is one of the directors of Bank Asia. He is a successful entrepreneur who has 13 years of experience as an industrialist. He is involved with several business organizations such as Savar Textiles Ltd., Supasox Ltd., Surma Garments Ltd., Surma Dyeing Ltd., Multi Source and Smart Sox Ltd.

Directors' Profile

Ms. Sohana Rouf Chowdhury

Director

Ms. Sohana Rouf Chowdhury is a Business Graduate major in Economics from New York State University, USA. She is one of the successful young entrepreneurs of the country. She holds directorship of various sister concerns of Rangs Group such as Rangs Motors Ltd., Rangs Ltd.

Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Rtd.)

Director

Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Rtd.) served in Pakistan Army and Bangladesh Army for 26 years in different capacity as commissioned officer. He retired as Lieutenant Colonel in the year 1992. He is involved with Opex Group (Garment Division) since 1992 as Director Merchandising.

Mr. Shah Md. Nurul Alam

Director

Mr. Shah Md. Nurul Alam obtained his MBA from the Institute of Business Administration, Dhaka University. He has a wide range of experience in the banking industry. In almost 36 years starting from 1972, he has worked for five renowned banks in Bangladesh. He held the CEO position for Southeast Bank Ltd., Prime Bank Ltd. and Mercantile Bank Ltd.

Mr. Nafees Khundker

Director

Mr. Nafees Khundker completed his MBA from the Institute of Business Administration (IBA), Dhaka University. He has 16 years of banking experience mostly in the area of corporate and institutional banking. He worked for Standard Chartered Bank and Deutsche Bank in different countries including Singapore, United Arab Emirates (UAE) and Bangladesh. Recently he has established his own business institution, SASH Ltd, which deals with jewelry, commodities, structured trade and other financial products. Mr. Nafees Khundker has keen interest in sports, particularly in Tennis, Cricket and Golf.

Mr. Erfanuddin Ahmed

President and Managing Director

Mr. Erfanuddin Ahmed's experience in the banking industry is one of the strength factors for Bank Asia. He is one of the senior employees of the Bank who took the management charge at the inception of the Bank. After serving around ten years in Bank Asia as part of senior management he took the charge of President and Managing Director in May 2009. Under his leadership the bank has experienced high growths in all the business areas. Mr. Ahmed received MBA degree from Institute of Business Administration of Dhaka University. He also obtained Diploma on Finance from Fisk University, USA. Before joining Bank Asia he worked at different capacity in Janata Bank and Dutch Bangla Bank Ltd.

Executive Committee of the Board



1. Mr. Mohd. Safwan Choudhury
2. Mr. Mohammed Lakiotullah
3. Mr. M Irfan Syed
4. Mr. Rume A Hossain
5. Mr. Romo Rouf Chowdhury
6. Mr. Shah Md. Nurul Alam

Board's Audit Committee



Mr. Rume A Hossain
Chairman



Mr. Mohammed Lakiotullah
Member



Mr. Shah Md. Nurul Alam
Member

Our Acknowledgement to

Ex Chairmen



Mr. M Syeduzzaman
(1999-2008)



Mr. Anisur Rahman Sinha
(2008-2010)

Ex Managing Directors



Mr. Quazi Baharul Islam
(1999-2000)



Syed Anisul Huq
(2000-2008)

Management & Executives



Skilled and
dedicated team
working towards
maximizing
stakeholders'
wealth.
Efficiently
delivering
innovative
products &
services for a
satisfied client
base.

Executive List

President & Managing Director

Mr. Erfanuddin Ahmed

Deputy Managing Director & Company Secretary

Mr. Aminul Islam

Deputy Managing Director

Mr. S.M. Khorshed Alam

Senior Executive Vice President

Mr. Irteza Reza Chowdhury
Mr. Mohammed Roshangir
Mr. Nasirul Hossain

Executive Vice President

Mr. Ashfaqe Hasan Jamilur Rahman
Mr. Md. Azhar Ali Miah
Mr. Syed Nazimuddin
Mr. Swapan Das Gupta
Mr. Md. Arfan Ali
Mr. Rafiqul Hasan
Mr. Mohammad Borhanuddin
Mr. A.K.M. Shah Nawaj
Mr. Shahrukh Ahmed

Senior Vice President

Mr. M.M.A. Moquit
Mr. Md. Sazzad Hossain
Mr. Maruf Mohammed Ahsan
Mr. Md. Abu Bakar Laskar
Mr. Md. Shahabullah
Mr. Md. Ashrafuddin Ahmed
Mr. A.K.M. Shaiful Islam Chowdhury
Mr. S.M. Iqbal Hossain
Mr. Syed Iltefath Hussain
Mr. Asadul Karim
Mr. Asif Ainul Hoque
Mr. Imran Ahmed
Mr. Nandan Kumer Saha

Vice President

Mr. Md. Mozaffor Hossain
Mr. Md. Raja Miah
Mr. Niaz Ahmed Chowdhury
Ms. Nazneen Sultana
Mr. Md. Zahid Hossain
Mr. Md. Zia Arfin

Mr. Munir Hussain Choudhury
Mr. Md. Azharul Islam
Mr. Md. Ekramul Hossain

First Vice President

Mr. Afzalul Haq
Mr. Sufi Tofail Ahamed
Mr. Alamgir Hossain
Mr. Md. Azizul Haque Khan
Mr. Ali Tarek Parvez
Mr. Ashutosh Debnath
Mr. Nazim Anwar
Mr. A.K.M. Mizanur Rahman
Mr. Tahmidur Rashid
Mr. Sumon Das
Mr. Md. Abdul Latif
Mr. Md. Mofazzal Mamun Khan
Mr. Humayun Yusuf Kabir
Mr. Arequl Arefeen
Mr. Debasish Karmaker
Mr. Kamal Uddin Ahmed
Mr. Md. Saiful Islam Laskar

Assistant Vice President

Mr. K.S.A. Ansari
Mr. A.K.M. Rezaul Haque Chowdhury
Mr. Md. Murshid-Al-Amin
Mr. Mohammad Shahidul Islam
Mr. Ibne Mohammad Shamsuzzaman
Mr. K.M. Sakhawat Hossain
Mr. Md. Prashanta Samir
Mr. Md. Tarek Hassan
Mr. Mehbub Hasan
Mr. Md. Ilias Khan
Mr. Zahirul Haque
Mr. Kazi Shamsul Haque
Mr. Md. Khairul Haque
Mr. Mohammed Mamun-Or-Rashid
Mr. Md. Inamul Islam
Mr. M.M. Saiful Islam
Mr. Md. Jahangir Alam
Mr. Md. Serajul Islam
Mr. Faiz Mohammed
Mr. Syed Md. Ali Reza
Mr. Md. Omar Hayat Chowdhury
Mr. Mohd. Hosnezzaman
Mr. Syed Humayun Kabir
Mr. Md. Mohsin Jamal
Mr. Sujit Kumer Sen
Mr. Shafir Ahmed Chowdhury
Mr. Md. Aminur Rahman Khan

Executive List

Assistant Vice President

Mr. Emdadul Haque
Mr. Saiful Islam
Mr. Nesar Ahmed
Mr. M.R. Chowdhury Rashed
Mr. M.M. Shariful Islam
Mr. Mehedi Zaman Khan
Mr. Md. Murshed Alam
Mr. Md. Akmal Hossain
Mr. Kazi Nowshaduzzaman
Mr. Mohammad Mahmud Alam
Mr. Hasan A. Saimoom
Mr. Ahmed A. Jamil
Mr. Md. Anisur Rahman
Mr. Mohammad Mainul Islam
Mr. H.M. Mostafizur Rahaman
Mr. Md. Mazibur Rahman
Mr. Towheedul Islam
Mr. Mohammed Shahjahan
Mr. Syed Md. Jarzis

First Assistant Vice President

Mr. Md. Elias Mollah
Mr. Md. Belal Hossain
Mr. M. Hasibul Alam
Ms. Rownak Amin
Mr. A.K.M. Mohsin Uddin
Mr. Forhad Mohammed Masum
Mr. Sarder Nazrul Islam
Mr. Salman Tariq Ali
Mr. Arabinda Chowdhury
Mr. Shabbir Ahmad Chowdhury
Mr. Mohammad Moinul Islam
Mr. Md. Nizam Uddin Ahmed
Mr. Md. Mansur Ali Miah
Mr. S.M. Salauddin
Mr. Md. Ershad Kamal
Mr. Mohammad Munzur Rashid
Mr. A.B.M. Burhan Uddin
Mr. Moshiul Alom
Mr. Md. Shameem Ahmed Khan
Mr. Salahuddin Ahmed
Mr. Syed Azizul Islam
Mr. Junaed Ahmed Khan
Mr. Kallol Paul
Mr. Md. Nashir Uddin
Mr. Rakibul Hasan
Mr. Mahbubur Rahman
Ms. Suraiya Afroz
Ms. Shaheen Ara
Mr. Rathindra Ranjan Datta

Mr. Md. Sarwar Ali
Mr. Md. Rezaul Islam
Mr. Mohammad Azizul Hoque
Mr. Mohammad Shariful Islam
Mr. Zahid Hasan
Mr. A.M. Saifur Rahman
Mr. Rashed Mahmud
Mr. Md. Iftakhar Uddin Ahmed
Mr. Md. Saifuddin Mamun
Mr. Md. Kamruzzaman
Mr. Mohammad Murad Hossain
Mr. Md. Taher Hasan Al Mamun
Mr. Naimul Hasan Khan
Mr. Md. Mashirul Bor Chowdhury
Mr. Md. Ashraf Hossain
Mr. S. M. Zahid Hasan Ferdous
Mr. Md. Aminur Roshid
Mr. Abdullah Al Mahmood
Mr. Muket Abdullah
Mr. Md. Ashraful Islam Choudhury
Mr. Mahbub A Alam
Mr. Firdaus Bin Zaman
Mr. A.H.M. Taslim Chowdhury
Mr. A.K.M. Saifuddin Masuk
Mr. A.K.M. Fakhru Ahsan
Mr. Bipul Sarker
Mr. Zahidul Islam Khan Majlis
Mr. Mark Niranjon Chowdhury
Ms. Rezwana Chowdhury
Mr. Md. Nahidur Rashid
Mr. Kazi Asif Mahbub
Mr. Mohammad Aktar Hossain
Mr. Md. Karim Uddin Azhar
Mr. Ali Akbar Md. Al Munsur
Mr. Md. Abdul Hashim
Mr. Kazi Habibur Rahman
Mr. Md. Ekram Hossain
Mr. Md. Ruhul Motin
Mr. Sohel Mahmud Zahiduzzaman
Ms. Nafisa Habib

Shariah Council

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

Bank Asia Shariah Council consists of the following members:

Name	Position in Council
Moulana Mufti Abdur Rahman	Chairman
Janab Mohammed Lakiotullah	Member
Dr. Muhammad Mustafizur Rahman	Member
Janab M. Azizul Huq	Member
Janab Farid Uddin Ahmed	Member
Moulana Mufti Abdul Mannan	Member
Janab Muhammad Mukhlesur Rahman	Member
Janab Mohammad Mofazzal Hussain Khan	Member
Dr. Md. Harun Rashid	Member
Janab Erfanuddin Ahmed	Ex- Officio Member
Janab S.M. Khorshed Alam	Ex- Officio Member

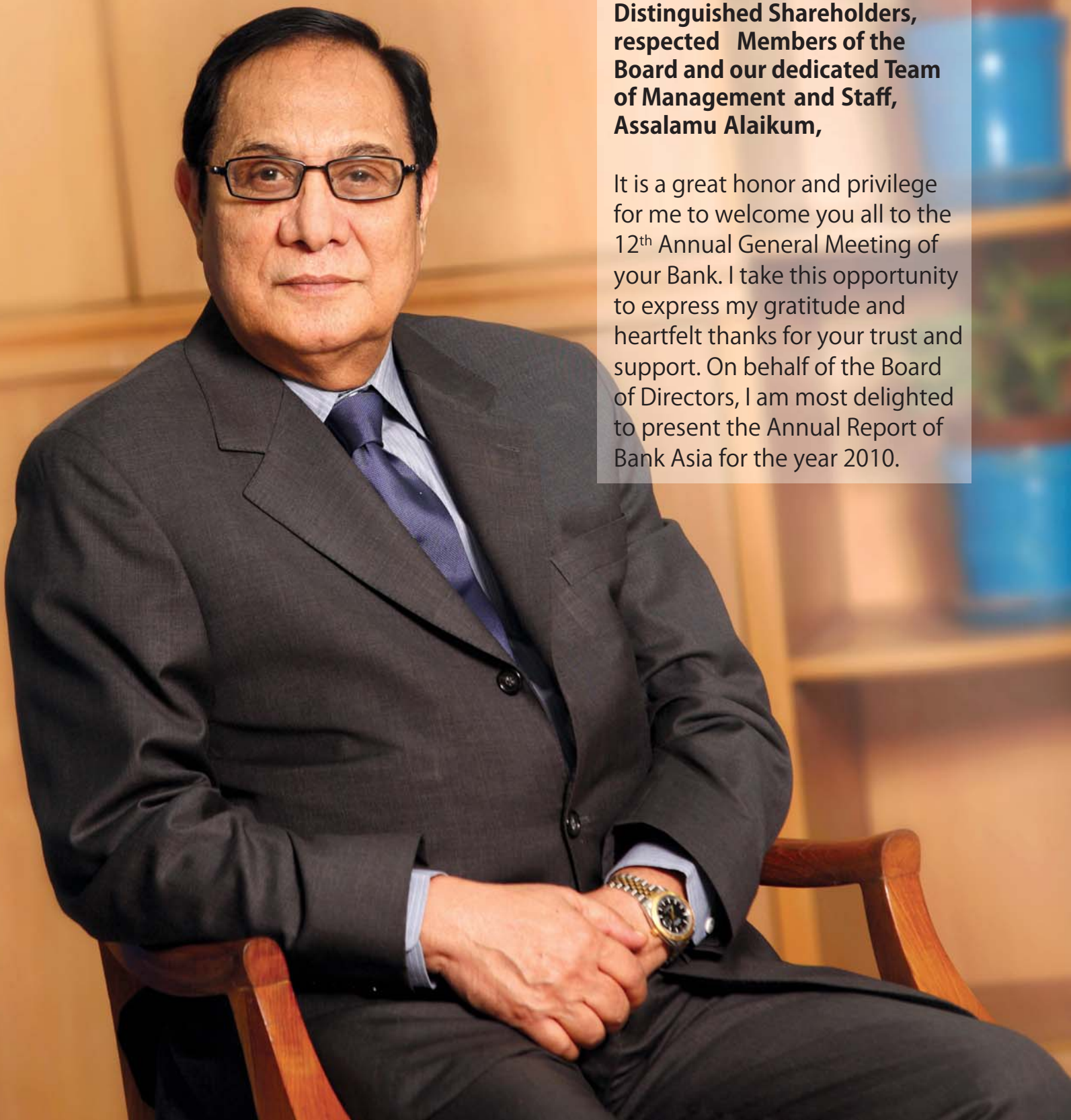


Bank Asia Shariah Council meeting

Chairman's Message

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

It is a great honor and privilege for me to welcome you all to the 12th Annual General Meeting of your Bank. I take this opportunity to express my gratitude and heartfelt thanks for your trust and support. On behalf of the Board of Directors, I am most delighted to present the Annual Report of Bank Asia for the year 2010.



Dear Shareholders,

You are all aware that world economy turned around from the massive economic turmoil that started in 2008. Still most of the advanced economies are facing adjustments including reforms of their financial sector. Meanwhile the developing and emerging economies are focusing on the domestic sources of growth. Bangladesh economy has shown resilient growth momentum in its major areas. Impact of the global economic slowdown has its reflection on our export growth and new investment activities. Government through its fiscal policy and Bangladesh Bank through its monetary policy provided supportive stance to the affected sectors. To maintain growth momentum, they are trying to extend social safety net.

Respectable Shareholders,

I am delighted to inform you that, Bank Asia posted outstanding financial results during the year 2010, with remarkable growth in all key business arenas- Profit, Deposit and Advance. Deposit of the Bank increased by 52.47% and advances increased by 58.16% compared to preceding year. Besides, good asset quality is maintained in spite of the challenging economic and business environment. Our foreign exchange operation has also set a standard for all other commercial banks in country in terms of growth. The strong results clearly reflect our competitive position in the domestic market to deliver on our commitment to shareholders.

Though the world economic condition was not fully favorable due to massive

economic recession in FY2008-09 and its impact on FY2009-10, Bangladesh's exports achieved a growth rate of 4.1%¹ in FY 2009-10, on the contrary your Bank has achieved a growth in international trade business that supersedes the market by a good margin. In the year 2010 the import business of the Bank grew by 63.88% and export by 85.06% and inward remittance by 18.56%. These growths contributed significantly to the earnings and contributed to the growth prospect of your Bank.

Honorable Shareholders,

Capital Market has demonstrated a huge risk and side by side a high profitable platform for investors. We are happy to report that now five branches of brokerage house are operating and all of them are contributing profit to the shareholders. Bank Asia's brokerage has entered into 'DSE top-20' in terms of daily turnover and daily average turnover of the stock exchange. As per the regulatory direction we are in the process of forming a subsidiary company under the Bank to deal brokerage business separately.

Respectable Shareholders,

The proactive policies and sound decision making by the Bank's Board of Directors and Management expertise to execute the decisions have enabled the Bank to reach the summit of operational performance. Our core focus and strategy was concentrated on accelerated business growth, expansion of branches, maintaining assets quality, and better customer service.

¹ Bangladesh Economic Update, The World Bank

In the year 2010, we established 8 new branches, 7 SME centers and expanded our own ATM network. Expansion also took place in the areas of retail financing, credit card and Off-Shore Banking. The Islamic banking facilities are broadened and the segment has started contributing to the profitability of the Bank. In the year 2010 the operating profit of the Bank reached Tk. 4,245.86 million showing an increase of 62.35% over the preceding year. Most of this profit came from the core banking business of the Bank. To maintain a respectable rate of return to shareholders and to strengthen the capital base of the Bank, the Board of Directors recommended 40% stock dividend for the shareholders.

Dear Shareholders,

Capital adequacy had been one of the major issues of the banking sector all over the year 2010. You are all aware that Bangladesh Bank has directed the commercial banks to follow the BASEL II capital requirement from first quarter of 2010. The regulatory requirement for capital rise in terms of paid up capital and total capital has all been fulfilled. But due to rapid growth of the bank we are in some shortage of capital adequacy position under Basel II norms which we expect will be removed by June 2011.

Respectable Shareholders,

We view our human capital as our most valuable asset and the key to our success. In 2010, Bank Asia continued to invest in its employees and their development. We always attract younger generation to work

at our bank and at the end of 2010 we have 1,237 workforces to provide services to all of our valued customers at all level. To keep the employees update with new banking knowledge, the bank arranges training for them both at home and abroad. In our bank, the expenditures on human resources are treated as investment as it always give good return to the investors in the form of higher productivity.

Honorable Shareholders,

The Bank considers corporate social responsibility as one of the core activities. We continued to play an active role in the society through our involvement in education, environment, healthcare, and in other initiatives. Our CSR activities include surgery facilities for blind children of the country, scholarship for poor but meritorious students, basic computer learning for the rural students, promoting sports, beautification of city and financial assistance for social welfare organization. Besides, our Bank always stands before disaster affected people. You will be happy to know that to strengthen the CSR activities further we have decided to create "Bank Asia Foundation" in 2010. A fixed percentage of profit will be set aside for the foundation which will be exclusively used to promote CSR programs in a more structured way.

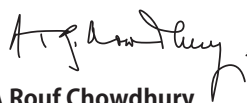
Respectable Shareholders,

A significant growth in 2010 has put greater challenges and expectations to the bank. We have to consolidate our position to maintain asset quality. The global economy in the year 2011 is

expected to be vibrant with increase in demand and price level. At the end of 2010 our capital market experienced a turbulent situation, which also adversely affected the money market. Still, we look forward to achieving bigger targets and strengthening our position in the upcoming year. I believe that in the coming days, our innovative and creative employees, directed by the efficient management team, will ensure more customer oriented banking through their continuous efforts that will set a definite benchmark for the banking industry and uphold the slogan of your bank, "For a better tomorrow. "

On behalf of our Board of Directors and our Bank, I would like to thank the regulatory authorities and professional bodies for their guidance and continuous support. We are also grateful to the shareholders for their continuous trust, support and confidence on the bank. From the Board and shareholders I also express my deepest appreciation to all our employees and the management team for presenting a successful year to the shareholders. We hope we will again give you brighter results in 2011. Let's all of us work together to reach our goal.

My best wishes to all of you.



A Rouf Chowdhury
Chairman

চেয়ারম্যানের বার্তা

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, পরিচালনা পর্ষদের
মাননীয় সদস্যবর্গ এবং ব্যাংক ব্যবস্থাপনার
নিবেদিত প্রাণ কর্মকর্তা ও কর্মচারীবৃন্দ,
আসসালামুআলাইকুম,

ব্যাংক এশিয়ার দ্বাদশ বার্ষিক সাধারণ সভায়
আপনাদের স্বাগত জানাতে পেয়ে আমি
সম্মানিত ও গৌরববোধ করছি। ব্যাংকের প্রতি
আপনাদের অব্যাহত আস্থা এবং সমর্থনের জন্য
আমি কৃতজ্ঞতা ও আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন
করছি। পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে ব্যাংক
এশিয়ার বার্ষিক প্রতিবেদন ২০১০ আপনাদের
সামনে উপস্থাপনের সুযোগ পেয়ে আমি
আনন্দিত।



প্রিয় শেয়ারহোল্ডারগণ,

আপনারা সকলে জানেন, ২০০৮ সালে পৃথিবীজুড়ে শুরু হওয়া অর্থনৈতিক বিপর্যয়ের অনেকটাই আমরা কাটিয়ে উঠেছি। যদিও উন্নত অর্থনৈতিক শক্তির অধিকাংশই এখনো চলছে বিভিন্ন ধরনের সমন্বয় আর আর্থিক খাতের সংস্কারের মধ্য দিয়ে। পক্ষান্তরে, উন্নয়নশীল এবং ক্রমবর্ধনশীল অর্থনৈতিক শক্তিসমূহ প্রবৃদ্ধির জন্য প্রধানত নির্ভর করেছে স্থানীয় সম্পদের ওপর।

বাংলাদেশে অর্থনীতির প্রধান খাতগুলোতেও বিগত সময়ে পরিলক্ষিত হয়েছে স্বাভাবিক অবস্থায় প্রত্যাবর্তনের সম্ভাবনাময় লক্ষণ। বৈশ্বিক অর্থনীতির অচলাবস্থার প্রভাব পড়েছে মূলত আমাদের রপ্তানি প্রবৃদ্ধি এবং নতুন বিনিয়োগ কার্যক্রমের ওপর। সরকার তার আর্থিক নীতিমালা এবং বাংলাদেশ ব্যাংক তার মুদ্রানীতির মাধ্যমে ক্ষতিগ্রস্ত এসব খাতের সহায়তায় পাশে এসে দাঁড়িয়েছে। প্রবৃদ্ধির গতি অব্যাহত রাখার স্বার্থে একটি নিবিড় সামাজিক নিরাপত্তা বলয় সৃষ্টি করাই তাদের আপাত প্রয়াস।

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণ,

আমি আনন্দের সাথে আপনাদের জানাতে চাই, ২০১০ অর্থবছরে প্রধান বাণিজ্যক্ষেত্রসমূহ, যেমন, মুনাফা, আমানত এবং অগ্রিম প্রদান খাতে ব্যাংক এশিয়া অর্জন করেছে অভাবনীয় সাফল্য। বিগত বছরের তুলনায় এ বছর ব্যাংকের আমানত বেড়েছে ৫২.৪৭% এবং অগ্রিম প্রদানের পরিমাণ বেড়েছে ৫৮.১৬%। এছাড়াও প্রতিযোগিতামূলক অর্থনৈতিক এবং ব্যবসায়িক পরিবেশের বাধা অতিক্রম করে সম্পদের গুণগতমান সুরক্ষিত রাখতে সক্ষম হয়েছে। আমাদের বৈদেশিক বাণিজ্যের প্রবৃদ্ধি বাংলাদেশের অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের সামনে একটি আদর্শ মানদণ্ড স্থাপন করেছে। স্থানীয় বাজারে আমাদের এই অগ্রণী অবস্থান আমাদের শেয়ারহোল্ডারদের কাছে দেয়া প্রতিশ্রুতির প্রতিফলন।

২০০৮-০৯ অর্থবছরে বৈশ্বিক অর্থনীতিতে ধ্বস এবং ২০০৯-১০ অর্থবছরের ওপর এর বিরূপ প্রভাব সত্ত্বেও বাংলাদেশের রপ্তানি খাত ২০০৯-

১০ অর্থবছরে ৪.১% প্রবৃদ্ধি অর্জন করে।

পক্ষান্তরে, আপনাদের ব্যাংক আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে অর্জন করে উল্লেখযোগ্য অগ্রগতি। ২০১০ সালে ব্যাংকের আমদানি ৬৪%, রপ্তানি ৮৫% এবং অভ্যন্তরীণ রেমিটেন্স ১৯% বৃদ্ধি পায়। এসব অর্জন ব্যাংকের সামগ্রিক আয়ের পাশাপাশি সম্ভাবনাময় আগামীর পথনির্মাণে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখে।

মাননীয় শেয়ারহোল্ডারগণ,

বিনিয়োগকারীর জন্য ব্যাপক ঝুঁকির পাশাপাশি বিপুল সম্ভাবনাময় খাত হিসেবে আত্মপ্রকাশ করেছে পুঁজিবাজার। আমরা আনন্দের সাথে জানাতে চাই, এই মুহূর্তে আমাদের ব্রোকারেজ হাউজের পাঁচটি শাখা কাজ করে যাচ্ছে এবং প্রত্যেকেই শেয়ারহোল্ডারদের জন্য মুনাফা নিশ্চিত করেছে। স্টক এক্সচেঞ্জে দৈনিক টার্নওভার এবং গড় টার্নওভারের হিসাব বিবেচনায় ব্যাংক এশিয়ার ব্রোকারেজ হাউস 'ডিএসই শীর্ষ-২০' এ তালিকাভুক্ত হয়েছে। প্রথাবদ্ধ নির্দেশনা অনুসারে পৃথকভাবে ব্রোকারেজ বাণিজ্য পরিচালনার লক্ষ্যে ব্যাংকের অধীনে একটি সাবসিডিয়ারি কোম্পানি প্রতিষ্ঠার কাজ চলছে।

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক গৃহীত কার্যকরী নীতিমালাসমূহ প্রণয়ন এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের এসব নীতিমালা বাস্তবায়নের লক্ষ্যে গৃহীত শক্তিশালী সিদ্ধান্তের কারণেই আপনাদের ব্যাংক দৈনন্দিন কার্যক্রমে চূড়ান্ত দক্ষতা অর্জনে সমর্থ হয়েছে। গতিশীল বাণিজ্যিক প্রবৃদ্ধি, শাখার সম্প্রসারণ, সম্পদ সুরক্ষা এবং আরও ভালো গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করার প্রতিই নিবদ্ধ ছিল আমাদের মূল প্রচেষ্টা এবং কর্মকৌশল।

আমরা ২০১০ সালে ৮টি নতুন শাখা ও ৭টি এসএমই সেন্টার প্রতিষ্ঠা করেছি। একই সঙ্গে আমাদের এটিএম নেটওয়ার্ক সম্প্রসারণ করেছি। ক্ষুদ্র ও মাঝারি ঋণ কার্যক্রম, রিটেইল ব্যাংকিং, ক্রেডিট কার্ড এবং অফশোর ব্যাংকিং খাতের কার্যক্রমও বেড়েছে। ইসলামি ব্যাংকিং তার কার্যক্রমের আওতা বাড়িয়েছে এবং ইতোমধ্যেই

ব্যাংকের মুনাফা অর্জনে অবদান রাখতে শুরু করেছে। ২০১০ সালে ব্যাংকের পরিচালন মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৪,২৪৫.৮৬ মিলিয়ন টাকা যা বিগত বছরের তুলনায় ৬২.৩৫% বেশি। এসব মুনাফার অধিকাংশই এসেছে মূল ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে। শেয়ারহোল্ডারদের জন্য একটি সম্মানজনক মুনাফার হার বজায় রাখতে এবং ব্যাংকের মূলধনভিত্তিকে আরও শক্তিশালী করার স্বার্থে পরিচালনা পর্ষদ ৪০% বোনাস শেয়ার প্রদানের সিদ্ধান্ত নিয়েছে।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারগণ,

২০১০ সালের পুরো সময় জুড়ে ব্যাংকিং খাতের অন্যতম বিবেচ্য বিষয় ছিল মূলধনের পর্যাণ্ডতা বজায় রাখা। আপনারা জানেন, বাংলাদেশ ব্যাংক ২০১০ সালের প্রথম প্রান্তিক থেকে সমস্ত বাণিজ্যিক ব্যাংককে 'ব্যাংক ২' মেনে চলতে নির্দেশনা দিয়েছে। ইতোমধ্যেই মূলধন পর্যাণ্ডতা পূরণের লক্ষ্যে আমরা পরিশোধিত মূলধন এবং মোট মূলধনের শর্ত পূরণ করেছি। অবশ্য ব্যাংকের সামগ্রিক প্রবৃদ্ধির কারণে 'ব্যাংক ২' বিবেচনায় মূলধনের পর্যাণ্ডতায় কিছুটা পিছিয়ে থাকলেও, আশা করছি, ২০১১ সালের জুন মাস নাগাদ আপনাদের ব্যাংক তা কাটিয়ে উঠবে।

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণ,

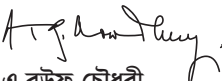
আমরা মনে করি, আমাদের মানব সম্পদই আমাদের সবচাইতে মূল্যবান সম্পদ এবং সাফল্যের চাবিকাঠি। ব্যাংক এশিয়া, ২০১০ সালে এসেও ব্যাংকের মানবসম্পদ এবং এর উন্নয়নের পেছনে বিনিয়োগ অব্যাহত রেখেছে। দেশের নতুন প্রজন্মকে আমাদের ব্যাংকে কাজ করতে আমরা বরাবরই আকৃষ্ট করে থাকি। বর্তমানে আমাদের মোট ১,২৩৭ জন কর্মী সম্মানিত গ্রাহকদের সব ধরনের সেবা প্রদান করে চলেছেন। আমরা নতুন এবং আধুনিক ব্যাংকিংয়ে কর্মীদের অবহিত রাখার লক্ষ্যে দেশ-বিদেশে প্রতিনিয়ত নানাবিধ প্রশিক্ষণ কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছি। আমাদের ব্যাংকে মানবসম্পদের জন্য ব্যয়কে বিবেচনা করা হয় বিনিয়োগ হিসেবে। কারণ এ ধরনের বিনিয়োগ সব সময়ই উচ্চমাত্রার উৎপাদনশীলতা নিশ্চিত করে থাকে।

মাননীয় শেয়ারহোল্ডারগণ,
 ব্যাংক মনে করে, কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা
 ব্যাংকের অন্যতম একটি কার্যক্রম। বরাবরের
 মতো শিক্ষা, পরিবেশ, স্বাস্থ্যসেবা এবং অন্যান্য
 উদ্যোগে অংশগ্রহণের মাধ্যমে আমাদের
 কার্যকর ভূমিকা আমরা অব্যাহত রেখেছি।
 আমাদের কার্যক্রমের মধ্যে ছিল দেশের অন্ধ
 শিশুদের চক্ষু চিকিৎসার জন্য সার্জারি, দরিদ্র
 অথচ মেধাবী শিক্ষার্থীদের জন্য বৃত্তি, প্রত্যন্ত
 এলাকার শিক্ষার্থীদের জন্য কম্পিউটার প্রশিক্ষণ,
 খেলাধুলার উন্নয়ন, নগরের সৌন্দর্যবর্ধন এবং
 সমাজকল্যাণমূলক সংস্থাসমূহে আর্থিক সহায়তা
 প্রদান, পাশাপাশি যে কোন প্রাকৃতিক দুর্যোগে
 বিপদাপন্ন মানুষের পাশে গিয়ে দাঁড়ানোর জন্য
 আমরা সদা প্রস্তুত। আপনারা জেনে আনন্দিত
 হবেন, আমাদের সামাজিক দায়বদ্ধতা কার্যক্রমকে
 আরও গতিশীল করার লক্ষ্যে ২০১০ সালে আমরা
 'ব্যাংক এশিয়া ফাউন্ডেশন' প্রতিষ্ঠার সিদ্ধান্ত
 নিয়েছি। প্রতি বছর মুনাফার একটি নির্দিষ্ট অংশ
 ব্যয়িত হবে ফাউন্ডেশনের জন্য, যাতে আরও
 সমন্বিতভাবে সিএসআর কার্যক্রম পরিচালিত হতে
 পারে।

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণ,
 ২০১০ সালের প্রবৃদ্ধি ব্যাংককে নতুন চ্যালেঞ্জ এবং
 প্রত্যাশার মুখোমুখি দাঁড় করিয়েছে। সম্পদের
 মান বজায় রাখতে আমাদের অবস্থানকে আরও
 সুসংহত করতে হবে। চাহিদা ও মূল্য বৃদ্ধির মধ্য
 দিয়ে ২০১১ সালের বৈশ্বিক অর্থনীতি হয়ে উঠবে
 আরও গতিশীল। দেশের শেয়ার বাজার ২০১০
 সালের শেষদিকে এক টালমাটাল পরিস্থিতি
 অতিক্রম করে, এর পরিণতিতে ক্ষতিগ্রস্ত হয়
 আমাদের বাজার। তথাপি, আসন্ন বছরটিতে
 নিজেদেরকে আরও শক্তিশালী করা এবং বৃহত্তর
 লক্ষ্য অর্জনই আমাদের ওভারস্ট লক্ষ্য। আমার
 বিশ্বাস, আগামী দিনগুলোতে, আমাদের দক্ষ
 ব্যবস্থাপনা টিমের নির্দেশনায় আমাদের উদ্ভাবনী
 এবং সৃজনশীল কর্মীবাহিনী তাদের অব্যাহত
 প্রয়াসের মধ্য দিয়ে আরও বেশি গ্রাহকবান্ধব
 ব্যাংকিং সেবার নতুন নতুন দিক উন্মোচন করবে।
 সম্মুখ রাখবে আমাদের সবার প্রিয় ব্যাংকের মূল
 প্রতিপাদ্য, 'for a better tomorrow'।

পরিশেষে, ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে
 আমি নিয়ন্ত্রক সংস্থা এবং পেশাজীবী সংস্থাসমূহকে
 তাদের দিকনির্দেশনা এবং অব্যাহত সমর্থনের
 জন্য ধন্যবাদ জানাই। ব্যাংকের ওপর অব্যাহত
 আস্থা, সহায়তা এবং বিশ্বাস স্থাপনের জন্য
 আমাদের শেয়ারহোল্ডারদের কাছেও আমরা
 কৃতজ্ঞ। এ রকম একটি সফল বছর
 উপহার দেয়ার জন্য পরিচালনা পর্ষদ এবং
 শেয়ারহোল্ডারদের পক্ষ থেকে ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা
 এবং কর্মীবাহিনীর উদ্দেশ্যে আমাদের শুভেচ্ছা।
 আমরা আশাবাদী, ২০১১ সালে আবারও আমরা
 আপনাদেরকে অধিকতর সাফল্যমণ্ডিত একটি
 বছর উপহার দিতে পারব। আসুন, সেই লক্ষ্য
 অর্জনে আমরা হাতে হাত মিলিয়ে কাজ করে যাই।

সবার প্রতি রইল আমার আন্তরিক শুভেচ্ছা।


 এ রউফ চৌধুরী
 চেয়ারম্যান

A full-length photograph of a man in a grey suit, white shirt, and striped tie, standing in a modern office lobby. He is wearing glasses and has his hands clasped in front of him. The background shows a well-lit hallway with blue seating and framed artwork.

President and Managing Director's Review

It gives me immense pleasure to present to the shareholders an outline of activities of Bank Asia during the year 2010.

The new government stepped into its 2nd year and set the priorities in place and gave the country a sense of direction. Both investment and trading business gained momentum and remittance marked a steady growth during the first half of 2010.

Bank Asia took a great step forward in the year and total assets surged from Tk. 68.66 billion in 2009 to Tk. 105.20 billion in 2010.

During the year 2009 total deposit in commercial Banks was Tk. 2,786.23 billion which rose to Tk. 3,368.46 billion in 2010 marking a growth of 20.90%. Bank Asia's deposits grew from Tk. 54.83 billion to Tk. 83.60 billion marking a rise of 52.47% which is more than the country average.

Honorable shareholders, the Bank's main strength during the past has been in trade. We have therefore continued to focus on 'Short term trade related financing' where yield in the form of revenue is high and the funding is self liquidating. As such, export grew by 85.06% from Tk. 30.94 billion in 2009 to Tk. 57.28 billion in 2010. Imports grew by 63.88% from Tk. 67.38 billion in 2009 to Tk. 110.42 billion in 2010. We take great pride informing that our Bank has handled more than 6% of the total imports of the country and more than 4.5% of total exports of the country. This has been possible due to dedicated teamwork of our workforce and support of the international banks.

During the year the Bank spread 15 outlets of which 8 are branches and 7 are SMEs. By year end we had spread our network to 59 outlets. Thereby increasing our delivery reaches and promoting our brand image. With these openings, the advances of the Bank registered a staggering growth of 58.16% from Tk. 50.27 billion in 2009 to Tk. 79.50 billion in 2010. The growth of advances in the industry was 23.16%. Our Bank marked an excessive growth of 35% over the industry average.

Commendably the non performing asset was left at bay and was 1.62% in 2010 while the industry average in the country was 8.7%. This was possible, in addition to some write off, due to periodic monitoring of advances and follow up by the dedicated team of the Bank.

The Bank also made great strides in Islamic Banking by opening 3 more windows. The Islamic window was instrumental in routing some milestone projects in the country which involves converting the condensate from the gas fields to usable octane, petrol, kerosene, furnace oil and other petrochemical products. This project is a major foreign currency saver. The Bank had made a cautious optimistic approach toward the brokerage unit which enjoyed a full year of operation having opened up offices in Mirpur, Dhanmondi, Uttara, Juraine, Khulna and an extension at Moon Mansion of Motijheel. The operating profit was Tk. 540 million and among 238 brokerage houses we managed a position in the first 20 being placed in the 17th position.

The human capital of the Bank grew from 1031 employees to 1237 employees and yield per employee was Tk. 6.78 million. We strongly believe that capacity building is a consistent exercise of our training institute which conducted 38 training programs covering 1076 participants. To meet compliance level, the Bank also conducted 7 courses on anti-money laundering and terrorist financing participated by 308 officials of our Bank.

Bank Asia was an active participant in the SME, Agriculture, remittance and anti money laundering Road show from

Teknaf to Tetulia. The Bank was host at several points on the long journey at Lohagora, Chittagong, Dhaka and Bogra. The corporate social responsibility of the Bank continued to grow during the year as we donated Tk. 10 million for the construction of the Liberation War Museum. The Bangladesh eye hospital carried out 885 successful operations since inception for the restoration of eye sight. In addition, several eye camps were conducted in collaboration with an NGO at Kishoreganj Eye Hospital (KEH) at different locations. During the year the number of students receiving scholarships rose to 215 from the preceding year's 122.

The Bank took initiatives to increase its capital to meet regulatory requirements and also to provide the foundation and platform for future growth.

Dear shareholders, by the Grace of Allah, your Bank has been able to secure a position in the first row of the private banks in the country based on its multidimensional growth. This has been possible because of the proactive Board, our loyal and faithful customers, our dedicated workforce and support of the Bangladesh Bank. Allow me to thank you all and request you for the continuation of the support in the years ahead as we work toward making Bank Asia a first rated progressive, compliant, professionally run bank making a significant contribution to the economy of Bangladesh. May Allah grant us wisdom and strength.

Thank You



Erfanuddin Ahmed

President and Managing Director

প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনা পরিচালকের প্রতিবেদন

২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়ার সার্বিক কার্যক্রমের একটি রূপরেখা মাননীয় শেয়ারহোল্ডারগণের সামনে উপস্থাপন করার সুযোগ লাভ করে আমি সবিশেষ গৌরবান্বিত।

বর্তমান সরকার তার দ্বিতীয় বছরে পদার্পণ করেছে এবং একই সময়ে নির্ধারণ করেছে কিছু অগ্রাধিকার খাত, স্থিতিশীল একটি দিকনির্দেশনা অর্জন করেছে দেশ। ২০১০ সালের প্রথমার্ধে গতিশীল হয়ে ওঠে বিনিয়োগ, বাণিজ্য এবং অব্যাহত প্রবৃদ্ধি বজায় রাখে রেমিটেন্স প্রবাহ।

এই সময়ে ব্যাংক এশিয়া অগ্রগতির পথে এক বিরাট পদক্ষেপ রাখে। সামগ্রিকভাবে সম্পদের পরিমাণ ২০০৯ সালের ৬৮.৬৬ বিলিয়ন টাকা থেকে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ১০৫.২০ বিলিয়ন টাকায়। ২০০৯ সালে দেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোতে গচ্ছিত আমানতের পরিমাণ ছিল ২,৭৮৬.২৩ বিলিয়ন টাকা। ২০.৯০% প্রবৃদ্ধি অর্জনের মাধ্যমে ২০১০ সালে এর পরিমাণ উন্নীত হয় ৩,৩৬৮.৪৬ বিলিয়ন টাকায়। অন্যদিকে, ব্যাংক এশিয়ার আমানত ৫৪.৮৩ বিলিয়ন টাকা থেকে ৫২.৪৭% প্রবৃদ্ধির মধ্য দিয়ে উন্নীত হয় ৮৩.৬০ বিলিয়ন টাকায় যা দেশের সামগ্রিক গড়ের চাইতে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ বেশি।

মাননীয় শেয়ারহোল্ডারগণ, সাম্প্রতিককালে বাণিজ্যই ছিল আমাদের ব্যাংকের প্রধান শক্তি। এ কারণে, আমরা 'স্বল্পমেয়াদী বাণিজ্যে অর্থায়ন' কার্যক্রমে মনোযোগ অব্যাহত রেখেছি। এ খাতে নিশ্চিত হয় উচ্চ মাত্রার আয় এবং বিনিয়োগকৃত অর্থের আপনাপনি ফিরে আসা। একই ধারায় রপ্তানির পরিমাণ ২০০৯ সালের ৩০.৯৪ বিলিয়ন টাকা থেকে ৮৫.০৬% বেড়ে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ৫৭.২৮ বিলিয়ন টাকায়। আমদানীর পরিমাণ ২০০৯ সালের ৬৭.৩৮ বিলিয়ন টাকা থেকে ৬৩.৮৮% বেড়ে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ১১০.৪২ বিলিয়ন টাকায়। আপনারা জেনে গর্বিত হবেন যে এ সময়কালে আমাদের ব্যাংক দেশের মোট আমদানির ৬% এবং মোট রপ্তানি বাণিজ্যের ৪.৫% এর বেশি নিয়ন্ত্রণ করেছে। আমাদের কর্মীবাহিনীর আন্তরিক টিমওয়ার্ক এবং আন্তর্জাতিক ব্যাংকগুলোর সহায়তার ফলেই এই অর্জন সম্ভব হয়েছে।

২০১০ সালে ব্যাংক ১৫টি নতুন স্থানে ব্যবসাকেন্দ্র চালু করেছে। এর মধ্যে ৮টি পূর্ণাঙ্গ শাখা এবং ৭টি এসএমই সেন্টার। বছরের শেষে আমাদের নেটওয়ার্ক দাঁড়ায় ৫৯টিতে। ফলে বেড়েছে আমাদের সেবার পরিধি, উজ্জ্বলতর হয়েছে ব্র্যান্ড ইমেজ। এসব পদক্ষেপ গ্রহণের সুবাদে ব্যাংকের অগ্রিম ২০০৯ সালের ৫০.২৭ বিলিয়ন টাকা থেকে ৫৮.১৬% বেড়ে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ৭৯.৫০ বিলিয়ন টাকায়। এ সময়ে শিল্পখাতে অগ্রিম ছিল ২৩.১৬%। লক্ষ্যণীয়, ২০১০ সালে শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ১.৬২% এর মধ্যে সীমিত রাখা সম্ভব হয়। অথচ দেশের সমগ্র ব্যাংকিং খাতে এর

পরিমাণ ছিল ৮.৭%। এটি সম্ভব করেছে ব্যাংকের নিবেদিতপ্রাণ কর্মীবাহিনীর নিয়মিত তদারকি এবং কিছু মন্দ ঋণ অবলোপনের মাধ্যমে।

এসবের পাশাপাশি, ইসলামি ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ৩টি নতুন ইসলামিক উইন্ডো চালু করা হয়েছে। ইসলামিক ঋণের ফলে দেশে চালু করা সম্ভব হয়েছে অনেকগুলো নতুন সম্ভাবনাময় প্রকল্প। যেমন, গ্যাসক্ষেত্র থেকে অব্যবহার্য তরল বর্জ্যসমূহ আহরণ এবং তাকে ব্যবহারযোগ্য অকটেন, পেট্রোল, কেরোসিন ও রান্নার জ্বালানি এবং অন্যান্য পেট্রোকেমিক্যাল পণ্যে রূপান্তর। এ প্রকল্পের কারণে বিপুল পরিমাণ বৈদেশিক মুদ্রার সাশ্রয় সম্ভব হয়। এ সময় ব্যাংক মিরপুর, ধানমন্ডি, উত্তরা, জুরাইন, খুলনা এবং মুন ম্যানসন (মতিঝিল)-এ ব্রোকারেজ ইউনিট চালু করে। এ কার্যক্রমে ২০১০ সালে মুনাফার পরিমাণ ছিল ৫৪০ মিলিয়ন টাকা এবং দেশের ২৩৮ টি ব্রোকারেজ হাউসের মধ্যে আমরা স্থান করে নিয়েছি 'শীর্ষ ২০' এর মধ্যে, যেখানে আমাদের অবস্থান ১৭তম।

আমাদের কর্মীসংখ্যা ১,০৩১ জন থেকে বেড়ে দাঁড়িয়েছে ১,২৩৭ জনে এবং কর্মীপ্রতি মাথাপিছু আয়ের পরিমাণ দাঁড়ায় ৬.৭৮ মিলিয়ন টাকা। আমরা দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করি, দক্ষতার উন্নয়ন একটি চলমান প্রক্রিয়া। আমাদের প্রশিক্ষণ ইনস্টিটিউট ইতোমধ্যে ৩৮টি প্রশিক্ষণ কার্যক্রম পরিচালনা করেছে। এতে অংশ নিয়েছে ১,০৭৬ জন কর্মী। সমন্বয়যোগ্য দক্ষতা নিশ্চিত করতে আমাদের ব্যাংক Anti Money Laundering & Terrorist Financing শীর্ষক আরও ৭টি কোর্স পরিচালনা করেছে যেখানে প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছে ব্যাংকের ৩০৮ জন কর্মকর্তা।

ব্যাংক এশিয়া স্বল্প ও মাঝারি উদ্যোগ, কৃষি, রেমিটেন্স এবং অর্থ জালিয়াতি প্রতিরোধ বিষয়ক টেকনাফ থেকে তেঁতুলিয়া অবধি পরিচালিত রোড শো'তে সক্রিয় অংশগ্রহণ করেছে। এই দীর্ঘ পথ যাত্রায় লোহাগড়া, চট্টগ্রাম, ঢাকা এবং বগুড়াসহ বেশ কয়েকটি স্থানে ব্যাংক আয়োজকের ভূমিকা পালন করে।

এই সময়কালে আমরা ব্যাংকের সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যক্রমের গতিশীলতা অব্যাহত

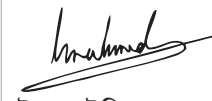
রাখি। মুক্তিযুদ্ধ জাদুঘর নির্মাণ প্রকল্পে আমরা ইতোমধ্যেই ১০ মিলিয়ন টাকা অনুদান দিয়েছি। বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতালের সহায়তায় শিশুদের দৃষ্টিশক্তি পুনরুদ্ধারের লক্ষ্যে সফলভাবে ৮৮৫টি অস্ত্রপচার সম্পন্ন করেছি। উপরন্তু, আমাদের ব্যাংক একটি বেসরকারি সংস্থার সহযোগিতায় কিশোরগঞ্জ চক্ষু হাসপাতাল এবং অন্যান্য স্থানে বেশ কয়েকটি চক্ষু শিবির পরিচালনা করে, বৃত্তিপ্রাপ্ত শিক্ষার্থীর সংখ্যা বিগত বছরের ১২২ জন থেকে ২১৫ জনে উন্নীত হয়।

মূলধন পর্যাণ্ডতার চাহিদা পূরণের লক্ষ্যে এবং ভবিষ্যৎ প্রবৃদ্ধি অর্জনে ব্যাংক বেশকিছু পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারগণ, সৃষ্টিকর্তার আশীর্বাদে, আমাদের প্রিয় এই ব্যাংক দেশের বেসরকারি ব্যাংকসমূহের প্রথম সারিতে অবস্থান করে নিয়েছে। এটি সম্ভব হয়েছে পরিচালনা পর্ষদ, ব্যাংকের বিশ্বস্ত গ্রাহকবৃন্দ, নিবেদিতপ্রাণ একটি কর্মীবাহিনী এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের সহায়তার কারণে। আমি এ জন্য ধন্যবাদ দিতে চাই আপনাদের সবাইকে। আশা করি আপনাদের এই সহযোগিতা আগামী বছরগুলোতেও অব্যাহত থাকবে। আসুন আমার সবাই মিলে একসাথে কাজ করি, ব্যাংক এশিয়াকে গড়ে তুলি একটি প্রথম শ্রেণীর প্রগতিশীল, সমন্বয়যোগ্য এবং পেশাদার ব্যাংক হিসেবে। যাতে আমরা বাংলাদেশের অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখতে সমর্থ হই।

মহান আল্লাহুতায়াল্লা আমাদের সবাইকে শক্তি এবং প্রভা দান করুন।

সবাইকে ধন্যবাদ,



ইরফানউদ্দিন আহমেদ
প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক

Directors' Report



Bank Asia 11th AGM

Directors' Report

During the year 2010, the Bank achieved an impressive growth and we are pleased to present the Annual Report 2010 to our honorable shareholders. This report highlights the global and our local economy in order to show the circumstance under which the Bank had to operate.

For the year under review, Bank Asia registered remarkable performance, exceeding the estimates in key operating areas of advance, deposits and profits. Deposit of Bank Asia has increased to Tk. 83,601.26 million at year end, up by 52.47% from Tk. 54,832.82 million recorded last year. Advance position reached Tk. 79,504.23 million, grew by 58.16% from Tk. 50,267.92 million in 2009, The Bank registered an operating profit of Tk. 4,248.86 million, increased by 62.35% from Tk. 2,617.03 million recorded in 2009. This outstanding performance is testament to Bank Asia's sound business fundamentals and well-executed plans and strategies in delivering maximum value proposition to our stakeholders.

During the year the Bank expanded its network by adding 8 new branches and 7 SME centers in addition to expansion of own ATM network. Widening the scope of business with capital market operation, Islamic banking, off shore banking, Bank Asia has been striving for leading edge as a complete financial solution provider. The Bank has been strengthening its CSR activities and decided to establish "Bank Asia Foundation" aiming to contribute in a more focused and structured manner.

World Economy

The global GDP growth was 3.9% in 2010 which was backed by the growth rate of 7% in the developing countries and 2.8% in high income countries. Low and middle income countries contributed around 46% of the global growth. Advanced economies and a few emerging economies are still facing large adjustments, their recoveries are proceeding at a slower pace, and high unemployment poses major social challenges. By contrast, many emerging and developing economies are experiencing strong growth.

High income European countries experienced a GDP growth of 1.7% in 2010 and the USA's growth was 2.8%. On the other hand, Japan as a developed country in Asia experienced a growth of 4.4%. Among the developing economies, China achieved the highest growth of 10%. South Asian region (India, Pakistan and Bangladesh) recorded a growth of 8.7%, where India was the highest contributor with a growth of 9.5%. In 2010 the GDP growth in Latin America and the Caribbean countries was 5.7% which was – (negative) 2.2% in 2009, whereas the growth in Sub-Saharan Africa was 4.7%

in 2010 against 1.7% in 2009. In 2010 price of both oil and non oil commodities rose at a considerable rate. Food price inflation in several low and middle income countries like India, Indonesia, and Bangladesh run at an annual rate of 10.4%, 13.2%, and 9.6%, respectively, as opposed to nonfood price inflation of 3.7%, -0.7% and 3.4% whereas advanced economies experienced only 1.5% increase.

In 2010 unemployment was a major problem for many advanced countries like the United States and Euro zone countries. Unemployment rates in Estonia, Greece, Ireland, Lithuania, Ukraine, and the United States were in excess of 8% in late 2010, more than three times pre-crisis levels in some cases.

The volume of goods traded regained pre-crisis level in 2010 which was mostly boosted by the import of faster growing developing countries. Their contribution was 58% to the total global increase. In 2010 high income countries' export volumes had almost regained while developing countries' export increased by 16% equal to their pre-crisis level.

Economic rebounding and loose monetary policy caused lower interest rate, which increased the attractiveness of equity and high yielding bonds. It helped regaining the lost value of the equity both in high income and developing countries though they remained between 25.2% and 16.3% below the previous peaks. Short term lending increased to \$86 billion in 2010 from \$6.4 billion in 2009.¹

In developing countries, Foreign Direct Investment rose by \$410 billion or 16% in 2010, after falling 40% in 2009. At the same time, outflows of the FDI from the developing countries amounted to \$210 billion in 2010.

The global recovery is moving into a more mature phase led by growing domestic demand. Though the conditions in Europe have created uncertainty towards the recovery, the expected global GDP growth for 2011 is 3.3%.

¹ Global Economic Prospects January 2011, The World Bank

Bangladesh Economy

The Bangladesh economy has been able to weather the global recession and achieved a growth rate of 5.8% in 2010.

Growth came mainly from the services and industrial sectors driven by growth in consumption, which contributed 4.2 percentage points and a rebound in construction activities. Construction benefited from a nearly 32.00% improvement in the implementation of the Annual Development Program compared to that of previous year. Gross national saving increased to 28.8% of GDP in FY 2009-10 compared to 26.6% of FY 2008-09, gross domestic investment was around 24.4% of GDP, which is close to previous year's figure.²

Agriculture sector

The agriculture sector gained robust growth of 4.7% in FY 2009-10, an increase from 4.1% in FY 2008-09. This sector contributed significantly to the GDP. Higher growth in this sector resulted from favorable weather condition, extensive government initiatives including subsidy on input prices, supply and distribution of key inputs, availability of credit etc.³

Industry sector

Industrial sector has played significant role in employment generation and GDP growth. This sector contributed 29.90% to total GDP in FY 2009-10. Growth of industrial sector was 6% in FY 2009-10

down from 6.5% in FY 2008-09. This sector experienced declining growth which was mainly caused by global financial crisis and adversely affected export oriented industries. Inadequate power supply also affected the growth of industrial sector.

Service sector

Service sector was the highest contributory sector to GDP which was 49.90% to total GDP in FY 2009-10. Higher demand for services linked to agriculture and industrial expansion lead to the growth of this sector. Wholesale and retail trade was the most contributory sub sector which accounted for 29% of this sector. Financial intermediation contributed 1.9% to total GDP which remained same as previous fiscal. This sector experienced somewhat lower growth which was 8.4% in FY 2009-10 against 9% in FY 2008-09.³

Fiscal Sectors

Expenditure

Public expenditure stood at Tk. 1,105.2 billion in FY 2009-10 which was Tk. 941.4 billion in FY 2008-09. The amount is higher by 17.4% in FY 2009-10 than the previous year. Current expenditure was Tk. 687.10 billion and ADP was Tk. 285.00 billion in FY 2009-10. In order to boost up investment, the Government has adopted strategic initiative in the name of PPP (Public Private Partnership)

where projects will be undertaken by the private sector in collaboration with Government. For the first time, the Government allocated Tk. 25 billion in FY 2009-10 for this purpose.³

Revenue

Revenue collection in the FY 2009-10 reached to Tk.794.80 billion which is 14.90% higher than the previous fiscal. Tax revenue is considered as the highest contributory component of revenue collection which is 80.5% of total revenue. In FY 2009-10, non tax revenue collection exhibited a higher growth of 13.8% compared to 8.9% in FY 2008-09. Total revenue collection was 11.5% of total GDP in FY 2009-10 compared to 11.2% in FY 2008-09.³

External Sector

External sector of the economy showed moderate growth during FY 2009-10. Foreign exchange market remained stable due to satisfactory export receipts and remittance inflows. Sluggish external demand for RMG lowered import of cotton, yarn and fabrics. Bumper domestic production also lowered the import of rice. Foreign exchange reserve grew by 43.89% and stood at 10.75 billion dollar at the end of June 2010. Deficit in balance of payment caused a slight devaluation of Taka during the FY 2009-10.⁴

² Bangladesh Economic Update, The World Bank
³ BANGLADESH BANK

⁴ Bangladesh Bank

Directors' Report

Export

Export sector showed a moderate growth rate of 4.10 % and reached to USD 16,204.70 million during FY 2009-10. This was higher by 639.50 million from previous year. Three fourths of the total export was contributed by the apparel sector. The export of apparel stood at USD 12,496.7 million in FY 2009-10. Export of jute and jute goods amounted to USD 534.50 million and leather export amounted to USD 226.1 million in FY 2009-10. Export earnings from leather sector showed an impressive growth of 26.9%.⁴

Import

Import payment exhibited a growth of 5.40 % and amounted to USD 21,388.00 million in FY 2009-10. Import of food grains decreased by 5.2% while consumer and intermediate goods decreased by 1%. Import of other food items and capital machinery demonstrated a significant growth of 30.9% and 12.3% respectively in FY 2009-10, backed by increasing consumer and industrial needs.⁴

Remittances

Developing countries are dependent to some extent on the foreign remittance from overseas employment. Receipts on this sector experienced a healthy growth of 13.4% in FY 2009-10. Receipts of remittances reached to USD 10,987.1 million compared to USD 9,689.3 million in FY 2008-09.⁴

Balance of payment

Balance of payment reached to a record surplus of USD 2,865 million in FY 2009-10 due to higher current account surplus and lower financial outflow.⁴ Relatively higher increase of import payment than export widened the trade deficit by 9.4% in FY 2009-10. Trade deficit increased to USD 5,152.0 million in FY 2009-10 from USD 4,710.0 million in FY 2008-09. The current account surplus increased to USD 3,734 million by end of FY 2009-10 compared to USD 2,416 million at the end of 2008-09.

Inflation rate

Increasing food and commodity price augmented the Inflation rate from 6.7% in FY 2008-09 to 7.3 % in FY 2009-10. In June 2010, rural food and urban food inflation amounted to 10.4% and 12% respectively. During first half of FY 2009-10, inflation accelerated from 3.7% to 7% and at the end of FY 2009-10 it dropped to 5.2 %.⁴

Exchange rate

Exchange rate of Taka against USD was somewhat stable due to strong remittance and export growth in FY 2009-10. Taka depreciated by 0.67% and exchange rate against USD reached to Tk. 69.52 in FY 2009-10 from Tk. 69.06 in FY 2008-09.⁴

Monetary policy

Monetary policy in FY 2009-10 was a supportive stance for encouraging credit to accelerate the output capacity with some cautious awareness over the inflationary pressures. Credit flows to the private sector was stronger than expected during the year but hardly affected manufacturing growth. To minimize speculative risk, Bangladesh Bank introduced some policy stance, like increasing CRR from 5% to 5.5% and also raised SLR. In FY 2009-10, different monetary and credit indicators showed steady performance.⁴

Money Supply

Bangladesh Bank pursued accommodative monetary policy stance in FY 2009-10 to support investments and productive economic activities as also to uphold domestic demand in the backdrop of recessionary global environment.

Broad money (M2) grew to 22.4% in FY 2009-10, while in FY 2008-09 it was 19.2%. Healthy growth in remittance helped increasing the net foreign assets which was 41.3% in FY 2009-10 compared to the previous year's growth of 27.2%. Public sector credit declined by 5.2% in FY 2009-10 compared to the growth of 20.3% in FY 2008-09. Credit to the private sector grew by 24.2% in FY 2009-10, which is higher than the 14.6% growth in FY 2008-09.⁴

Directors' Report

Industrial Credits

In FY 2009-10, banks and financial institutions disbursed Tk. 258.7 billion as industrial term loans which was 29.5% higher than that of previous fiscal also the recoveries increased by 16.5% to Taka 189.8 billion. The outstanding balance showed a positive growth of 18.3% as of end June 2010. However, the overdue decreased by 3.2% in FY 2009-10 and as a percent of outstanding also declined to 11.4% as of end June 2010.

The foreign banks had only 2.1% overdue loans as of end June 2010 while it was 6.5% for financial institutions and private commercial banks, 27.8% for SCBs and 24.5% for state-owned specialized banks respectively as end of FY 2009-10.⁵

Agricultural Credits

Presently, agriculture credit is being focused with high priority by the central bank with the aim of increasing production considering the underlying potentiality in this sector. Total outstanding loan in the agricultural sector in FY 2009-10 increased to Tk. 225.88 billion an increase of Tk. 29.90 billion or 15.26% over the previous fiscal.⁵

Interest Rate

Interest rate on advance and deposit almost remained same alike previous fiscal. Weighted average interest rate on deposits declined to 6.0% in FY 2009-10. However, rate of advance reached

11.2% in FY 2009-10. The spread between advance and deposit reached to 5.2% in FY 2009-10 due to lower decrease in lending rate as compared to deposit rate.⁵ During end of the year 2010, interest rate on deposit started to rise rapidly due to liquidity crunch in the money market.

Call money rate

The banking sector remained stable and liquid throughout the FY 2009-10. The weighted average interest rate in the call money market moved from 0.74% to 6.62% during FY 2009-10 while the weighted average interest rate was 1.7% to 10.27% in FY 2008-09.⁵ Bangladesh Bank provided repo along with special liquidity support to the primary dealers against the holding of treasury bills and bonds in order to keep liquidity situation stable. But at the end of the year 2010, call money rate tended to increase due to declining liquidity of money market resulted from cash outflow from money market to bullish capital market. This liquidity crunch in money market caused call money rate to increase even 165% during end of the year 2010.

Foreign Exchange Reserve

The gross foreign exchange reserves of Bangladesh Bank stood at USD 10.75 billion by end of FY 2009-10 which is 43.89% higher than the USD 7.47 billion by end of FY 2008-09. Foreign exchange balances held by the commercial banks increased by USD 65.0 million or 16.2% to USD 465.5 million. Total liquid foreign exchange holdings of the banking system increased to USD 11,215.3 million.⁵

Outlook of 2011

The Government of Bangladesh has targeted a growth rate of 6.7% in GDP for FY 2010-11. Global recession has not been as severe as feared. The world economy shrank by 0.6% in 2009, against the IMF's April 2009 forecast of a contraction of 1.3%. Export growth will be vital in achieving the targeted GDP growth along with some other sectoral growth. Service sector contributed a large portion of the total GDP in the last fiscal, so the expected growth of this sector is very important. Industrial, agricultural and foreign remittance growth are expected to be high. However, overshadowing all the uncertainties around farm production, remittance, export or investment is the continuing electricity and gas shortage, which may hamper investment or industrial production.

⁵ BANGLADESH BANK

Directors' Report

Review of Operations of Bank Asia in 2010

"Bank Asia's strong financial results and overall superior performance in 2010 came against the backdrop of a challenging global and national economy which has been achieved with the materialization of the Bank's core strengths, including high asset quality, financial strength, a sound strategy and a strong brand name."

The slogan "FOR A BETTER TOMORROW" has inspired the Bank towards more customer oriented services and the Bank has performed even better in 2010 compared to 2009, with sound fundamentals in most of the operational areas of banking, in respect of deposit accumulation, loans and advances, import and export business, remittance, and profitability amidst challenges of competitive market and volatile international business scenario. Sound decision making by the Bank's Board of

Directors and proper implementation by the executive body have enabled the Bank to reach its desired excellence.

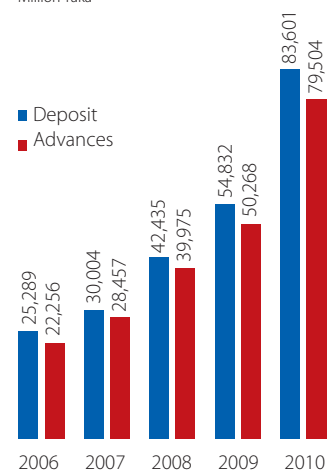
Bank Asia offers different kinds of deposit schemes considering diverse customer preferences. The deposit base of the Bank reached Tk. 83,601.26 million by end of 2010 which exceeded previous year by 52.47%.

In the year 2010, Bank Asia's advance was Tk.79,504.23 million which was 58.16% higher than that of previous year.

The Bank achieved an operating Profit before tax and provision of Tk. 4,248.86 million in 2010 and registered a significant growth of 62.35% than that of previous year. These achievements rewarded a recognizable position in the banking arena of the country for

the year 2010. Over the year, Bank Asia Ltd. has introduced many customer facilitating services and as end of the year 2010 it had a network base consisting 49 branches, 48 own ATMs, 10 SME centers, 5 Islamic windows, 5 brokerage branches.

Deposit and Advances
Million Taka



Meeting of Board of Directors

Directors' Report

Corporate Banking and Syndication Financing

Corporate Banking represents a wide array of banking and financial services to corporate customers including domestic business houses, multinationals and public sector companies which are suitably structured taking into account a customer's risk profile and specific needs. The Bank's export finance team also provides both on shore and off-shore structured solutions. Bank Asia's appetite for corporate customers with best marketing effort combined with professionalism has endowed with the right platform to succeed in competitive environment leading to a significant increase in Bank Asia's market share with top corporate customers. In 2010 a substantial amount of Bank Asia's total credit accounted for corporate finance. At the end of 2010, total outstanding loan of Bank Asia was Tk. 24,907.25 million in industrial sector and Tk. 34,177.35 million in trading sector compared to Tk.18,340.09 million and Tk. 23,850.73 million respectively in 2009.

In 2010, the Department continued to grow and reinforced its market share via solid relationships with its corporate clients. The Bank's performance against competitors revealed consistently high levels of satisfaction among the corporate clients, a result which stems from the Bank's passion for service excellence, innovation and creative solutions.

In 2010, Bank Asia allowed a major portion of its industrial loan to textile

and Readymade Garments (RMG) industries which earned the highest foreign currency for Bangladesh and at the same time generate a large amount of employment in the country. In 2010 total outstanding was Tk. 5,829.14 million in textile sector and Tk. 4,113.98 million in RMG sector compared to Tk. 3,131.04 million and Tk. 2,541.00 million respectively in 2009.

Syndication financing creates the avenue through which large amount of fund can be raised, while at the same time reducing the risks to each of the project lender. It reduces downgrade risk, default risk and spread risk. In this context Bank always prefers to invest in a project under the syndication arrangement to spread the inherent risk among the lenders. In the mean time Bank Asia participated in a number of high profile loan syndications both as a participant and also as the lead arranger in Cement, Power, Textile, Telecommunication, Steel Engineering,

Paper, Food & Allied, Ship Breaking Yard, Agricultural Sector etc. Most of the projects are in operation. Bank Asia Ltd has already passed 10 successful years through financing to different projects under the syndication arrangements.

The total syndicated outstanding was Tk. 4,557.69 million as on year end 2010. Bank Asia also extends financing to different Non-Banking Financial Institutions (NBFIs) in the form of Term Loan and Overdraft to meet their growing financial needs. At year end 2010, the outstanding against this sector was Tk. 430.04 million. Bank Asia also made investment in bonds, mutual funds and preference shares of different corporate bodies such as, ACI Zero Coupon Bond, Banglalink Bond, Mutual Trust Bank Bond, Prime Bank Bond, Janata Bank Mutual Fund, Mercantile Bank Mutual Fund, Aftab Automobiles Preference Shares etc. The outstanding amount was of Tk. 938.66 million in 2010.



Senior Management along with the Chairman

Directors' Report

Small and Medium Enterprise (SME)

Financing the SMEs has opened the door for the development of the economies around the world to work out a solution to lift up the living standards of a substantial part of mass population. These SME entrepreneurs are the people who have silently contributed to the national economies. They have been relentlessly supporting the corporate giants through supply chain but hardly get access to finance. SME sector has been accumulating the social capital in the country and now it's the time to address their needs. Alongside, SME allows the banks to reduce loan concentration and minimize portfolio risk which will also provide added advantage in capital adequacy requirement as per BASEL II accord. Moreover, the central bank is allowing re-financing of SME's which allows the banks to have a considerable spread. The Bank received refinanced amount of Tk. 40.07 million from Bangladesh Bank against SME financing during the year 2010.

The role of financing the SME is paramount as far as entrepreneurship development is concerned. With the expansion in the size of the SME sector, the financing needs of the sector are also increasing and there are significant opportunities for banks to position their resources in such remunerative avenues. Bank Asia has strengthened and expanded its SME credit operations extensively. Bank Asia follows distribution of SME credit through its established branches & SME Centers to cater the needs of the small segment of

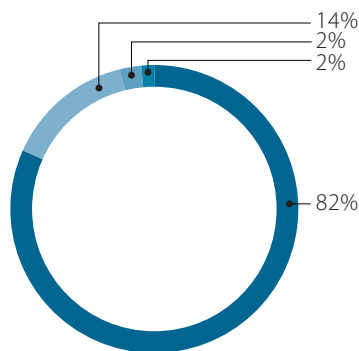
clients. As of 31st December 2010, the SME credit portfolio of the Bank was Tk. 2,142.16 million compared to Tk. 745.50 million in 2009. Bank Asia participated in the SME Fair titled 'Assembly of Women Entrepreneurs and Product Display' organized by Bangladesh Bank (BB) on the BB Training Institute premises in 2010.

State Minister for Women and Children Affairs in Bank Asia SME Stall

Bank Asia client, Tanuja Rahman Maya from Jessore emerged as the 'Best Women Entrepreneur of the Year' for making a successful foray into the country's handicrafts market. Maya, owner of Rong Handicrafts, has received the National SME Women Entrepreneur Award 2010.

SME Portfolio (in 2010)

- Trading
- Manufacturing
- Service
- Women Entrepreneur

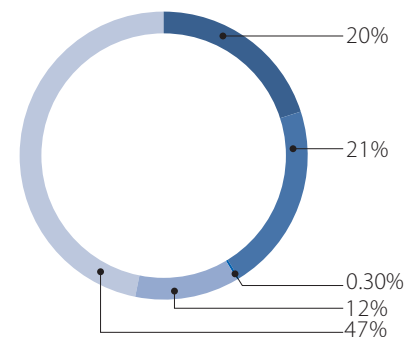


Consumer Finance

Individual clients now have access to their financial requirements and enjoy higher living standard with different consumer products offered by Bank Asia. Continuing with the sustainable growth for Consumer Credit in 2009, Bank Asia maintained progress in 2010. The total outstanding in 2010 reached Tk. 2,766.14 million comparing to Tk. 2,156.78 million in 2009 exhibiting a growth by 28.25%. Revenue income increased from Tk 305.19 million to Tk 400.98 million which was 31.39% higher than the previous year. Strong profit performance was attributable to its sustained growth with maintaining asset quality.

Consumer Finance Portfolio (in 2010)

- Consumer Durable Loan
- Loan for Professional
- House Finance
- Auto Loan
- Unsecured Personal Loan



Directors' Report

Debit Card

Bank Asia started its debit card operation in 2001 which brought perfect solution for customer's financial needs for 24/7 banking. ATM debit card started operation with E-Cash network and has recently joined with Q-Cash and OMNIBUS which allowed to expand the network. At present, Bank Asia's 80,000 debit card holders are availing facilities from 650 ATMs. The Bank's recent trend of cash withdrawal from ATM debit card vs Over-The-Counter Check reveals that about 48% cash transaction are diverted from Branches' premises to ATM. The annual volume of ATM transactions through debit card during the year 2010 is around one million.

The Bank has made a plan to launch its VISA branded debit card for the account holders where cardholders can withdraw cash from VISA accepted ATMs/POS or do the shopping across the country using this plastic. Moreover, it has made a plan to penetrate in plastic card market with travel card, hajj card, remittance card etc. shortly.

Credit Card

Bank Asia Cards Department launched its commercial operation in the year 2007. Since then it has been operating very successfully and profitably in comparison to other market players. Being an independent profit center it has earned revenue of Tk. 160.00 million in 2010 and has issued more than 25,000 local and international credit cards which are almost 7% of total market share. Its international VISA

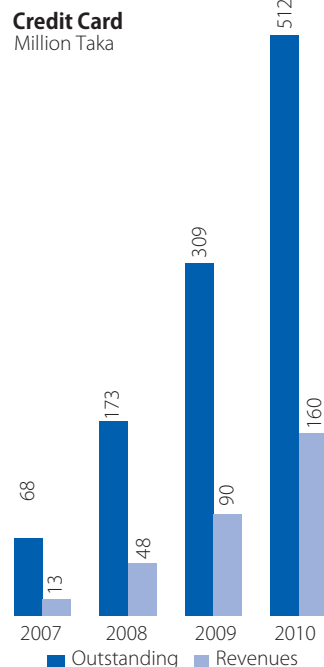
credit card has already been accepted by the valued customers and used in more than 50 countries of 6 continents very satisfactorily. Being a new market player the Credit Card Division passed last couple of years successfully in terms of keeping the delinquent rate at the lowest in the card industry. This was possible because of maintaining very strong policy in selection and assessment of cardholders as well as maintaining very close monitoring of portfolios. This division has already developed and introduced wide ranges of MasterCard & VISA card local and international (Classic and Gold branded products) including a brand new VISA tuntuni card, a low limit credit card first time in Bangladesh for small income group. This unit has been offering very attractive value added service like dual

currency card, card cheque, instabuy/easy buy facility, e-statement, sms alert service, softpay, softturn, 24 hours call center service, ATM facility etc. The Bank is having a very satisfied and sound local and international card base and serving them with all features and dedicated team members round the clock.

Agricultural/Rural Credit

Agriculture is the main driving force of Bangladesh economy. Overall economic development of the country is, to a greater extent, dependent on the development of agriculture sector. It is inevitable that the food security of the country can be ensured only through expansion of this prioritized sector. However, as widely identified, one of the major constraints that's been hindering sustainable growth and development of this sector is scarcity of fund amongst the poor farmers.

With the expansion in the size of the agriculture sector, the financing needs of the sector are also increasing and there are significant opportunities for banks to deploy their funds in such remunerative avenues, which is a potential sector for the bank in the forthcoming period. Considering the potentials of this sector Bank Asia strengthened and expanded the Agricultural/Rural credit operations.

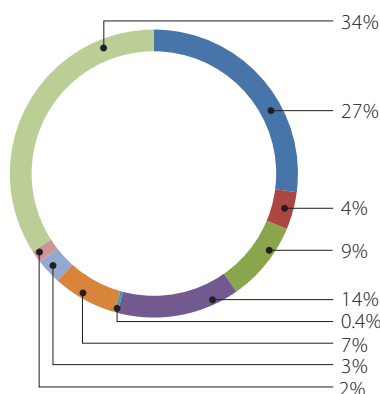


Directors' Report

Due to limited expanded network, Bank Asia follows both Direct and Indirect Channels, i.e., through NGO-MFI linkage, for distribution of Agricultural/Rural credit to cater the needs of the rural poor and the real farmers. As of end 2010, the Agricultural/Rural credit portfolio of the Bank stood at Tk. 1,075.18 million.

Sectors	Out-standing
Crop	290.85
Fishery	45.75
Crop Storage/Godown	96.55
Poverty Alleviation through Micro Credit	148.11
Irrigation Equipments	4.00
Live stocks	77.43
Agricultural Equipments	31.04
Renewable Energy (SHS)	15.00
Others	366.46
Total:	1,075.18

With a view to create mass awareness about the Bank's Agricultural credit programs, a number of Agricultural Credit Disbursement programs were



organized in association with the Bank's partner NGO-MFIs, where cheques/ fund were directly handed over to the marginal farmers & the share croppers. Bank Asia's agricultural loan disbursed through NGO-MFIs has benefited around 65,000 underprivileged poor farmers during the year 2010, out of which around 50% were women. Amongst these farmers, the Bank's financed women entrepreneur Ms. Nurun Nahar was awarded the best Agriculture Entrepreneur of the year 2009 by Citi Foundation, a concern of the Citi Group.

Comprehending the potentials and the national priority of the Renewable Energy sector of the country as an alternative source of energy due to the prevailing power crisis, in 2010 the Bank disbursed Tk. 15.00 million for setting up Solar Home Systems in different Rural-Off grid areas for house hold uses in association with one of the NGO-MFIs partner.

Under its "Poverty Alleviation Scheme", Bank Asia has been providing financial support to the rural poor people through its rural Branches. The objective of the scheme is to eradicate poverty from the community. Under this scheme the Bank provides financial assistance to the low income generating people to establish fisheries, poultry farms, small and cottage industries, village transport and small engineering workshop etc. Besides, the Bank finances different NGOs for onward loan disbursement to the rural people including marginal farmers and share croppers.



Bangladesh Bank Governor Dr. Atiur Rahman and media personality Mr. Shykh Seraj with Bank Asia client Ms. Nurun Nahar Begum



Bank financed renewal PV Solar Home System

Directors' Report

Sectoral distribution of credit

The Bank's loans and advances portfolio increased to Tk 79,504.23 million achieving a growth of 58.16%. sector wise distribution of loans and advances are as follows:

SL. No	Sectors/Sub-Sectors	2010		2009	
		Million Taka	% of Funded Loan	Million Taka	% of Funded Loan
1	Industries				
	Agriculture and Jute	1,075.18	1.35%	117.51	0.23%
	Cement	4,113.98	5.17%	534.86	1.06%
	Chemicals	5,829.14	7.33%	336.24	0.67%
	Electronics	2,326.25	2.93%	156.82	0.31%
	Food and Allied	348.73	0.44%	2,124.72	4.23%
	Paper	498.29	0.63%	840.55	1.67%
	Readymade Garments	205.54	0.26%	2,540.99	5.05%
	Real Estate	3,864.93	4.86%	2,033.52	4.05%
	Steel	1,762.97	2.21%	3,496.72	6.95%
	Textile	2,330.65	2.93%	3,131.04	6.23%
	Others	11,492.87	14.46%	3,027.11	6.02%
	Sub-total	33848.52	42.57%	18,340.09	36.48%
2	Infrastructural				
	Power	354.81	0.44%	525.38	1.04%
	Telecom	73.46	0.09%	317.05	0.63%
	Construction	1,311.6	1.65%	917.21	1.82%
	Transport	2,037.37	2.56%	1,538.60	3.06%
	Sub-total	3,777.24	4.75%	32,98.24	6.56%
3	Commercial Lending	34,092.87	42.88%	23,850.73	47.45%
4	Export Financing	832.19	1.05%	525.13	1.04%
5	House Building Loan	485.72	0.61%	210.62	0.42%
6	Consumer Credit Scheme	2,763.85	3.47%	2,190.61	4.36%
7	Small and Medium Enterprise	2,142.22	2.69%	745.51	1.48%
8	Staff Loan	499.87	0.63%	254.73	0.51%
9	Credit Card	513.88	0.65%	309.27	0.62%
10	Non-Banking Financial Institutions	547.86	0.69%	477.78	0.95%
	Total	79,504.23	100%	50,267.92	100%

Directors' Report

Islamic Banking

Islamic Banking at present is growing at a rate of 15% to 20% worldwide. In Bangladesh it has penetrated successfully and its growth is also remarkable. Alongside full-fledged Islamic Banks, conventional Banks are operating Islamic Banking activities opening dedicated Islamic branches or windows. To give Bank Asia's clients total satisfaction and freedom to choose, in 2008 Bank Asia introduced Islamic Banking alongside the conventional banking. In 2010 the Bank opened three more windows and currently five windows are working in Dhaka, Chittagong and Sylhet under separate software, fund management and monitoring system. In 2010 Islamic Banking operations achieved a growth of 800% in deposit, 90% in investment and 429% in profit.

Islamic Banking activities are strictly monitored by the Board and guided by Shariah Council of the Bank. The Shariah Council of the Bank consists of 11 members including qualified Faqih (expert on Islamic law), elite Islamic Scholars & professionals of the country experienced in Islamic Banking. The council provides the guidance on Shariah issues in banking as per Shariah principles.

For collection of deposit, Bank Asia Islamic Banking follows Al-Wadiah and Mudaraba Principles. For distribution of profit to Mudaraba depositors, Bank Asia developed a unique profit distribution module, based on Income Sharing Ratio (ISR), the first of its kind

in Bangladesh. In this module Bank offers an income sharing ratio to the Mudaraba depositors and actual profit is calculated every month on the basis of that ratio. This module has already been recognized as better Shariah compliant and justified profit distribution module. Some Islamic Banks/windows are taking Bank Asia's briefing/advice on the same consideration to follow the module of ISR of Bank Asia.

In coming years Bank Asia is planning to open new branches with Islamic Banking all over the country. Bank Asia has an expectation to introduce diversified deposit and investment products in order to contribute more for building a responsible and justified society in the days to come.

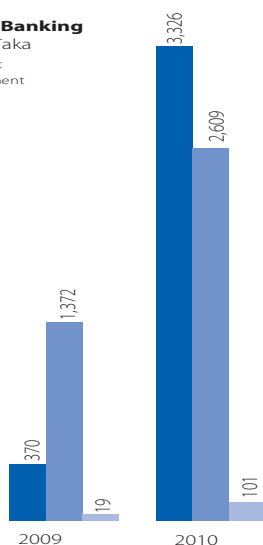
Treasury Operations

Treasury maintains statutory liquidity requirement of the Bank and manages balance sheet gaps. In doing so, it monitors Bank's upcoming funded commitment and plan accordingly. Products available for local fund reverse repo, swap, and securities trading. Market liquidity sets the course of actions in this regard. In the first two quarters of 2010, there was substantial amount of liquidity in money market resulting in the call money rate hovering around 4% to 6% monthly averages. In mid May during 2010, Bangladesh Bank increased the CRR for banks up to 5.50%. Substantial liquidity helped the market to remain stable up to Eid-ul Azha. Nevertheless, scenario started to turn around vigorously from the mid November due to significant growth of

Islamic Banking

Million Taka

■ Deposit
■ Investment
■ Profit



Directors' Report

commercial credit coupled with capital market boom. Bangladesh Bank, as an act of tightening monetary policy increased the CRR once again up to 6.00%. These factors had combined effect on market liquidity which in turn swelled call rate at its record highest. Bank has taken the advantage of surplus liquidity in the market as its weighted average rate of borrowing was well below the cost of deposit. When in surplus, bank mainly invested either in the call money, placed fund in the form of term deposit or invested in govt. approved securities in a prudent manner to earn sizeable amount of revenue for the Bank throughout the year.

Foreign Exchange

Bank Asia's Foreign Exchange business is mainly monitored by Treasury department. This department also monitors Bank's inflow and outflow of Foreign Currency and accordingly buys and sales from AD branches and actively involves in Inter-bank market. In 2010, the volume of the Bank's import, export and remittance business have increased significantly and its treasury had efficiently managed the whole transaction while generating substantial amount of exchange gain. During the year Treasury also actively participated in the inter-bank foreign exchange market.

International Trade

In line with our mission statement the International Division took pro active steps to bring technologically driven

services to a larger section of the community with the full operation of the Central Trade Services Unit (CTSU). Through this platform the Bank provides support trade finance business beyond the area of command of the Authorized Dealer (AD) branches. The international trade thus marked a 63.88% growth for import and 85.06% growth for export in 2010. Import business increased to Tk. 110,417.89 million in 2010 from Tk. 67,378.30 million in 2009.

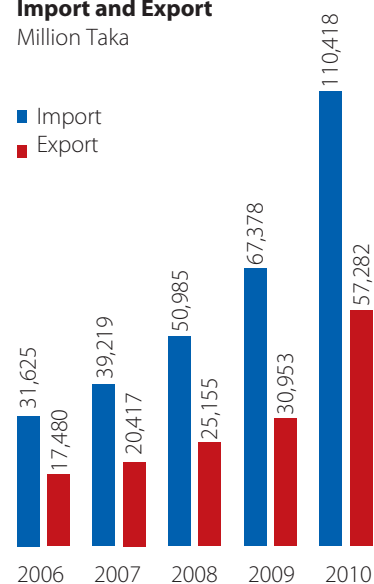
Similarly export business increased to Tk. 57,281.67 million in 2010 from Tk. 30,935.40 million in 2009. The inward and the outward remittances handled by the Bank were Tk. 18,441.71 million and Tk. 625.00 million respectively in 2010 compared to Tk. 15,555.10 million and Tk. 520.00 million respectively in 2009. The Bank has correspondence relationships with 770 banks in over 160 countries as at the end of 2010. Bank Asia has maintained a strong confirmation lines with 26 foreign reputed banks with a credit facility of over USD 100.00 million. The Bank also utilized confirmation line with Asian Development Bank thereby placing Bank Asia in the international community of banks.

The Bank has introduced SWIFT Alliance Messenger (SAM), an updated version of banking telecommunication system and REUTERS for foreign trade facilitation.

Import and Export

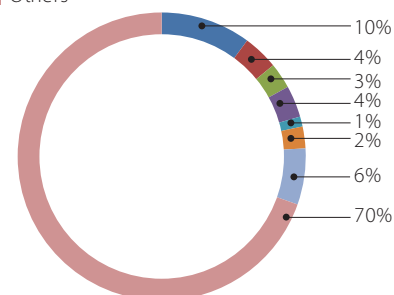
Million Taka

■ Import
■ Export



Item wise Import

■ Consumer Goods
■ Capital Machinery
■ Textile
■ Scarp Vessels
■ Petroleum Products & Oil
■ Cotton
■ Raw Cotton
■ Others



Directors' Report

Off-shore Banking

One of the new concepts in banking industry in Bangladesh is Off-shore Banking Unit (OBU). OBU can finance the EPZ customers under category 'A' in foreign currency. Very few Banks have been given the permission to operate the Off-shore banking unit and Bank Asia is one of them, starting its operation in June 2007. Since inception the operation of Off-shore unit has been increasing its business performances. The deposit of the Bank's OBU has increased to USD 36.01 million in 2010 from USD 0.62 million in 2009. Similarly advance has increased to USD 35.85 million in 2010 from USD 5.32 million in 2009. Profit has increased to USD 0.66 million in 2010 from USD 0.07 million in 2009. Import business through OBU rose to USD 9.13 million in 2010 from USD 3.73 million in 2009. Similarly Export business through OBU rose to USD 23.54 million in 2010 from USD 4.19 million in 2009.

Bank Asia was the pioneer to introduce Bill discounting through OBU which is a new channel of financing in Bangladesh. Bill discounting of On-Shore clients through OBU was USD 45.10 million in 2010. Bank Asia also introduced foreign currency denominated working capital facilities to onshore blue chip export oriented entities through OBU.

Remittance

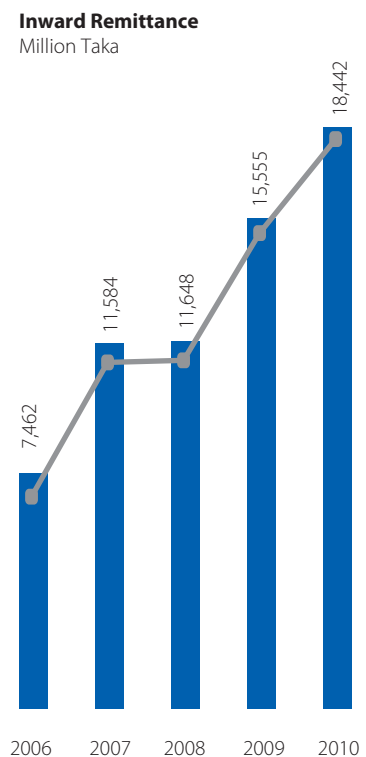
Wage earners' remittance plays most significant role in building national foreign currency reserve. The Bank's Foreign Remittance Department renders

relentless services for collection of foreign remittance from abroad. This department has directly received inward remittance of USD 255.34 million during the year 2010 from different countries amongst UAE, USA, UK, Malaysia were prominent. The foreign remittance growth of the Bank stood at 19% in 2010.

In the year 2010, the Bank extended its collecting network by signing agreements with 4 new overseas Exchange Houses namely IME SDN BHD-Malaysia, GCC Exchange-UAE, LuLu International Exchange-UAE and Alfa Exchange-UAE. At present the Bank has 25 arrangements around the world.

Due to the global partners like Western Union, Xpress Money and Wallstreet Instant Cash World-wide, Bank Asia has been able to establish its brand value. The Bank has strong presence in USA, UK, Canada, Italy, Malaysia, UAE, Kuwait, Oman and Mauritius through Choice Money Transfer, TNS Money Transfer, Merchantrade Asia SDN BHD, Iqra Finance (UK) Ltd., Zamzam Exchange, Placid NK Corporation, Transmit International Incorporation, Deshi Foreign Exchange, Jamuna Money Exchange, Mustafa Sultan Exchange, Federal Exchange, Asia Exchange Center, Wall Street Exchange Center Account Credit, Kuwait Asian International Exchange, Bramer Banking Corporation, Khan Enterprise Money Transfer, Kaymaks Financial Services, Milfa Sterling etc.

Payment network, the backbone of Remittance Service, aptly supported by NGO – Buro Bangladesh, Jagarani Chakra Foundation (JCF), Rural Reconstruction Foundation (RRF), Desha, Gram Unnayan Karma (Guk), Central for Development Innovation & Practices (CDIP) and Srizon Bangladesh has enriched the Bank's network strength. The Bank's remittance clients are enjoying the opportunity to choose from over 1,400 payment locations all around the country. A major achievement in 2010 was the ground work for the establishment of a 100% owned Money Transfer Company by Bank Asia Ltd. named "BA Exchange Company (UK) Limited" in London, UK.



Directors' Report

Capital Market Operations

The year 2010 was a milestone in the history of Bangladesh's capital market. Strong inflow of liquidity and influx of fresh investors have driven Bangladesh's capital market to its historic height in the just ended year 2010. Both institutional and individual investors in 2010 injected funds into the country's capital market as bullish trend lured them, which virtually contributed to surpass all previous records in market indicators.

The number of investors has increased by more than 1.5 million and stood at more than 3 million in 2010 in Bangladesh. Currently, DSE has 445 listed securities and 8 debentures. Similarly, CSE has 225 listed securities. Currently, 38 merchant banks and 12 asset management companies are operating in the Capital market.

In 2010, all the barometers of Bangladesh Capital Market shows significant growth such as total market capitalization of DSE stood at Tk.3,508 billion as on 30th December, 2010 from Tk.1,529.28 billion as on 30th December, 2009 representing 129.38% growth and made the market capitalized more than 50% of GDP of Bangladesh, which remained a matter of concern for the Bank. Daily Market Turnover stood at Tk.17,831.04 million as on 30th December, 2010 from Tk. 9,327.15 million 30th December, 2009 indicating 91.17% growth. Similarly, DSE General Index stood at 8,290.41 as on 30th December, 2010 from 4,535.53 as on 30th December, 2009 representing

82.78% growth.

Upon establishing infrastructural facilities and having necessary approvals from concern regulatory body, Bank Asia started its brokerage business from 5 August, 2009 with a good trading atmosphere.

Bank Asia Capital Market Division achieved a remarkable performance in terms of daily turnover, profit and client base during its short journey. Capital Market Division has entered into 'DSE top-20' in terms of daily turnover and daily average turnover. The daily turnover of Bank Asia capital market division was Tk.514.20 million in 2010 which was Tk.64.94 million in 2009, showing 3.50% of DSE daily turnover. Profit stood at Tk.548.00 million in 2010 compare to Tk.24.96 million in 2009 and number of total clients reached at 3,928 in 2010 (3,874 individuals, 51 companies and 3 NRBs) which was 609 in 2009. During the same corresponding year, outstanding of Margin Loan stood at Tk.3,860.00 million compare to Tk.892.70 million in 2009.

Branches & extension offices of Capital Market Division opened in 2010:

- Dhanmondi
- Mirpur
- Uttara
- Jurain
- Khulna
- Moon Mansion (Extension office)
- Modhumita (Extension office)

Customers of Capital Market Division

- Retail Individual
- High Net Worth Individual
- Institutions
- Foreign & NRBs

Services of Capital Market Division

- Stock Brokerage
- Depository Services
- Safe Custody of Securities
- Research & MIS
- Margin Loan
- Email Service

Technology and Information Systems

Bank Asia symbolizes an innovative modern banking in cost effective way to cater online banking, ATM/ KIOSK, internet banking, mobile banking services in the country. The Bank's newly implemented web application "My Bank" is fully secured and robust CBS to facilitate international banking services which is being developed by ERA InfoTech Limited- a joint venture ICT company initiated by Bank Asia to show-case the first successful entity in Bangladesh under Vendor-User Partnership model.

Directors' Report

Branch Network

Aiming to extend financial services and to increase the Bank's reach to its clientele base, the Bank is always looking for opportunities for adding more branches to its growing network. In 2010, the Bank added eight new branches, seven new SME centers, two Islamic windows and five brokerage units. As of end 2010 Bank Asia had 49 branches, out of which 14 are rural branches. Besides, the Bank had 10 SME centers, 5 Islamic windows and 5 brokerage units. Additionally, the Bank has 3 KIOSK booths and a booth office at BDR Pilkhana. All of the branches/ SME centers including Islamic Banking wing are enjoying the benefit of real time online banking facilities, which are either powered by STELAR or HIKMAH solutions. In the coming year the Bank intends to expand its branch network.

ATM

Bank Asia's ATM service has been well embraced by the clients since it provides them flexibility in handling

cash money and ensures uninterrupted banking facilities round the clock. In the face of growing demand the Bank arranged for addition of new ATMs, and set up 18 additional machines at important points in Dhaka, Chittagong and other areas of the country during the year 2010. Currently Bank Asia customers have access to 650+ ATMs. Out of which 48 ATMs are Bank's own and 113 are under shared arrangements of Cash Link Bangladesh (E-Cash) booths and 490+ ATMs of Q-Cash and BRAC Bank Ltd. across the country. In addition to branch expansion, the Bank has planned to raise the number of its own ATMs to support the retail operations growth.

Internet Banking

Internet banking facility has brought about tremendous change in the Bank's business process, since many customers feel comfortable to execute transactions through the Internet. The customers of Bank Asia can access their account using own ID and password from anywhere through internet and can do banking

transactions such as balance enquiry, fund transfer, utility bill payment, cheque book request, stop payment request, transaction statement etc. It also facilitate personal profile change, enquire foreign exchange rate, change of the password and pin code, etc.

Internet banking makes banking easier to the urban as well as rural people and to the business community of the country. Bank Asia provides internet banking service to its customers complying the necessary regulatory guidelines.

Mobile Banking

Short message service (SMS) is a popular communication protocol allowing the interchange of short text messages between mobile telephone devices. Nowadays it is the most widely used data application. Based on this popular and easy facility, Bank Asia launched its M-Banking product at short code "6969" from all Mobile operators in collaboration with SSL which allows the customers to access their Bank accounts from their Mobile Phone. Bank Asia's customers are getting M-banking services like account balance query, fund transfer, post paid bill payment, change of pin and mobile number as well as auto alert message on certain debits of their savings accounts.

These delivery channels will carry the Bank more close to the customers. The Bank is also working to introduce online payment system that has been approved by the Central Bank.



Opening of Bank Asia's Cox's Bazar Branch

Directors' Report

Asset & Liability Management

Asset Liability Management (ALM) is a key Financial and Risk Management discipline for bank. ALM concerns the management of the Bank's on- and Off-Balance Sheet positions in such a way that the Bank is able to offer competitively priced products and services with different maturities to customers whilst maintaining an appropriate risk/reward profile that creates shareholder value. ALM works through ALCO- Asset Liability Committee, which is mainly focused on-Liquidity risk management (Contingency Funding Plan & Contingency liquidity buffer) Balance Sheet size and behavior management of the Investment Portfolio Diversification and it's pricing. Designing of Liability products and its pricing, Funds Transfer Pricing (Internal Profitability Measures) Regulatory compliance, particularly regarding above issues Bank Asia offers number of competitively priced asset liability products at different tenor to reap the benefit of mismatch.

Central Clearing

Central Clearing Department of Bank Asia has started operation in June 2009 in the shape of 'Payment Service Division' of Bangladesh Bank for of establishment of centralized clearing operation. This department undertook the task of transforming traditional clearing system of Bank Asia into electronic clearing and payment system as per Bangladesh Bank's guideline. Under this system the two components of RPP project consists of automation

of the cheque clearing system known as BACH and creation of interbank electronic fund transfer networks known as BEFTN (Bangladesh Electronic Fund transfer Network) with the ambition to make fund transfer system speedy, smarter and in digitalized form.

Bank Asia signed agreement with Bangladesh Bank regarding BACH operation on 18th February 2010 and successfully started operation of BACH on 7th October 2010. Now the department centrally operates the BACH operations covering all inwards and outwards clearing transactions of Dhaka, Chittagong & Sylhet regions starting all at the 1st kick off days with high performance records. BACH operation saves at least 8(eight) man-hour each branch per day. During the year 2010 the Bank centrally executed around 0.67 million number of transactions with a total value of Tk. 416.24 billion. During the year 2010, this department conducted 8 training programs for concerned branch officials

on operational procedures of BACH and 3 awareness programs on operational risks of MICR cheque fraud & forgery. This department is split into 3 functional units- BACH, MICR & EFT. BACH deals with Central Clearing operation, MICR for distribution of MICR instruments (Cheque, Pay Order, Demand Draft etc) and EFT (Electronic Fund Transfer) will open the door of faster fund transfer facility as well as to facilitate deferred payment transactions between interbank accounts on due date. In this regard Bank Asia signed an agreement on 28th August 2010 to participate in BEFTN services that would connect the Bank with around 120 countries apart from domestic facilities with participating banks. Once successfully implemented Customers of Bank Asia could avail the facility (cheque less) of company's salary payments to different banks, pay loan installments, utility bill payments and interbank fund transfer services, etc.



Bank Asia's client Ms. Tanuja Rahman receiving the ' National SME Women Entrepreneur Award 2010' from the Finance Minister Mr. Abul Maal Abdul Muhith

Directors' Report

Credit Administration

Credit Administration Department in the Corporate Office is working mainly as back office of Credit Risk Management Department. All credit limit including its check list, rate of interest, tenor, etc. are systemized from this department for subsequent disbursement by the branch.

The department acts as bridge between branch and higher management by providing MIS in respect of the health of the loans and advances. Fortnightly reviewed the irregular Asset Portfolio and brought it to the knowledge of the senior management for information and guidelines. Monitor down gradation of loans and give early alert to branches for their development. Through this process during the year 2010, loan classification as well as special mention accounts could be retained within the range of 1.62% and 1.22% respectively. Sector wise loan exposures are monitored and placed to the management for taking their future decision of loan management in the correct sector. Loan loss is provisioned in a right manner.

To centralize documentation this department is going to introduce image checking of the documents and authorize disbursement centrally to minimize operational risk. Meantime, disbursement of all staff loan are centralized through this department.

CIB reports have been collected for 14,526 borrowers from Bangladesh Bank and similar numbers supplied to the branches during the year. Four

banks and one NBFIs are working as the members of pilot project of making CIB process online under the guideline of Bangladesh Bank. Among them Bank Asia is the pioneer. Online CIB is expected to be operational from mid 2011. As a compliant bank various reports on assets and liabilities, non-performing loan, SMA, Sectoral exposure of loans, write off, loan recovery, fraud and forgery, CIB, Loan provisioning, Directors' loan liability of our bank, other bank/NBFI etc. are correctly and timely submitted to Bangladesh bank and other regulatory bodies regularly.

Legal and Recovery

The Legal & Recovery Department of the Bank has more than five employees in different position including three law officers working in this department. Amongst them two credit officers upon supervision of the head of the department directly manage all the classified accounts to maximize recovery of Bank's dues from the defaulted borrowers. In the year 2010, LRD with the help of respective branches has recovered Tk. 631.83 million classified loan. Moreover, total Tk. 478.61 million & Tk. 380.61 million has been regularized & written-off respectively by the effort of the department. The law officers provide in-house legal opinion on various matters in discharging Bank's day to day dealings. They also closely monitor, follow up & maintain liaison with the Bank's panel lawyers for speedy disposal of suits filed by the Bank and/or filed against the Bank. During the year 2010, total 13 suits for Tk. 192.57

Directors' Report

million are decreed in favor of the bank & another 13 suits for Tk. 94.54 million are settled amicably through execution of 'Solenama'. On the other hand, Tk. 113.99 million has been settled against 3 numbers of accounts where suits had been filed earlier.

Internal Control & Compliance

Banking is a diversified and complex financial activity. Its activity involves high risk; the issue of effective internal control system, corporate governance, transparency, accountability has become significant issues to ensure smooth performance of the operations of the Bank.

Internal Control is the process, affected by a company's Board of Directors, Management and other personnel, designed to provide reasonable assurance regarding the achievement of objectives in the effectiveness and efficiency of operations, the reliability of financial reporting and compliance with applicable laws, regulations and internal policies. Internal Controls are the policies and procedures established and implemented alone, or in concert with other policies or procedure, to manage and control a particular risk or business activity or combination of risks and business activities to which the company is exposed or in which it is engaged.

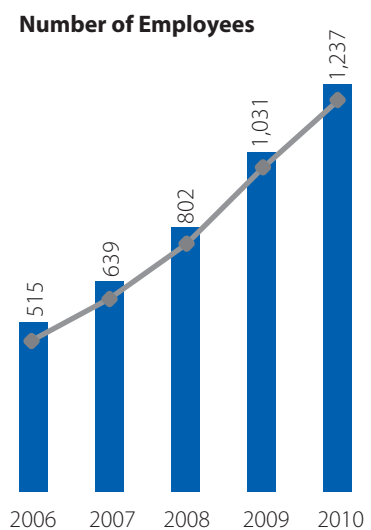
Bank Asia Ltd. has established an appropriate and effective internal control environment through the Board of Directors, Management, organizational and procedural controls and an independent audit mechanism

in order to ensure that the Bank is managed and controlled in a sound and prudent manner. The Bank identifies its weaknesses through internal control system and takes appropriate measures to overcome the weaknesses. The Board of Directors of the Bank has established an Audit Committee to monitor the effectiveness of internal control system of the Bank. The Audit Committee meets the senior management periodically to discuss the effectiveness of the internal control system of the Bank and ensure that the management has taken appropriate actions as per the recommendations of the auditors and the Internal Control and Compliance Department (ICCD).

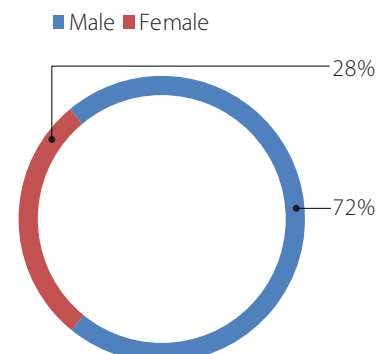
The MANCOM of the Bank reviews on a yearly basis the overall effectiveness of the control system of the organization and provide a certificate on a yearly basis to the Board of Directors on the effectiveness of internal control policy, practice and procedure. Internal Control team conducts comprehensive internal audit of the internal control system of the Bank. The significant deficiencies identified by the Internal Control team are reported to the Audit Committee of the Board.

Expertise in our people

Bank Asia aims to spread its wide range of services all over the country ensuring its quality. It is the Human Resources of the Bank who are contributing individually as well as collectively to move the goal and objective forward.



Male Female Proportion of Human Resources



Directors' Report

In Bank Asia, our aim is to employ the right people, develop their capacities, manage their life cycle and reward their performance.

As one of the fastest growing banks in the country, Bank Asia has focused on establishing a dynamic HR process for meeting its human resource needs. Based on the current and future need of human resources, Bank Asia has planned to fill the required position(s) either by using internal candidates from the own talent pool or by hiring/recruiting competent and skilled people from external sources through a transparent recruitment process regardless of race, gender, religion, etc.

Organizational development requires a competencies framework for the employee which is aligned with the bank's mission and objectives as well as with the core values. A KPI based performance management process is being introduced to measure and recognize employee performance. To develop employees, along with various relevant training programs technology based learning and online learning is

going to be introduced. Introduction of the 'Learning Value Chain (LVC) process will contribute to the bank's value chain using knowledge, employee and organizational development as strategic levers.

Bank Asia focuses on practical oriented formal academic courses as well as hands on experience and regularly organizes training programs both at home and abroad.

Career progression and development is considered here as important as reward and recognition in order to sustain and increase employees current productivity and future development.

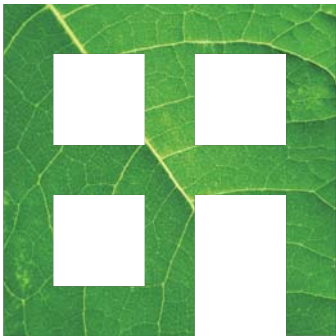
Training Program

Particulars	(No. of participants)	
	2009	2010
In-house training	685	973
BIBM	57	33
Training in other institutes	47	60
Foreign training	03	10
Total	792	1,076



Bank Asia's Foundation Training

Green Banking



Bank Asia's client Echotex Ltd. achieved the "National Environment Award 2010" for environment pollution control by establishing Bank Asia Financed Effluent Treatment Plant (ETP) and awarded by Honorable Prime Minister Sheikh Hasina on October 10, 2010.

We have always believed in growing in a responsible manner without damaging the eco system which is essential for our survival. Rapid expansion of business enterprises are taking its toll on forest, agriculture, water resources, air quality, and human health.

Green banking symbolizes social awareness where protection of environment gets priority. Since inception of the Bank, we have been committed towards safe, clean and green environment.

The following initiatives reflect our commitment to Green Banking:

- Bank Asia has been one of the pioneer in introducing CNG stations and CNG conversion plants. The leading plants in this sector have received financing from Bank Asia.
- We have financed horticulture projects and provided agriculture loan through SME/Agriculture and rural branches. Around 65,000 farmers have received our financing through NGO-MFI institute during 2010.
- The Bank supports renewable energy projects. We have provided Tk. 15.00 million during the year for setting up Solar Home System in different rural- off grid areas for household users in association with one of the NGO- MFI partner.
- Waste reduction and achieving efficiency is ingrained in our operation. We have been one of pioneers in introducing online banking internet banking, mobile banking. This has allowed the Bank and its clients to conserve resources.
- Our Bank's working environment encourages usage of e-mails, relying on online instructions for communication, extensive usage of energy saving bulbs. These steps show our efforts towards encouraging in- house environment management as part of supporting green banking.



Disclosure on Risk Based Capital requirement under Pillar- 3 of Basel II

1. Prelude

The Banking has become too complex to be addressed by the simplistic approach of Basel-1. Basel II Accord aims to align banks capital with their basic risk profiles. It is very elaborate and specific in terms of its coverage and details. It exploits effectively the new frontiers of risk management. It seeks to give impetus to the development of a sound risk management system which hopefully will promote a more efficient, equitable and prudent allocation of resources. Both internationally and within Bangladesh, the implementation of Basel-II has gripped a lot of interest. Bangladesh Bank issued an action plan for implementing a new Capital Adequacy framework in line with Basel-II. A Basel II Implementation Committee has been formed in Bank Asia Ltd. following the specific guidelines of Bangladesh Bank. The Bank follows following approaches for calculating Risk Weighted Asset (RWA) as per Basel II guidelines stated in BRPD Circular No.09 dated December 31, 2008 of Bangladesh Bank:

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

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

The disclosure framework (i.e. Pillar-3) is designed to increase the transparency of banker's risk profile by requiring it to give details of its risk management and risk distributions.

2. Bangladesh Bank Regulations

The major highlights of Bangladesh Bank regulations are

- To maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) at a minimum of 9% of risk weighted assets as per revised BRPD Circular No.10 dated 10th March, 2010.
- To adopt the standardized approach for credit risk
- To adopt standardized approach for market risk and basic indicator approach operational risk
- Submission of capital adequacy report to Bangladesh Bank on a quarterly basis.
- To adopt better risk management policy

Directors' Report

3. Disclosure Policy

The following detail qualitative and quantitative disclosures are provided in accordance with Bangladesh Bank rules and regulations on risk based capital adequacy under Basel II issued through Revised RBCA Guidelines dated December 29, 2010. The purpose of these requirements is to complement the capital adequacy requirements and the pillar II – Supervisory Review Process. These disclosures are intended for market participants to assess key information about the bank's exposure to various risks and to provide a consistent and understandable disclosure framework for easy comparison among banks operating in the market. The bank has an approved disclosure policy to observe the disclosure requirements set out by the Bangladesh Bank and International Financial Reporting Standard (IFRS) and International Accounting Standards (IAS) as adopted by the Institute of Chartered Accounts of Bangladesh (ICAB) into Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) and Bangladesh Accounting Standards (BAS) where relevant to the bank.

4. Scope of Application

This disclosure framework has been developed based on the risk events applicable to the core operations and functions of the Bank.

5. Capital Structure

Core Capital (Tier-1) of Bank Asia comprising of paid up capital, Statutory

Reserve and Retained Earnings. Supplementary capital (Tier-2) comprising of General Provision (Unclassified Loans + Off Balance Sheet Exposure), Assets Revaluation Reserves Up to 50%. The Bank does not have any Tier-3 capital.

Total Eligible Capital	Million Taka
The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of:	
Tier-1 Capital	
Paid up capital	3,002.74
Non-repayable share premium account	—
Statutory reserve	2,272.92
General reserve	—
Retained earnings	1,293.50
Minority interest in subsidiaries	—
Non-cumulative irredeemable preference shares	—
Dividend equalization account	—
Total Tier-1 capital	6,569.16
Tier-2 capital	—
General Provision	1,338.32
Asset Revaluation Reserves up to 50%	241.31
Other reserve	8.17
Total Tier-2 capital	1,587.80
Tier-3 capital	—
	—
Total eligible capital	8,156.96

Directors' Report

The calculation of Tier-1 capital, Tier 2 capital, and Tier 3 capital shall be subject to the following conditions:

- The amount of Tier-2 capital will be limited to 100% of the amount of Tier-1 capital.
- 50% of revaluation reserves for fixed assets and securities eligible for Tier-2 capital.
- 10% of revaluation reserves for equity instruments eligible for Tier-2 capital.
- Subordinated debt shall be limited to a maximum of 30% of the amount of Tier-1 capital.
- Limitation of Tier-3: A minimum of about 28.5% of market risk needs to be supported by Tier-1 capital. Supporting of Market Risk from Tier-3 capital shall be limited up to maximum of 250% of a bank's Tier-1 capital that is available after meeting credit risk capital requirement

6. Capital Adequacy

6.1 Capital Calculation Approach

Assessment of Capital adequacy is carried out in conjunction with the capital Adequacy reporting to the Bangladesh Bank and following approaches were pursued to calculate Minimum Capital Requirement. Credit Risk - Standardized Approach (SA) Market Risk - Standardized Approach (SA) and Operational Risk - Basic indicator Approach (BIA)

6.2 Capital of the Bank

Bank has Capital Adequacy ratio

of 8.11% as against the minimum regulatory requirement of 9%. Tier I capital adequacy ratio is 6.53% against the minimum regulatory requirement of 4.5%. The Bank policy is to manage and maintain its capital with the objective of maintaining strong capital ratio and high rating. Due to tremendous growth in all aspects including advance Tk. 79,504.23 million, deposit Tk. 83,104 million, export Tk. 57,282 million, Import Tk. 110,418 million total eligible capital of the Bank fell short by only 0.89. To meet up the slight shortage and to ensure adequate capital for sustainable growth the Management of Bank Asia has already taken well planned initiatives which includes but not limited to the followings :

- Issuance of subordinated debt in the form of zero coupon bond to raise Tier-2 capital and to minimize gap between Tier-1 and Tier-2 capital.
- Revaluation of land properties and building by a top graded valuer. Fifty percent (50%) of the revalued gain will be recognized as Tier-2 capital subject to consideration of incremental capital requirement for the revalued amount.
- Raising Capital through Rights issue to boost up Tier-1 capital.
- Consistently encouraging existing corporate clients to complete external credit rating in a view to assess counterparty Credit Risk status and to reduce capital requirement.
- Improving and enhancing eligible collaterals, by way of collateral optimization

- Booking new clients taking into considerations their risk profile and credit rating.

The Bank's Capital adequacy ratio is periodically assessed and reviewed by the ALCO (Asset and Liability Management Committee) and reported to head office. The composition of capital in terms of Tier 1, 2 and 3 are also analyzed to ensure capital stability and to reduce volatility in the capital structure.

6.3 Capital Adequacy	Million Taka
Capital requirement for Credit Risk	8,031.93
Capital requirement for Market Risk	311.76
Capital requirement for Operational Risk	705.42
Total and Tier 1 capital ratio:	
- For the consolidated group	80.51%
- For stand alone Tier-1 capital out of 8.11%	6.53%

7. Credit Risk

Risk is inherent in all aspects of a commercial operation; however for Banks and financial institutions, credit risk is an essential factor that needs to be managed. Credit risk is the possibility that a borrower or counterparty will fail to meet its obligations in accordance with agreed terms.

Past due and impaired exposure may be define as the unsecured portion of any claim or exposure (other than claims

Directors' Report

secured by residential property) that is past due for 90 days or more, net of specific provisions (including partial write-off) will be risk weighted as per prescribed format of Basel II. For the purpose of defining the net exposure of the past due loan, eligible financial collateral (if any) may be considered for Credit Risk Mitigation. General provision maintained against Special Mention Account (SMA) loan will not be eligible for such net off.

7.1 Credit Risk Management

The goal of credit risk management is to maximize the risk-adjusted rate of return of the bank by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Considering the key elements of credit risk, the bank has segregated duties of the officers / executives involved in credit related activities. Separate departments for Corporate, Retail, SME, Credit Cards have been formed in order to diversify the credit risk. For transparency in the operation, the bank has established separate departments within the credit division. These are i) Credit Risk Management Department ii) Credit Administration Department iii) Legal and Recovery Department. Towards mitigating the risks, Bank Asia has developed a robust credit approval system. Under the ongoing system, the approval and disbursement of all business loans are centralized at Corporate Office. The credit proposals recommended by branches are scrutinized by CRM Department. Sanctions are conveyed to the Branches after getting approval from Credit Committee of Corporate Office or Board of Directors if needed. Limits are loaded

into the system by Credit Administration Department but it is not operative until the branch complies all the terms and conditions incorporated in the sanction advice. The above arrangement ensures the segregation of duties & responsibilities and thus minimizes the credit risk.

It is Bank Asia Limited policy to establish that loans are within the customer's capacity to repay, rather than to rely excessively on security. Depending on the customer standing and the type of product, facilities may be unsecured. Collateral can be an important mitigate of credit risk.

The bank has guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation, and determine stable valuation parameter. Such parameters are expected to be conservative reviewed regularly and supported by empirical evidence. Security structures and legal convents are required to be subject to regular review to ensure that they continue to

fulfill their intended purpose and remain in line with local market practice.

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

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



Opening of Bank Asia's Faridpur Branch

Directors' Report

7.2 Credit Risk	Million Taka
a) Total gross credit risk exposures broken down by major types of credit exposure	79,504.23
Chief Executives & Others senior executives	63.90
Consumers	41,814.57
Industries	33,848.52
Infrastructural	3,777.23
b) Geographical distribution of exposures, broken down in significant areas by major types of credit exposure.	79,504.23
Dhaka Division	47,954.88
Chittagong	23,557.13
Khulna	915.52
Raishahi	1,221.52
Sylhet	589.71
Rural	5,265.44
c) Industry or counterparty type distribution of exposures, broken down by major types of credit exposure.	79,504.23
Agricultural and Jute	1,075.18
Readymade Garments	4,113.97
Textile	5,829.13
Food and allied	2,326.25
Chemical	348.72
Cement	498.29
Electronics	205.53
Steel	3,864.93
Paper	1,762.97
Real estate	2330.64
Other	57,148.40
d) Residual contractual maturity breakdown of the whole portfolio, broken down by major types of credit exposure	—

Directors' Report

e) By Major Industry or Counterparty Type or Sector Wise Past Due Loan

		Million Taka
Sl.No	Sector Name	Exposure
1	Textile Mill	10.14
2	Garments Factory	71.31
3	Import Finance	1,157.03
4	Construction Companies	35.40
5	Self employed & Professional	3.78
6	Small scale Manufacturing	2.84
7	Hotel & Restaurant	1.04
8	Retailer	7.32
9	Service Holder (Working in Country)	6.07
10	Rubber & Plastic Industries	0.0075
11	Other Individuals	53.48
12	Importer & Exporters	32.43
13	Food Ministry Include Directorate of Food	79.28
14	Others Factories	1.30
15	Electricity Company	36.28
16	Whole Sale traders	8.37
17	Steel Mills	137.89
18	Brick & sand (Large scale Industries)	.093
19	Steel engineering & Metallic	28.30
20	Other service oriented Firm	1.79
21	Private University	98.23
22	Printing & Dying Industries	6.67
23	Spinning Industries	107.24
24	Paper & Paper Products Industries	22.34
25	Poultry Firms	1.42
26	Retail Traders	4.07
27	Handicrafts Factories	0.0071
28	Others Business	199.96
29	Others	135.23
30	Others Native Firms	10.61
	Total	2,260.16

Directors' Report

7.3 Non Performing Asset

The Bank follows Bangladesh Bank guidelines regarding loan classifications, provisioning and any other issues related to Non Performing Loan (NPL).

Bank's internal credit guidelines also directs on managing of NPL, loan provisioning review procedure, debt write-off, facility grading, reporting requirements, interest recognitions. However, Bank's guidelines will not supersede central bank regulations. Thus dealing with NPL, the Bank's decision is always complied by regulator's rules.

Throughout the year the Bank reviews loans and advances to assess whether objective evidence that impairment of a loan or portfolio of loans has arisen supporting a change in the classification of loans and advance which may result in a change in the provision required in accordance with BRPD Circular No.5 (5 June 2006).

	Million Taka
f) Gross Non Performing Assets (NPAs)	2,559.73
Non Performing Assets (NPAs) to Outstanding Loans & advances	3.21
Movement of Non Performing Assets (NPAs)	
Opening balance	1,067.40
Additions	3,013.63
Reductions	1,521.30
Closing balance	2,559.73
Movement of specific provisions for NPAs	
Opening balance	355.38
Provisions made during the period	140.79
Write-off	141.54
Write-back of excess provisions	-
Closing balance	354.63

8. Equities: Disclosures for Banking Book Positions

Unlike other types of market structures, the capital market is unique in both features and operational fundamentals. The Market has therefore come to be recognized as the pillar in every strong and dependable economy all over the world owing to its vital role in creating avenues for investors and companies to raise long-term funds for their investment purposes.

Bank Asia has been operating in the capital market of Bangladesh since 2009. The Bank invested in shares both in primary as well as secondary market. The Bank obtained dealer registration from Security & Exchange Commission (SEC) in 2010 and since then the Bank was mainly involved in "Own Portfolio Management" activity.

Investments in shares of Bank Asia are made with judgment and care, under circumstances then prevailing, which persons of prudence, discretion and intelligence exercise in the management of their own affairs, not for speculation, but for investment, considering the probable safety of capital as well as the probable income to be derived. The Bank recognizes that no investment is totally free from risk and that occasional measured losses are inevitable in a diversified portfolio and will be considered within the context of the overall portfolio's return, provided that adequate diversification has been implemented and that the sale of a security is in the best interest of the Bank.

Directors' Report

Investment team of Bank Asia follows top-down approach where they review and analyze economy outlook, Sectoral growth and specific company analysis. Company specific risk is minimized through proper diversification. To manage market risk, we follow economic research. Moreover, it has been noted that, the major source of market risk comes from the frequent change of regulation. Thus, it is important to maintain close relationship

with the regulator body and keep aware if there is any upcoming regulation change.

The Management of the Bank has constituted an Investment Committee comprising of members from the senior executives of the Bank who have experiences and knowledge on Capital Market activities.

Our investment in shares are being monitored and controlled by the Investment Committee on schedule basis and are reflected in accounts through proper methodologies and accounting standards of the local & international. Investments are valued on mark to mark basis on a particular period.

8.1 Equities

Million Taka

a) Value disclosed in the balance sheet of investments, as well as the fair value of those investments; for quoted securities, a comparison to publicly quoted share values where the share price is materially different from fair value.	Cost price	393.57
	Market price	464.69
	Difference	71.12
b) The cumulative realized gains (losses) arising from sales and liquidations in the reporting period.		85.70
c) Total unrealized gains (losses)		(23.82)
d) Total latent revaluation gains (losses)		N/A
e) Any amounts of the above included in Tier 2 capital.		N/A
f) Capital requirements broken down by appropriate equity groupings, consistent with the bank's methodology, as well as the aggregate amounts and the type of equity investments subject to any supervisory provisions regarding regulatory capital requirements.	Specific Risk	28.30
	General Market Risk	28.30

Directors' Report

9. Interest Rate Risk in the Banking Book

Interest rate risk is the potential that the value of the on-balance sheet and the off-balance sheet positions of the bank would be negatively affected with the change in the interest rates. The vulnerability of an institution towards the adverse movements of the interest rate can be gauged by using Duration GAP under stress testing analysis.

Bank Asia has also been exercising the Stress Testing using the Duration GAP for measuring the Interest Rate Risk on its on-balance sheet exposure for estimating the impact of the net change in the market value of equity on the Capital Adequacy Ratio (CAR) due to change in interest rates only on its on-balance sheet positions (as the bank holds no interest bearing off-balance sheet positions and/or derivatives) under the assumption of three different interest rate changes i.e. 1%, 2%, and 3%.

Quantitative Disclosure		Million Taka		
Market Value of Assets		105,396.18		
Market Value of Liabilities		98,138.11		
Leverage Adjusted Duration of Liabilities(DL)		0.77		
Weighted Average of DA		1.34		
Duration GAP (DA-DL)		0.57 years		
Yield to Maturity (YTM)		9.26%		
Magnitude of Interest Rate Change	1.00%	2.00%	3.00%	
Fall in Market Value of Equity	(553.77)	(1,107.55)	(1,661.32)	
Tax adjusted loss	(318.42)	(636.84)	(955.26)	



SME Refinancing Agreement with Bangladesh Bank

Directors' Report

10. Market Risk

Market Risk is the risk of loss to the bank's earnings and capital due to changes in the market level of interest rates or prices of securities, foreign exchange and equities, as well as the volatilities of those changes. This can be explained as exposure to a change in value of market variables or risk factors such as:

Interest rate factor : Probability that interest rate will change.
Currency factor : Probability that Foreign exchange rate will change
Equity factor : Probability that stock price will change
Commodity factor : Probability that Commodity price will change

The Bank uses the standardized (market risk) approach to calculate market risk for trading book exposures. Trading book consists of positions in financial instruments held with trading intent or in order to hedge other elements of the Trading Book. A capital charge will be applicable for financial instruments which are free from any restrictive covenants on tradability, or able to be hedged completely. Generally, investments in held for trading portfolios are focal parts of the Trading Book.

Capital charge means an amount of regulatory capital which the bank is required to hold for an exposure to a relevant risk which, if multiplied by 9, becomes the risk-weighted amount of that exposure for that risk.

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

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

Interest rate risk in the trading book

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

Interest rate exposures in the banking book

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

Details relating to re-pricing mismatches and the interest rate risk thereon are placed to the ALCO on regular basis with proposal for corrective action if necessary.

Foreign Exchange Risk

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

Directors' Report

10.1 Quantitative Disclosure	Million Taka
The Capital requirement for :	
Interest Rate Risk	206.70
Equity Position Risk	56.60
Foreign exchange & Commodity Risk	48.50
	311.80

11. Operational Risk

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

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

11.1 Quantitative Disclosure	Million Taka
The Capital requirement for :	
Operational Risk	705.10

Directors' Report

12. Supervisory Review Process (SRP) of Bank Asia Limited

As per Risk Based Capital Adequacy (RBCA) guidelines, Bangladesh Bank instructed banks to form an exclusive body Supervisory Review Process (called SRP team) where risk management unit is an integral part, and to develop a process document (called Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) for assessing their overall risk profile, and a strategy for maintaining enough capital to compensate all the risks in their business, and to develop & practice better risk management techniques in monitoring and managing their risks. Furthermore, determination of level of adequacy capital will be subject to evolution and dialogue between Bangladesh Bank's Supervisory Review Evaluation Process (SREP) team and banks SRP team. In the context of adaptation of Basel-II accord (live)

during the year 2010, Bangladesh Bank initiated several regulatory and supervisory measures for the banks to improve the overall banking sector performance and to implement of risk management in banks.

Considering the gravity of the guidance, Bank Asia Limited established separate Risk Management Unit and formed an exclusive SRP team as approved by the Board of Directors. Since the inception, the Risk Management Committee including the SRP team has been continually concentrating on identifying, measuring, monitoring, controlling & managing the various risks –underlying in day-to-day business & operational activities.

Moreover, the Risk Management Unit consisting of Risk Management Committee & SRP team has been regularly addressing & developing the risks profile of the bank considering

the internal and external risk factors. The management has also been taken several strategies for developing and practicing better risk management techniques (i.e. Modules, Models or Templates) in monitoring & managing the risks. These strong initiatives will be developed our risk management culture, strengthen the bank's risk management and internal control processes. So, we are in optimistic that the bank will be able to move forward in developing the required process document i.e. ICAAP as well as gradually adaptation of more advance approaches of calculating RWA for better utilization of economic capital.

It is mentionable that we are regularly submitting the Risk Management Paper, Stress Testing report for compliance of regulatory requirement considering & reviewing with the concurrent issues and trends.



Opening of Bank Asia's Paltan Branch

Directors' Report

12.1 Flow Chart of Supervisory Review Process

Process Flow	Description
<pre> graph TD 1.1[1.1 Ongoing identification of risks] --> 1.2[1.2 Prepare Risk Register] 1.2 --> 1.3[1.3 Assess Risks] 1.3 --> D1{More Risks?} D1 -- Yes --> 1.2 D1 -- No --> 1.5[1.5 Calculate impact on Capital Requirement] 1.4[1.4 Conduct Stress Testing] --> 1.3 1.4 --> 1.5 1.6[1.6 Assess Adequacy of Capital under Pillar 1 MCR Calculations] --> D2{Capital Shortfall?} D2 -- Yes --> 1.8[1.8 Assess overall Capital Requirement] 1.5 --> 1.8 1.7[1.7 Projected Capital on 5 years Business Plan] --> D3{Capital Shortfall?} D3 -- Yes --> 1.8 1.8 --> 1.8 </pre>	<p>Input : ongoing identification of risks stress testing results, capital planning and minimum regulatory capital requirement calculations.</p> <p>1.1. The Implementation team will identify risks as an ongoing basis covering risks covered by minimum regulatory capital requirement, risks not covered by MCR and risk factors external to the Bank.</p> <p>1.2. The RMU will prepare a risks register of identified major risks which will cover among other things concentration risk, residual risk, interest rate risk liquidity risk, settlement risk, reputation risk, strategic risk etc.</p> <p>1.3. The SRP team will assess risks and link their impact to the Banks' assets and capital adequacy. The SRP team will also review the risk management process to ensure its integrity, accuracy, and reasonableness.</p> <p>1.4. The Risk Management Unit (RMU) will conduct stress testing by way of simple sensitivity analysis of five different factors, viz. interest rate, forced sale value of collateral, non-performing loans (NPLs) stock price and foreign exchange rate. The RMU will share the result of stress testing with the SRP team to facilitate the calculation of impact on capital requirement.</p> <p>1.5. The Basel Committee will calculate the impact of risks on capital requirement. It will also consider the result of stress testing in calculating impact of capital requirement.</p> <p>1.6. The SRP will assess the report on minimum regulatory capital requirement (MCR) under Pillar 1 of Basel II Capital Accord and check whether there is any capital shortfall. If there is any capital shortfall it will be considered for the assessment of overall capital requirement</p> <p>1.7. The SRP Team will assess the projected capital planning prepared by Finance Dept. based on 5 years Business Plan which covers Bank's capital requirement anticipated capital expenditures desirable capital level etc.</p> <p>1.8. The SRP team will assess overall capital requirement and Capital Adequacy Ratio based on the calculated impact of risks, stress testing, MCR and Capital planning.</p> <p>Output : Adequate capital and Capital Adequacy Ratio.</p>

Corporate Governance

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

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

Board of Directors

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

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

The Board of Bank Asia comprises of 14 Directors who possess a wide range of skills and experiences over a range of professions. Except the Independent Director all the Directors are elected Directors. The meetings of the Board of Directors are held frequently to discharge its responsibilities and functions. Meetings are scheduled well in advance and the notice of each Board meeting is given in writing to each Director by the Company Secretary. The Company Secretary prepares the detailed agenda for the meeting with

the concurrence of the Managing Director. The papers comprising the agenda, explanatory notes and proposed resolutions are circulated to the Directors in advance for their review. The members of the Board are also free to recommend inclusion of any item in the agenda for discussions. Company Secretary and Chief Financial Officer always attend the Board Meetings and other senior management staffs are also invited to attend Board Meeting to provide additional inputs to the items being discussed by the Board and to make business presentation. During the year 2010, the Board met 27 times and attendance by the Directors were as follows:

Directors' Report

Statement of Board meetings held and the attendance of Directors from 01.01.2010 to 31.12.2010

SI No.	Name of Directors	Total meeting held	No. of meeting Attended	No. of meeting absent	Remarks
1	Mr. Anisur Rahman Sinha	27	16	11	Up to 19.06.2010
2	Mr. Anwarul Amin	12	7	5	
3	Mr. A M Nurul Islam	27	26	1	
4	Mr. A Rouf Chowdhury	27	27	-	
5	Mr. M Mustafizur Rahman	16	15	1	Up to 23.08.2010
6	Mr. Romo Rouf Chowdhury	27	5	22	
7	Mr. Mohd. Safwan Choudhury	27	16	11	
8	Mr. Rume A Hossain	27	24	3	
9	Mr. Mashiur Rahman	27	26	1	
10	Mr. Faisal Samad	27	17	10	
11	Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Rtd.)	27	-	27	
12	Ms. Sohana Rouf Chowdhury	27	10	17	
13	Mr. Mohammed Lakiotullah	15	13	2	From 23.06.2010
14	Mr. Shah Md. Nurul Alam	14	14	-	From 11.07.2010
15	Mr. M Irfan Syed	11	7	4	From 29.08.2010
16	Mr. Murshed Sultan Chowdhury	5	-	5	From 14.11.2010

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

Statement of Audit Committee meetings held and the attendance of members from 01.01.2010 to 31.12.2010

SI No.	Name	Total Meeting Held	No. of Meeting Attended	No. of Meeting Absent	Remarks
1	Mr. A M Nurul Islam	7	7	-	Up to 13.06.2010
2	Mr. Anwarul Amin	7	7	-	Up to 13.06.2010
3	Mr. Rume A Hossain	18	18	-	
4	Mr. Mohammed Lakiotullah	11	11	-	From 23.06.2010
5	Mr. Shah Md. Nurul Alam	11	11	-	From 11.07.2010

Statement of EC meetings held and the attendance of Directors from 01.01.2010 to 31.12.2010

SL. NO.	Name of Directors	Total meeting held	No of meeting attended	No. of meeting absent	Remarks
1	Mr. Mohd. Safwan Choudhury	5	4	1	From 06.10.2010
2	Mr. Mohammed Lakiotullah	5	5	-	Do
3	Mr. M Irfan Syed	5	5	-	Do
4	Mr. Rume A Hossain	5	4	1	Do
5	Mr. Romo Rouf Chowdhury	5	1	4	Do
6	Mr. Shah Md. Nurul Alam	5	5	-	Do

Directors' Report

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

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

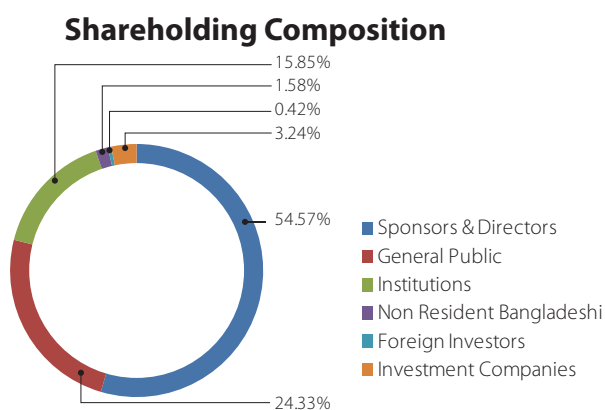
Conforming to Capital Market Rules

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

Share Holding Structure

At the end of year 2010, the Shareholding Structure of Bank Asia Limited was as follows:

Description	No of Shares	No of Shareholders	% of Total Shares
Sponsors & Directors	16,386,119	28	54.57
General Public	7,306,829	14,150	24.33
Institutions	4,759,559	432	15.85
Non Resident Bangladeshi	475,719	18	1.59
Foreign Investors	127,000	2	0.42
Investment Companies	972,149	70	3.24
Total	30,027,375	14,700	100



Classification of shareholders by holding (As on 31.12. 2010)

Holding	No. of shareholders	% of total holding
Less than 500	13,052	3.60
500 to 5,000	1,381	5.67
5,001 to 10,000	77	1.89
10,001 to 20,000	59	2.73
20,001 to 30,000	23	1.94
30,001 to 40,000	9	1.09
40,001 to 50,000	12	1.78
50,001 to 100,000	25	5.88
100,001 to 1,000,000	56	52.35
Over 1,000,000	6	23.07
Total	14,700	100.00

Directors' Report

Pattern of Shareholding

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

i) Parent/Subsidiary/Associated companies and other related parties (name wise details):

Not Applicable

ii) Directors, Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouse and minor children (name wise details):

Sl #	Name of the Directors	Designation	No. of Shares held (As on 31.12.2010)
1	Mr. A Rouf Chowdhury	Chairman	550,164
2	Mr. Mohd. Safwan Choudhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	Vice Chairman	1,182,419
3	Mr. Mohammed Lakiotullah	Vice Chairman	-
4	Mr. Anisur Rahman Sinha and his spouse	Director	1,329,184
5	Mr. Rume A Hossain and his spouse	Director	1,438,022
6	Mr. Romo Rouf Chowdhury and his spouse	Director	1,312,485
7	Mr. A M Nurul Islam	Director	-
8	Mr. Mashiur Rahman (Alternate Director of Mir Shahjahan)	Alternate Director	618,627
9	Mr. M Irfan Syed	Director	30,000
10	Mr. Faisal Samad and his spouse	Director	780,779
11	Ms. Sohana Rouf Chowdhury and her spouse	Director	1,243,000
12	Lt. Col. Fariduddin Ahmed (retd.)	Director	125,112
13	Mr. Shah Md. Nurul Alam (Representing Amiran Generations Ltd.)	Director	922,395
14	Mr. Murshed Sultan Chowdhury	Director	1,161,617
	Chief Executive Officer		1,377
	Company Secretary's spouse		516
	Chief Financial Officer		Nil
	Head of Internal Audit		Nil

Directors' Report

iii) Executives:

	Name of the Executives	No. of Shares
1	Mr. S M Khurshed Alam & his spouse	2,883
2	Mr. Irteza Reza Chowdhury's spouse	9,496
3	Mr. Nasirul Hossain & his spouse	4,846
4	Mr. A H J Rahman's spouse	5,003
5	Mr. Swapan Das Gupta's spouse	6,002

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

Nil

Auditors

At the 11th Annual General Meeting held on 23rd June 2010 the Shareholders re-appointed Rahman Rahman & Huq, Chartered Accountants (local Partner of KPMG) as external auditors of the Bank for the year 2010. In the year Rahman Rahman & Huq, Chartered Accountants also conducted an Information Risk Management (IRM) Audit.

Board Audit Committee

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

the audit process, compliance with laws and regulations, and its own code of business conduct.

Expenditures Related to Board of Directors

For attending the Board Meeting, Audit Committee Meeting and Executive Committee Meeting the Directors receive an honorarium of Tk. 5,000.00 each.

During 2010, the expenditures incurred related to directors are as follows:

Directors' Fee	Tk. 1,582,000
Directors' Travelling & Entertainment	Tk. 462,354

Expenditures Related to AGM

For AGM purpose total expenses in 2010 were Tk. 7,905,064. These cost includes rent of AGM venue, Entertainment for the shareholders and Printing of notices, minutes and Annual Report.

Credit Rating

In an effort to keep the existing and potential investors in the financial sector fully informed about the financial health of the banking institution, and to improve the functioning of the capital market of the country, Bangladesh Bank has made credit rating for Banking industry mandatory effective from January 2006. Taking this into consideration, Bank Asia appointed CRAB (Credit Rating Agency of Bangladesh) for rating of the Bank. Bank Asia has been rated as AA-2 in the long term and ST-1 in the short term respectively for the year 2009. AA-2 indicates strong capacity for timely payment of financial commitments, with low likeness to be adversely affected by foreseeable events in the long run. ST-1 indicates excellent position in terms of liquidity, internal fund generation, and access to alternative sources of funds in the short term.

At present CRAB is working on credit rating of the Bank on the financial statements of the year 2010.

Brief on CSR programs of Bank Asia



Donation to Liberation War Museum

Bank Asia has been conscious of Corporate Social Responsibility (CSR) from the very beginning of its operation in 1999. The Bank looks beyond short-term quantitative gains and concentrates on issues which make the institution socially responsible. The Bank always expects sustainable and balanced growth of the society.

In 2010, Bank Asia approved Tk. 33.43 million for CSR activities. The major CSR programs of Bank Asia are:

- Higher Studies Scholarship program to under privileged meritorious students
- Ophthalmological Operation for born-blind poor children
- Operating Computer Learning Centers (CLCs) in rural areas

Higher Studies Scholarship program

Bank Asia initiated an ambitious plan titled "Bank Asia Higher Studies Scholarship program" in 2005, recognizing the importance of education in nation and society building. Under the scheme, the

Bank awards scholarship to poor but meritorious students of rural areas for higher studies in core subjects viz. Engineering, Medical, Agriculture, Physics, Chemistry, Business Studies, Economics, Management, Finance, Banking etc. through its rural branches. The scholarships are awarded based on SSC and HSC results of the candidates. Scholarship is continued generally for 4 to 5 years, however tenor of scholarship may be extended depending on the course duration. Each of the students gets Tk. 10,000 per year for books and stationeries and Tk. 2,000 per month for tuition fee.

Presently, a total of 215 students are enjoying the benefits of this program. Of them, 93 students awarded the scholarship in 2010 and bank spent about Tk. 7.31 million for this purpose.

Ophthalmological Operation

Ophthalmological (cataract) operation of born-blind children of the country is one of the major CSR Activities of Bank Asia. In the year 2005, Bank Asia started this program in collaboration with Bangladesh Eye Hospital for performing ophthalmological operation of handicapped and underprivileged children born with impaired eye vision. The operations are conducted in the modern hospitals, equipped with latest equipments and technology.

Directors' Report



The Governor of Bangladesh Bank inaugurates distribution of computer for CLCs

In 2010, the Bank spent Tk.1.10 million for the purpose of cataract operation of poor children. So far, a total of 885 born-blind children benefited from the program by having their sights fully restored. Now the children are leading a normal life with a bright future.

Free Eye Camps

In addition to the ophthalmological operations, the Bank arranges free eye camps or cataract screening in the rural areas where free treatments including spectacles are provided to the affected school-going poor children and other people of the localities.

To extend the program, Bank Asia signed an agreement with Kishoreganj Eye Hospital (KEH) run by Nari Uddug Kendra (NUK) in 2010. Under the agreement, the KEH will screen cataract of 10,000 schoolchildren of 50 Govt. Primary Schools in four upazilas viz. Tarail, Pakundia, Karimgonj and Sadar

of Kishoreganj District. Since November 2010, a total of 2084 students (till January 10, 2011) have been tested cataract and 37 cases have been identified as affected. They were provided proper treatment by the KEH or referred to Bangladesh Eye Hospital for operation.

Bank Asia also donated Tk.0.45 million for various health related programs viz. treatment of paralyzed people (CRP), treatment of neurologically impaired (Bangladesh Protibondhi Foundation) and cancer affected children.

Operating Computer Learning Centres (CLCs)

Computer literacy is essential to the growth and development of the country. In this perspective, Bank Asia feels to extend computer education in rural areas. To impart IT literacy of rural students, Bank Asia has been operating Computer Learning Centers (CLCs) in

different rural schools since 2006. At present Bank Asia is operating 25 CLCs in different areas of the country. The Bank has a plan to set up additional 10 CLCs in 2011.

Under this scheme, the Bank provides 4 units of PC to each CLC along with UPS, Printer & other necessary accessories and financial assistance for smooth operation of the CLCs. So far more than 3,000 students have been trained from these CLCs.

Other activities under CSR

Voluntary Blood Donation program

Every year Bank Asia organizes voluntary blood donation campaign on various occasions, where Bank's staffs of all levels donate blood.

As recognition, Bank Asia received the "Best Blood Donor Organization" award from the Bangladesh Red Crescent Society in 2010.

Disaster Management

Bank Asia donated Tk.2.50 million to the Prime Minister's Relief Fund as financial assistance to the victim families of devastating fire at Nimtoli and building



Directors' Report

collapse at Begunbarui in the first week of June, 2010 that caused loss of more than hundred lives, leaving hundreds of people severely injured.

Besides, the Bank donated blankets among cold-hit people in the district of Rajshahi Division during recent (January, 2011) coldwave. The Bank also assists by providing Tk.0.48 million every year to an army family who was victim of BDR carnage.

Dhaka City Beautification

Dhaka City Corporation has a project named "Beautification of Dhaka Metropolitan City" and Bank Asia has a spontaneous participation in this program. Bank undertakes the expenses for beautification of 3 Km road island from US Embassy to Kuril-Bishawa Road-Khilkhet.

Environment

Bank Asia has been one of the pioneers in supporting environment friendly CNG projects in the private sector by financing CNG conversion and CNG filling stations such as for Southern Automobiles, Navana CNG conversion, Maona filling station, Zilani filling station, City filling station etc. The Bank has adopted policy not to financing of any tobacco related business. All the offices of Bank Asia are smoking free.

Culture and Heritage

Bank Asia is dedicated to uphold culture and heritage of the country. Bank Asia donated Tk. 10.00 million for construction of Muktijuddha Jadughar to the memory of martyred freedom fighters and Tk.0.20 million to Muktijuddher Smritisangrakshan Kendra for the international conference on Human Rights.

Sports

During the event of South Asian Games (SAF Games) Bank Asia contributed Tk.5.00 million for smoothly organizing the program. Bank Asia also contributed Tk.2.00 million for presenting cars to the players of Bangladesh National Cricket Team for their historic win against New Zealand in the recent ODI series. Besides, Bank Asia financed Tk.0.50 million for the event of Golf Tournament held at Kurmitola Golf Club.

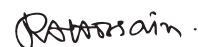
Bank Asia Foundation

Bank Asia in its 183rd Board Meeting decided to set up "Bank Asia Foundation". The Foundation will help foster existing CSR activities and explore new areas. The Bank plans to allocate at least 2% of the Bank's pretax profit for this Foundation. The initiative will ultimately contribute to increase the number of beneficiaries under CSR program and get involved intensively in poverty eradication and social development of the country.

Our Gratitude and Thanks

Bank Asia has been continuing its operational excellence in all respects. This outstanding performance is attributed to dynamic leadership and guidance of the Board of Directors, implementation of strategies by the efficient management, combined efforts of all staffs, invaluable trust of the clients and above all strong confidence of the shareholders upon us. The Bank also expresses its gratitude to the Bangladesh Bank, the Securities and Exchange Commission, to the Government and to other concerned authorities for their guidance, valuable suggestions and continuous support.

On behalf of the Board of Directors,



Rumees A Hossain
Director

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া অসাধারণ প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে এবং সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের সামনে ২০১০ সালের প্রবৃদ্ধির এই প্রতিবেদন উপস্থাপনের সুযোগ পেয়ে আমরা আনন্দিত। এই প্রতিবেদনে বৈশ্বিক এবং আমাদের স্থানীয় অর্থনীতির গুরুত্বপূর্ণ প্রবণতা ও পরিস্থিতিগুলো তুলে ধরা হয়েছে, যার মধ্যে আমাদেরকে কাজ করতে হয়েছিল।

পর্যালোচনাধীন এই বছরে ব্যাংক এশিয়া অগ্রিম, আমানত ও মুনাফার মত মূল খাতগুলোতে আশাতীত ফল অর্জন করেছে। বছর শেষে ব্যাংক এশিয়ার আমানত ৫৪,৮৩২.৮২ মিলিয়ন টাকা থেকে ৫২.৪৭% বেড়ে দাঁড়িয়েছে ৮৩,৬০১.২৬ মিলিয়ন টাকা। অগ্রিমের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৭৯,৫০৪.২৩ মিলিয়ন টাকা। ২০০৯ সালের ৫০,২৬৭.৯২ মিলিয়ন টাকা থেকে ৫৮.১৬% বেড়ে এই পরিমাণে এসেছে। পরিচালন মুনাফার পরিমাণ ২০০৯ সালের ২,৬১৭.০৩ মিলিয়ন টাকা থেকে ৬২.৩৫ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে এ বছরে হয়েছে ৪,২৪৮.৮৬ মিলিয়ন টাকা। এই অসাধারণ সাফল্য ব্যাংক এশিয়ার ব্যবসার মৌলিক ভিত্তির সাক্ষ্য দিচ্ছে এবং একইসঙ্গে আমাদের স্টেকহোল্ডারদের লাভ সর্বোচ্চকরণে আমাদের পরিকল্পনা ও কৌশল যে সঠিক পথে এগিয়েছিল তা নির্দেশ করেছে।

২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া ৮টি নতুন শাখা এবং ৭টি এসএমই কেন্দ্র যোগ করে এর আওতা বিস্তৃতি করেছে, পাশাপাশি নিজস্ব এটিএম নেটওয়ার্কেরও বিস্তৃতি ঘটিয়েছে। পুঁজিবাজার কার্যক্রম, ইসলামিক ব্যাংকিং, অফ-শোর (Off-shore) ব্যাংকিং চালু করে ব্যবসার আওতা বৃদ্ধির মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া একটি পূর্ণাঙ্গ আর্থিক সেবাপ্রদানকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে শীর্ষ অবস্থানে পৌঁছানোর প্রচেষ্টা অব্যাহত রেখেছে। ব্যাংক তার সিএসআর কার্যক্রম আরও সুসংহত করেছে এবং আরও কেন্দ্রীভূত ও কাঠামোগত পদ্ধতিতে সামাজিক দায়বদ্ধতায় ভূমিকা রাখার জন্য ২০১০ সালে 'ব্যাংক এশিয়া ফাউন্ডেশন' প্রতিষ্ঠার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে।

বিশ্ব অর্থনীতি

২০১০ সালে বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি ছিল ৩.৯% যার প্রধান নিয়ামক ছিল উন্নয়নশীল দেশসমূহের ৭% এবং উন্নত দেশসমূহে ২.৮% প্রবৃদ্ধি। বৈশ্বিক অর্থনীতিতে নিম্ন এবং মাঝারি উপার্জনক্ষম দেশসমূহের অবদান ছিল মোটামুটি ৪৬%। অগ্রসর এবং নতুন শক্তি হিসেবে আবির্ভূত কতিপয় অর্থনীতি এখনো বড় ধরনের সমস্যের মধ্যে রয়েছে, আর তাদের অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধার প্রক্রিয়াও অত্যন্ত ধীরগতির এবং তাদের সামনে এখনো বড় একটি চ্যালেঞ্জের নাম বেকারত্বের উচ্চ হার। পক্ষান্তরে, একাধিক ক্রমবর্ধমান এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতি ইতোমধ্যেই শক্তিশালী প্রবৃদ্ধি নিশ্চিত করেছে।

২০১০ সালে উচ্চ আয়ক্ষম ইউরোপীয় দেশসমূহে জিডিপি প্রবৃদ্ধির পরিমাণ ছিল ১.৭% এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে এর পরিমাণ ২.৮%। অন্যদিকে, এশিয়ায় একটি উন্নত দেশ হিসেবে এ সময়ে জাপানের প্রবৃদ্ধির পরিমাণ ৪.৪%। উন্নয়নশীল দেশ হিসেবে চীনে এই প্রবৃদ্ধির মাত্রা ছিল সর্বোচ্চ ১০%। দক্ষিণ এশিয়া অঞ্চলে (ভারত, পাকিস্তান এবং বাংলাদেশ) প্রবৃদ্ধির হার ৮.৭%। এর মধ্যে ৯.৫% প্রবৃদ্ধি নিয়ে ভারতের অবস্থান সর্বোচ্চে ছিল। ২০১০ সালে লাতিন আমেরিকা এবং ক্যারিবীয় দেশগুলোতে জিডিপি প্রবৃদ্ধি ছিল ৫.৭%, ২০০৯ সালে যার পরিমাণ ছিল ঋণাত্মক ২.২%। পক্ষান্তরে, সাহারা অধ্যুষিত আফ্রিকাতে ২০০৯ সালের ১.৭% প্রবৃদ্ধির বিপরীতে ২০১০ সালে প্রবৃদ্ধি ছিল ৪.৭%।

২০১০ সালে তেলজাত এবং তেল বহির্ভূত পণ্য, দুটোরই দাম বেড়েছে। ভারত, ইন্দোনেশিয়া এবং বাংলাদেশের মতো বেশ কয়েকটি নিম্ন ও মাঝারি উপার্জনক্ষম দেশে খাদ্যসামগ্রীর মূল্যস্ফীতির পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১০.৪%, ১৩.২% এবং ৯.৬%। পক্ষান্তরে, খাদ্য সামগ্রী বহির্ভূত পণ্যের মূল্যস্ফীতির হার ছিল ৩.৭%, -০.৭% এবং ৩.৪%। অথচ উন্নত অর্থনীতিতে এর পরিমাণ ছিল মাত্র ১.৫%।

মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র এবং ইউরোপের মত উন্নত দেশসমূহে ২০১০ সালে বেকারত্ব প্রকট রূপ ধারণ করে। ২০১০ সালের শেষের দিকে এস্তোনিয়া, গ্রিস, আয়ারল্যান্ড, লিথুয়ানিয়া, ইউক্রেন এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে এ হার ৮% এর বেশিতে পৌঁছে যায়। কোথাও কোথাও এটি ছিল সংকট পূর্ববর্তী সময়ের চাইতে তিনগুণ অধিক।

২০১০ সালে পণ্য বাণিজ্যের পরিমাণ সংকট পূর্ববর্তী অবস্থায় অবস্থান করে। এর প্রধান নিয়ামক ছিল ক্রমবর্ধমান উন্নয়নশীল দেশগুলোর আমদানি কার্যক্রম, যার অবদান প্রায় ৫৮%। ২০১০ সালে উন্নত দেশের রপ্তানি-বাণিজ্য ভালো প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। অন্যদিকে উন্নয়নশীল দেশের রপ্তানি-বাণিজ্য প্রায় ১৬ শতাংশ প্রবৃদ্ধি অর্জন করে।

অর্থনৈতিক প্রত্যাবর্তন এবং প্রবৃদ্ধিমূলক আর্থিক নীতিমালার কারণে সুদের হার কমে যায়, যার ফলে ইকুইটি এবং উচ্চ সুদ প্রদানকারী বন্ডের চাহিদা বৃদ্ধি পায়। এ কারণে উন্নত এবং উন্নয়নশীল দেশ সর্বত্রই ইকুইটি তার হ্রত মূল্য ফেরত পায়, যদিও তা ছিল যথাক্রমে ২৫.২% থেকে ১৬.৩%- এর মধ্যে যেটা পূর্বের শীর্ষ

অবস্থান থেকে বেশ নিচে। স্বল্প মেয়াদী ঋণ ২০০৯ সালের ৬.৪ বিলিয়ন ডলার থেকে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ৮৬ বিলিয়ন ডলারে।

উন্নয়নশীল দেশে বৈদেশিক বিনিয়োগ ২০০৯ সালে ৪০% পতনের পর ২০১০ সালে আবার ১৬% বৃদ্ধি পেয়ে উন্নীত হয় ৪১০ বিলিয়ন ডলারে। একই সময়ে, এসব দেশ থেকে বৈদেশিক বিনিয়োগ চলে যায় ২১০ বিলিয়ন ডলার।

ক্রমবর্ধমান স্থানীয় চাহিদার প্রেক্ষিতে বৈশ্বিক অর্থনীতির পুনরুদ্ধার ক্রমশ শক্তিশালী হচ্ছে। ইউরোপের বর্তমান পরিস্থিতি এই লক্ষ্যমাত্রাকে কিছুটা অনিশ্চিত করে দিলেও আশা করা হচ্ছে ২০১১ সালে বৈশ্বিক জিডিপি প্রবৃদ্ধির হার হবে ৩.৩%।



সিলেটে ব্যাংক এশিয়ার ইসলামিক উইভো উদ্বোধন

বাংলাদেশের অর্থনীতি

বৈশ্বিক পতনের ধাক্কা এড়িয়ে ২০১০ সালে বাংলাদেশ ৫.৮% প্রবৃদ্ধি অর্জন করে। এসব প্রবৃদ্ধি আসে মূলত সেবা এবং শিল্পখাত থেকে। এর কারণ ছিল দেশের অভ্যন্তরে ভোক্তার প্রবৃদ্ধি, যার পরিমাণ ৪.২% এবং নির্মাণশিল্পের পুনরুত্থান। বিগত বছরের তুলনায় বার্ষিক উন্নয়ন কর্মসূচির ৩২% বাস্তবায়ন নির্মাণ শিল্পকে ত্বরান্বিত করে। ২০০৮-০৯ অর্থবছরে জিডিপির ২৬.৬%-এর তুলনায় ২০০৯-১০ অর্থবছরে গড় জাতীয় সঞ্চয়ের পরিমাণ হয় জিডিপির ২৮.৮%। এ সময়ে গড় স্থানীয় বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়ায় জিডিপির ২৪.৪%, যা বিগত বছরের পরিসংখ্যানের কাছাকাছি।

কৃষিখাত

২০০৮-০৯ অর্থবছরে ৪.১% এর তুলনায় ২০০৯-১০ অর্থবছরে কৃষিখাতে প্রবৃদ্ধি ঘটে ৪.৭%। এই প্রবৃদ্ধি জিডিপিতে বিপুল অবদান রাখে। অনুকূল আবহাওয়া, সরকারের সম্প্রসারিত সহায়তাসমূহ যেমন, ভর্তুকি, গুরুত্বপূর্ণ কাঁচামালের যোগান ও বিতরণ, ঋণের সহজলভ্যতা ইত্যাদি এ প্রবৃদ্ধিতে মূল ভূমিকা পালন করে।

শিল্পখাত

কর্মসংস্থান এবং জিডিপির প্রবৃদ্ধিতে শিল্পখাত গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখে। ২০০৯-১০ অর্থবছরে সামগ্রিক জিডিপিতে এর অবদান ২৯.৯০%। ২০০৮-০৯ অর্থবছরে শিল্পখাতের প্রবৃদ্ধি ৬.৫%-এ থাকলেও ২০০৯-১০ অর্থবছরে তা ৬.০%-এ নেমে আসে। বৈশ্বিক অর্থনীতির সংকট এবং রপ্তানিমুখী শিল্পে তার বিরূপ প্রভাবের কারণে এ খাত ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিদ্যুৎ ও গ্যাসের অপര്യാপ্ততা এ খাতের প্রবৃদ্ধি আরও সীমিত রাখে।

সেবাখাত

সেবা খাত ২০০৯-১০ অর্থবছরে সামগ্রিক জিডিপিতে ৪৯.৯% অবদান রাখে, যা সমস্ত খাতগুলোর মধ্যে সর্বোচ্চ। কৃষি এবং শিল্পের সম্প্রসারণের ফলে বেড়ে যাওয়া চাহিদার প্রেক্ষিতে এ খাতের প্রবৃদ্ধি ঘটে। এতে প্রধান অবদান রাখে

পাইকারি ও খুচরা বাণিজ্য, এ দুটো উপখাত যাদের মোট পরিমাণ ২৯%। সামগ্রিক জিডিপিতে ব্যাংকিং খাতের অবদান ১.৯%, যা বিগত বছরেও একই পরিমাণে ছিল। ২০০৮-০৯ অর্থবছরে এ খাতের প্রবৃদ্ধি ছিল ৯%, যা ২০০৯-১০ অর্থবছরে ৮.৪% এ নেমে যায়।

আর্থিক খাত

রাজস্ব ব্যয়

২০০৯-১০ অর্থবছরে সরকারি ব্যয়ের পরিমাণ গিয়ে দাঁড়ায় ১,১০৫.২ বিলিয়ন টাকায়, যা ২০০৮-০৯ অর্থবছরে ছিল ৯৪১.৪ বিলিয়ন টাকা। বিগত বছরের তুলনায় এটি ১৭.৪% বেশি। একই সময়ে চলতি ব্যয়ের পরিমাণ ছিল ৬৮৭.১০ বিলিয়ন টাকা এবং বার্ষিক উন্নয়ন কর্মসূচি ব্যয় ছিল ২৮৫.০০ বিলিয়ন টাকা। বিনিয়োগ বৃদ্ধির লক্ষে সরকার পিপিপি শীর্ষক (পাবলিক প্রাইভেট পার্টনারশিপ) কৌশলগত উদ্যোগ হাতে নেয়। এক্ষেত্রে সরকারের সহযোগিতায় প্রকল্প বাস্তবায়ন করবে বেসরকারি খাত। এ উদ্দেশ্যে ২০০৯-১০ অর্থবছরে সরকার প্রথমবারের মতো ২৫ বিলিয়ন টাকা বরাদ্দ করেছে।

রাজস্ব আয়

২০০৯-১০ অর্থবছরে রাজস্ব সংগ্রহের পরিমাণ ছিল ৭৯৪.৮০ বিলিয়ন টাকা, যা বিগত বছরের তুলনায় ১৪.৯০% বেশি। রাজস্ব আয়ের সর্বোচ্চ খাত কর আদায়, যা সমগ্র রাজস্ব খাতের প্রায় ৮০.৫%। ২০০৯-১০ অর্থবছরে কর-বহিষ্ঠৃত রাজস্ব আদায় হারের প্রবৃদ্ধি ছিল ১৩.৮% যার পরিমাণ পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ৮.৯%। ২০০৮-০৯ অর্থবছরের ১১.২% এর তুলনায় ২০০৯-১০ অর্থবছরে সমগ্র জিডিপিতে রাজস্বের পরিমাণ বেড়ে দাঁড়ায় ১১.৫%।

বৈদেশিক বাণিজ্য

২০০৯-১০ অর্থবছরে বৈদেশিক বাণিজ্যে মধ্যম মানের প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। সন্তোষজনক রপ্তানি এবং রেমিটেন্স প্রবাহের সুবাদে বৈদেশিক মুদ্রাবাজার স্থিতিশীল ছিল। তৈরি পোশাক খাতে চাহিদার স্বল্পতার কারণে তুলা, সুতা এবং কাপড়ের আমদানি উন্নত বিশ্বে এ সময়ে হ্রাস পায়। দেশে বাম্পার ফলনের কারণে চাল আমদানিও কমে আসে। ২০১০ সালের জুনের শেষ নাগাদ বৈদেশিক মুদ্রা মজুদ ৪৩.৮৯% বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় ১০.৭৫ বিলিয়ন ডলারে। ব্যালেন্স অব পেমেণ্ট এ ঘাটতির কারণে ২০০৯-১০ অর্থবছরে টাকার মৃদু অবমূল্যায়ন ঘটে।

রপ্তানি

২০০৯-১০ অর্থবছরে রপ্তানি খাতের প্রবৃদ্ধি ৪.১০% বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় ১৬,২০৪.৭০ মিলিয়ন ডলারে, যা বিগত বছরের তুলনায় ৬৩৯.৫০ মিলিয়ন ডলার বেশি। সমগ্র রপ্তানির তিন চতুর্থাংশ এসেছে পোশাক খাত থেকে। ২০০৯-১০ অর্থবছরে পোশাক রপ্তানির পরিমাণ ছিল ১২,৪৯৬.৭ মিলিয়ন ডলার। এই সময়ে পাট এবং পাটজাত পণ্যের রপ্তানির পরিমাণ ছিল ৫৩৪.৫০ মিলিয়ন ডলার এবং চামড়া রপ্তানির পরিমাণ ২২৬.১ মিলিয়ন ডলার। চামড়া শিল্পের রপ্তানি প্রবৃদ্ধি ঘটে ২৬.৯%।

আমদানি

২০০৯-১০ অর্থবছরে আমদানি ব্যয় ৫.৪০% বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় ২১,৩৮৮.০০ মিলিয়ন ডলারে। এ সময়ে খাদ্যশস্য আমদানি কমে যায় ৫.২% এবং ভোগ্যপণ্য ও মধ্যবর্তী পণ্যের আমদানি কমে যায় ১%। অপরদিকে অন্যান্য খাদ্যপণ্য এবং বৃহৎ মেশিনারি আমদানি খাতে প্রবৃদ্ধি ঘটে যথাক্রমে ৩০.৯% এবং ১২.৩%। এই প্রবৃদ্ধির মূলে কাজ করেছে মূলত ভোক্তা এবং শিল্প চাহিদা বৃদ্ধি।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

রেমিটেন্স

উন্নয়নশীল দেশগুলোর অর্থনীতি অনেকটাই বিদেশে কর্মরতদের প্রেরিত রেমিটেন্সের ওপর নির্ভরশীল। ২০০৯-১০ অর্থবছরে এ খাতের প্রবৃদ্ধি ছিল ১৩.৪%। ২০০৮-০৯ অর্থবছরের ৯,৬৮৯.৩ মিলিয়ন ডলারের বিপরীতে এ সময়ে রেমিটেন্সের পরিমাণ গিয়ে দাঁড়ায় ১০,৯৮৭.১ মিলিয়ন ডলারে।

ব্যালেন্স অব পেমেণ্ট

২০০৯-১০ অর্থবছরে উচ্চমাত্রার চলতি হিসাব উদ্বৃত্ত এবং অপেক্ষাকৃত কম আর্থিক বহিঃপ্রবাহের কারণে ব্যালেন্স অব পেমেণ্টের উদ্বৃত্ত দাঁড়ায় রেকর্ড ২,৮৬৫ মিলিয়ন ডলারে। একই সময়ে রপ্তানির তুলনায় আমদানি ব্যয় বৃদ্ধির কারণে বাণিজ্য ঘাটতির পরিমাণ ছিল ৯.৪%। বাণিজ্য ঘাটতি ২০০৮-০৯ অর্থবছরের ৪,৭১০.০ মিলিয়ন ডলারের বিপরীতে ২০০৯-১০ অর্থবছরে বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় ৫,১৫২.০ মিলিয়ন ডলারে। ২০০৮-০৯ অর্থবছরের শেষ নাগাদ চলতি হিসাব উদ্বৃত্ত ছিল ২,৪১৬ মিলিয়ন ডলার। পক্ষান্তরে, ২০০৯-১০ অর্থবছরে এর পরিমাণ গিয়ে দাঁড়ায় ৩,৭৩৪ মিলিয়ন ডলারে।

মূল্যস্ফীতির হার

খাদ্য ও পণ্যসামগ্রীর দাম বেড়ে যাওয়ার কারণে মূল্যস্ফীতি ২০০৮-০৯ অর্থবছরের ৬.৭% থেকে বেড়ে ২০০৯-১০ অর্থবছরে ৭.৩% এ দাঁড়ায়। ২০১০ সালের জুনে, পল্লী ও শহর এলাকায় মূল্যস্ফীতির পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১০.৪% এবং ১২%। ২০০৯-১০ অর্থবছরের প্রথমার্ধে মূল্যস্ফীতি ৩.৭% থেকে বেড়ে ৭% এ এবং জুন ২০০৯-১০ অর্থবছরে তা আবার ৫.২% এ নেমে আসে।

বিনিময় হার

২০০৯-১০ অর্থবছরে শক্তিশালী রেমিটেন্স এবং রপ্তানি প্রবৃদ্ধির সুবাদে মার্কিন ডলারের বিপরীতে টাকার বিনিময় হার স্থিতিশীল ছিল। ২০০৯-১০

অর্থবছরে টাকার অবমূল্যায়ন ঘটে ০.৬৭% এবং টাকার মূল্যমান হয় ৬৯.৫২ টাকা, ২০০৮-০৯ অর্থবছরে যার পরিমাণ ছিল ৬৯.০৬ টাকা।

মুদ্রানীতি

মূল্যস্ফীতির চাপের ওপর সতর্ক দৃষ্টি রেখে উৎপাদনক্ষমতা বৃদ্ধির জন্য ঋণ প্রদানকে উৎসাহিত করার ক্ষেত্রে ২০০৯-১০ অর্থবছরের মুদ্রানীতি সহায়ক ভূমিকা রাখে। বছর জুড়ে বেসরকারি খাতে ঋণ প্রবাহ প্রত্যাশিত মাত্রার চাইতে বেশি থাকলেও ম্যানুফ্যাকচারিং খাতের প্রবৃদ্ধি তাতে তেমন লাভবান হয়নি। ঋণ কমিয়ে আনার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক কতকগুলো নীতিগত পদক্ষেপ গ্রহণ করে। যেমন সিআরআর ৫% থেকে ৫.৫% উন্নীত করা এবং এসএলআর বৃদ্ধি করা। ২০০৯-১০ অর্থবছরে মুদ্রা এবং ঋণের বিভিন্ন সূচকে স্থিতিশীল পরিস্থিতি লক্ষ্য করা গেছে।

মুদ্রা সরবরাহ

বৈশ্বিক অর্থনীতির মন্দাবস্থার প্রেক্ষাপটে এবং স্থানীয় চাহিদা সমুল্লত রাখার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক বিনিয়োগ এবং উৎপাদনমুখী অর্থনৈতিক কার্যক্রমকে সহায়তা প্রদানের লক্ষ্যে ২০০৯-১০ অর্থবছরে ঋণ সহায়ক মুদ্রানীতি চালু করে।

২০০৯-১০ অর্থবছরে ব্রড মানি (এম ২) বৃদ্ধি পায় ২২.৪% যদিও পূর্ববর্তী বছরে এর পরিমাণ ছিল ১৯.২%। রেমিটেন্স বৃদ্ধির ফলে এ সময় বৈদেশিক নিট সম্পদের পরিমাণ বৃদ্ধি পায় ৪১.৩%, যা বিগত বছরে ছিল ২৭.২%। এ সময়ে সরকারি খাতে ঋণ প্রবাহ নেমে যায় ৫.২% এ, অথচ ২০০৮-০৯ অর্থবছরে এতে প্রবৃদ্ধি ছিল ২০.৩%। একই সময়ে বেসরকারি খাতে ঋণ প্রদান ২৪.২% বৃদ্ধি পায় যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল মাত্র ১৪.৬%।

শিল্পঋণ

২০০৯-১০ অর্থবছরে ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ শিল্পখাতে মেয়াদী শিল্প ঋণ হিসেবে বিতরণ করে ২৫৮.৭ বিলিয়ন টাকা, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ২৯.৫% বেশি। একই সময়ে, ঋণ আদায়ের পরিমাণ ১৬.৫% বেড়ে গিয়ে পৌঁছায় ১৮৯.৮ বিলিয়ন টাকায়। ২০১০ সালের জুন নাগাদ ঋণের স্থিতিতে নেট প্রবৃদ্ধি ঘটে ১৮.৩%। অবশ্য, চলতি ২০০৯-১০ অর্থবছরে অনাদায়ী ঋণ ৩.২% কমে ২০১০ সালের জুনে ১১.৪% এ নেমে আসে।



ব্যাংক এশিয়ার বার্ষিক সম্মেলন ২০১১

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

বিদেশি ব্যাংকের অনাদায়ী ঋণের পরিমাণ ছিল মাত্র ২.১%। এক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের ক্ষেত্রে এর পরিমাণ ছিল ৬.৫%, রাষ্ট্রায়াত্ব ব্যাংকের ক্ষেত্রে ২৭.৮% এবং বিশেষায়িত ব্যাংকের ক্ষেত্রে ছিল ২৪.৫%।

কৃষিঋণ

বিপুল সম্ভাবনাময় খাত হিসেবে কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধির লক্ষ্যে বর্তমানে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কৃষিঋণকে গুরুত্বের সঙ্গে বিবেচনা করছে। ২০০৯-১০ অর্থবছরে এ খাতে ঋণের পরিমাণ ২৯.৯০ বিলিয়ন টাকা বৃদ্ধি পেয়ে গিয়ে দাঁড়ায় ২২৫.৮৮ বিলিয়ন টাকায়। বিগত বছরের তুলনায় এই বৃদ্ধির হার ১৫.২৬%।

সুদের হার

বিগত অর্থবছরের মতো চলতি বছরও ঋণ এবং আমানতের বিপরীতে সুদের হার প্রায় সমান রাখা হয়। এ সময়ে আমানতের ওপর গড় সুদের হার নেমে আসে ৬.০%-এ এবং ঋণের বিপরীতে সুদের হার দাঁড়ায় ১১.২%। আমানতের সুদ তুলনামূলক বেশি হ্রাস পাওয়ায় ঋণ এবং আমানতের সুদের ব্যবধান কিছুটা বেড়ে দাঁড়ায় ৫.২%। ২০১০ সালের শেষ নাগাদ মুদ্রাবাজারে তারল্য সংকটের পরিণতিতে আমানতের সুদের হার বাড়তে থাকে।

কলমানি রেট

২০০৯-১০ অর্থবছরে ব্যাংকিং খাত ছিল স্থিতিশীল অবস্থায়। এ সময়কালে কলমানি মার্কেটে ভারিত গড় সুদের হার ০.৭৪% থেকে বেড়ে দাঁড়ায় ৬.৬২%। অথচ পূর্ববর্তী বছরে এ হার ছিল ১.৭% থেকে ১০.২৭% এর মধ্যে। বাংলাদেশ ব্যাংক তারল্য পরিস্থিতি স্থিতিশীল রাখার স্বার্থে প্রাথমিক ডিলারদের জন্য ট্রেজারি বিল এবং বন্ডের বিপরীতে বিশেষ লিকুইডিটি সহায়তাসহ রেপো সহায়তা দেয়। অবশ্য ২০১০ সালের শেষে তেজী শেয়ারবাজারে নগদ মুদ্রা প্রবাহের পরিণতিতে

মুদ্রাবাজারে তারল্যের অবনয়ন দেখা দিলে বাজারে কলমানি রেট বৃদ্ধির প্রবণতা পরিলক্ষিত হয়। তারল্য সংকটের কারণে ২০১০ সালের শেষ নাগাদ মুদ্রাবাজারে কলমানি রেট বেড়ে যায়, এমনকি ১৬৫% পর্যন্তও বৃদ্ধি ঘটে।

বৈদেশিক মুদ্রা তহবিল

২০০৯-১০ অর্থবছরে বাংলাদেশ ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রা তহবিলের পরিমাণ ছিল ১০.৭৫ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। এটি পূর্ববর্তী বছরের চাইতে ৪৩.৮৯% বেশি। ২০০৮-০৯ অর্থবছরে যা ছিল ৭.৪৭ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোতে বৈদেশিক মুদ্রার পরিমাণ ১৬.২% বা ৬৫.০ বিলিয়ন বেড়ে গিয়ে দাঁড়ায় ৪৬৫.৫ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। ব্যাংকিং প্রক্রিয়ায় তরল বৈদেশিক মুদ্রার পরিমাণ বেড়ে হয় ১১,২১৫.৩ বিলিয়ন ডলার।

২০১১ সালের পূর্বাভাস ও সম্ভাবনা

বাংলাদেশ সরকার ২০১০-১১ অর্থবছরের জন্য জিডিপিতে ৬.৭% প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা স্থির করে। বৈশ্বিক ধস যতোটা ভাবা হয়েছিল, ততোটা ভয়াবহ রূপ ধারণ করেনি। বৈশ্বিক অর্থনীতিতে সংকোচন ঘটেছে মাত্র ০.৬%, যদিও আইএমএফ-এর ২০০৯ সালের এপ্রিলের পূর্বাভাস ছিল ১.৩%। রপ্তানি প্রবৃদ্ধি, অন্যান্য খাতের মতো নির্ধারিত জিডিপি অর্জন করার ক্ষেত্রে গুরুত্বপূর্ণ বিষয়। বিগত অর্থবছরে, সেবা খাত জিডিপিতে বড় অবদান রেখেছে। এ বছরও এ খাতে প্রত্যাশিত প্রবৃদ্ধি অর্জন জরুরি। শিল্প, কৃষি এবং রেমিটেন্স খাতে উচ্চপ্রবৃদ্ধি আশা করা হচ্ছে। কৃষির উৎপাদন, রেমিটেন্স, রপ্তানি কিংবা বিনিয়োগ খাতের অনিশ্চয়তা ছাড়াও বিদ্যুৎ এবং গ্যাস খাতের অব্যাহত ঘাটতি বিনিয়োগ বা শিল্প উৎপাদনকে ব্যাহত করতে পারে।

২০১০ সালে ব্যাংকের কার্যক্রমের পর্যালোচনা

“২০১০ সালের চ্যালেঞ্জিং বৈশ্বিক এবং জাতীয় অর্থনীতির প্রেক্ষিতে সত্ত্বেও ব্যাংক এশিয়া দৃঢ় আর্থিক সাফল্য এবং সামগ্রিক উন্নত দক্ষতা অর্জন করে। ব্যাংকের মূল শক্তি ছাড়াও গুণগতমানসম্পন্ন সম্পদ, আর্থিক সামর্থ্য, একটি নিখুঁত কৌশল নির্ধারণ এবং মজবুত ব্র্যান্ড পরিচিতি কাজে লাগানোর মাধ্যমে এ অর্জন সম্ভব হয়েছে।”

‘সুন্দর আগামীর জন্য’ ব্যাংকের এই শ্লোগান তাকে আরও গ্রাহকবান্ধব সেবা প্রদানের জন্য পরিচালিত করেছে। ২০০৯ সালের তুলনায় ২০১০ সালে ব্যাংকের কার্যক্রম উন্নততর হয়েছে। ব্যাংক আমানত সংগ্রহ, ঋণ ও অগ্রিম প্রদান, আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্য, রেমিটেন্স এবং প্রতিযোগিতামূলক বাজারে চ্যালেঞ্জের মুখে লাভজনক হিসেবে টিকে থাকা এবং দোদুল্যমান আন্তর্জাতিক বাণিজ্য দৃশ্যপটসহ ব্যাংকিংয়ের প্রতিটি ক্ষেত্রে সাফল্যের স্বাক্ষর রাখে। ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সঠিক সিদ্ধান্ত এবং নির্বাহী বিভাগের যথাযথ বাস্তবায়নের কারণেই এই চমৎকার সাফল্য অর্জিত হয়েছে।

ব্যাংক গ্রাহকদের পছন্দ বিবেচনায় ভিন্ন ভিন্ন ডিপোজিট স্কিম চালু করেছে। ২০১০ সালে ব্যাংকের আমানতের পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৩,৬০১.২৬ মিলিয়ন টাকা, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৫২.৪৭% বেশি। পক্ষান্তরে ২০১০ সালে অগ্রিমের পরিমাণ দাঁড়ায় ৭৯,৫০৪.২৩ মিলিয়ন টাকা, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৫৮.১৬% বেশি।

২০১০ সালে ব্যাংকের পরিচালন মুনাফার পরিমাণ ছিল ৪,২৪৮.৮৬ মিলিয়ন টাকা, পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যার প্রবৃদ্ধির হার ৬২.৩৫%। এসব অর্জনের কারণে দেশের ব্যাংকিং খাতে ব্যাংক অনন্য পরিচিতি লাভ করে। ব্যাংক এশিয়া বছর জুড়ে গ্রাহকদের জন্য নানা ধরনের সেবা চালু করেছে। ২০১০ সালে এর নেটওয়ার্কের আওতায় ছিল ৪৯টি শাখা, ৪৮টি নিজস্ব এটিএম বুথ, ১০টি

এসএমই কেন্দ্র, ৫টি ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো এবং ৫টি ব্রোকারেজ হাউজ।

কর্পোরেট ব্যাংকিং এবং সিভিকেশন অর্থায়ন

কর্পোরেট ব্যাংকিং স্থানীয় ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, বহুজাতিক এবং সরকারি খাতের কোম্পানিসমূহের পাশাপাশি কর্পোরেট গ্রাহকদের জন্য বহুমুখী ব্যাংকিং এবং আর্থিক সেবা প্রদান কার্যক্রম পরিচালনা করে। ব্যাংকের দক্ষ রফতানি অর্থায়ন বিভাগ অনশোর এবং অফশোর দুই ধরনেরই সমাধান দিয়ে থাকে। ব্যাংক এশিয়া সর্বোচ্চ মার্কেটিং প্রয়াসের সঙ্গে পেশাদারিত্বের সমন্বয় ঘটিয়ে নিজের সঠিক অবস্থান অর্জনে সমর্থ হয়েছে। একই সাথে বেড়েছে শীর্ষ কর্পোরেট গ্রাহকদের সাথে ব্যাংকের মার্কেট শেয়ার। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়ার মোট ঋণের একটি বড় অংশ ব্যয়িত হয় কর্পোরেট অর্থায়নে। ২০১০ সালের শেষে শিল্পখাতে ব্যাংক এশিয়ার ঋণের পরিমাণ ছিল ২৪,৯০৭.২৫ মিলিয়ন টাকা এবং বাণিজ্য খাতে ৩৪,১৭৭.৩৫ মিলিয়ন টাকা। পক্ষান্তরে, ২০০৯ সালে এর পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১৮,৩৪০.০৯ মিলিয়ন এবং ২৩,৮৫০.৭৩ মিলিয়ন টাকা।

২০১০ সালে বিভাগটির বৃদ্ধি অব্যাহত থাকে এবং তারা কর্পোরেট গ্রাহকদের সাথে দৃঢ় বন্ধন প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে নিজের মার্কেট শেয়ার পুনঃজোরদার করে। প্রতিদ্বন্দ্বীদের বিপরীতে ব্যাংকের গতিশীল কার্যক্রম ক্রমবর্ধমান হারে কর্পোরেট গ্রাহকদের সন্তুষ্টি প্রদান করেছে। সর্বোচ্চ সেবা প্রদান, উদ্ভাবনী এবং সৃজনশীল সমাধান প্রদানের জন্য ব্যাংকের আন্তরিকতা এই সাফল্য নিশ্চিত করে।

২০১০ সালে শিল্প ঋণের একটি বড় অংশ বস্ত্র ও তৈরি পোশাক খাতের জন্য বরাদ্দ করে ব্যাংক এশিয়া। এ খাত বাংলাদেশে সর্বোচ্চ বৈদেশিক মুদ্রা আনয়ন এবং বিপুল কর্মসংস্থান সৃষ্টি করে।

২০১০ সালে বস্ত্রখাতে ব্যাংকের ঋণের পরিমাণ ছিল ৫,৮২৯.১৪ মিলিয়ন টাকা এবং তৈরি পোশাক খাতে ৪,১১৩.৯৮ মিলিয়ন টাকা। পক্ষান্তরে, ২০০৯ সালে এ পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ৩,১৩১.০৪ মিলিয়ন এবং ২,৫৪১.০০ মিলিয়ন টাকা।

সিভিকেশন অর্থায়নের মাধ্যমে ঋণপ্রদানকারীর ঝুঁকি হ্রাস করে বৃহৎ তহবিল গঠন সম্ভব হয়। এ কারণে ডাউনগ্রেড ঝুঁকি, ডিফল্ট ঝুঁকি এবং স্প্রেড ঝুঁকি হ্রাস পায় বলে ব্যাংক সিভিকেশন ব্যবস্থাপনাতেই বিনিয়োগে আগ্রহী হয়। এ বছরে ব্যাংক এশিয়া সিমেন্ট, বিদ্যুৎ, বস্ত্র, টেলিযোগাযোগ, ইস্পাত প্রকৌশল, কাগজ, খাদ্য, জাহাজ ভাস্মা শিল্প এবং কৃষিখাতের উচ্চমানের বিনিয়োগ সিভিকেশনে অংশীদার এবং শীর্ষ আয়োজক উভয় হিসেবেই অংশগ্রহণ করেছে। এসব প্রকল্পের অধিকাংশই এখনো চালু রয়েছে। ব্যাংক এশিয়া সিভিকেশন ব্যবস্থাপনার আওতায় বিভিন্ন প্রকল্পে বিনিয়োগের মাধ্যমে সাফল্যের দশটি বছর পার করেছে।

২০১০ সালের শেষে সিভিকেটেড ঋণের পরিমাণ ছিল ৪,৫৫৭.৬৯ মিলিয়ন টাকা। ক্রমবর্ধমান আর্থিক চাহিদার প্রেক্ষিতে ব্যাংক নন-ব্যাংকিং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোকেও (এনবিএফআই) মেয়াদী ঋণ এবং ওভারড্রাফটের মাধ্যমে অর্থায়ন করেছে। অর্থবছরের শেষে এই খাতে ঋণের পরিমাণ ছিল ৪৩০.০৪ মিলিয়ন টাকা।

ব্যাংক এশিয়া বিভিন্ন কর্পোরেট সংস্থার বস্ত্র, মিউচুয়াল ফান্ড এবং প্রেফারেন্স শেয়ার যেমন, এসিআই জিরো কুপন বন্ড, বাংলালিংক বন্ড, মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক বন্ড, প্রাইম ব্যাংক বন্ড, জনতা ব্যাংক মিউচুয়াল ফান্ড, মার্কেটহিল ব্যাংক মিউচুয়াল ফান্ড, আফতাব অটোমোবাইলস প্রেফারেন্স শেয়ারে বিনিয়োগ করেছে। ২০১০ সালে এ বিনিয়োগের পরিমাণ ৯৩৮.৬৬ মিলিয়ন টাকা।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগ (এসএমই)

পৃথিবীর অনেক দেশে সাধারণ জনতার বৃহত্তর অংশের জীবনমান উন্নয়নে একটি সমাধান নির্ধারণের লক্ষ্যে এসএমই খাতে অর্থায়ন অর্থনৈতিক সম্ভাবনার নতুন দিগন্ত উন্মোচন করেছে। এসব এসএমই উদ্যোক্তারা প্রতিনিয়ত নীরবে জাতীয় অর্থনীতিতে অবদান রেখে যাচ্ছেন। তারা সাপ্লাই চেইনের মাধ্যমে বৃহৎ কর্পোরেট সংস্থাগুলোকে দীর্ঘদিন ধরে সহায়তা করছেন, যদিও তারা খুবই কম অর্থায়ন পান। দীর্ঘসময় ধরে এসএমই খাত দেশের সামাজিক পুঁজি সঞ্চয় করেছে, এখন তাদের প্রয়োজনের কথা ভাবার সময়। এসএমইর কারণে ব্যাংক তাদের ঋণ ঘনত্ব এবং পোর্টফোলিও ঝুঁকি স্বল্প মাত্রায় রাখতে সমর্থ হয়। এটি ব্যাসেল-২ চুক্তির আওতায় পুঁজির পর্যাপ্ততার ক্ষেত্রে বাড়তি সুবিধা দেয়। এছাড়াও এসএমই খাতে পুনঃঅর্থায়নের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অনুমোদন প্রদান ব্যাংককে উল্লেখযোগ্য সুদের ব্যবধান দিয়েছে। ব্যাংক ২০১০ সালে এসএমই অর্থায়নের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট থেকে ৪০.০৭ মিলিয়ন টাকা গ্রহণ করেছে।

উদ্যোক্তাদের উন্নয়নের জন্য এসএমই অর্থায়নের গুরুত্ব অপরিণীম। এসএমই খাতের সম্প্রসারণের ফলে এ খাতে আরও বেশি অর্থায়নের প্রয়োজন দেখা দিচ্ছে। এ পথে নিজেদের অবস্থান সুসংহত করার জন্য ব্যাংকের সামনে ব্যাপক সুযোগ রয়েছে। ব্যাংক এশিয়া নিজেদের এসএমই ঋণ কার্যক্রমকে আরও সুদৃঢ় এবং সম্প্রসারিত করেছে। ব্যাংক নিজেদের প্রতিষ্ঠিত শাখা এবং এসএমই কেন্দ্র থেকে এসব ঋণ বিতরণ করে থাকে। ২০১০ সালের ৩১ ডিসেম্বর পর্যন্ত ব্যাংকের এসএমই ঋণের পরিমাণ ছিল ২,১৪২.১৬ মিলিয়ন টাকা। পক্ষান্তরে, ২০০৯ সালে এর পরিমাণ ছিল ৭৪৫.৫০ মিলিয়ন টাকা।

ব্যাংক এশিয়া ২০১০ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক (বিবি) প্রশিক্ষণ ইনস্টিটিউট প্রাপ্তে বিবি আয়োজিত ‘অ্যাসেম্বলি অব উইমেন এন্ট্রিপ্রিনিউরস অ্যান্ড প্রোডাক্ট ডিসপেন্স’ শীর্ষক এসএমই মেলায় অংশগ্রহণ করে।

ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহক, যশোরের মায়া তনুজা রহমান দেশের হস্তশিল্প বাজারে সফল অবদানের স্বীকৃতিস্বরূপ ‘বছরের সেরা নারী উদ্যোক্তা’ বিবেচিত হন। তিনি ২০১০ সালে শীর্ষ হস্তশিল্প প্রতিষ্ঠান রঙ-এর স্বত্বাধিকারী হিসেবে ন্যাশনাল এসএমই উইমেন এন্ট্রিপ্রিনিউর অ্যাওয়ার্ড বিজয়ী হন।

গ্রাহক ব্যাংকিং

ব্যাংক এশিয়ার নানাবিধ কনজুমার প্রোডাক্ট অফারের সুবাদে ব্যক্তি পর্যায়ের গ্রাহক তাদের অর্থনৈতিক প্রয়োজন মেটানোর পাশাপাশি উন্নত জীবনমান নিশ্চিত করতে পারছেন। ব্যাংক ২০০৯ সালের কনজুমার ক্রেডিট কার্যক্রমের অব্যাহত সাফল্যের ধারাবাহিকতা ২০১০ সালেও বজায় রেখেছে। ২০১০ সালে এ খাতে ঋণের পরিমাণ ২,৭৬৬.১৪ মিলিয়ন টাকা, যা ২০০৯ সালে ছিল ২,১৫৬.৭৮ মিলিয়ন টাকা। পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় এ খাতে প্রবৃদ্ধি ২৮.২৫%। আয় ৩০৫.১৯ মিলিয়ন টাকা থেকে উন্নীত হয় ৪০০.৯৮ মিলিয়ন টাকায়, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৩১.৩৯% বেশি। সম্পদের পরিমাণ ও গুণগতমান বজায় রাখা এ খাতে সাফল্যের অনুঘটক হিসেবে কাজ করেছিল।

ডেবিট কার্ড

গ্রাহকের আর্থিক চাহিদা মেটানোর সুসম সমাধান হিসেবে ২০০১ সাল থেকে ২৪/৭ ব্যাংকিং সুবিধা দিয়ে ডেবিট কার্ড কার্যক্রম চালু করে ব্যাংক এশিয়া। ই-ক্যাশ নেটওয়ার্কের মাধ্যমে কার্যক্রম শুরু করে এটিএম ডেবিট কার্ড। সম্প্রতি এর সাথে যুক্ত হয়েছে কিউ-ক্যাশ এবং অমনিবাস। এর ফলে নেটওয়ার্ক আরও সম্প্রসারিত হয়েছে। এই মুহূর্তে ব্যাংক এশিয়ার ৮০,০০০ গ্রাহকের জন্য রয়েছে ৬৫০টি এটিএম বুথ। এটিএম ডেবিট কার্ড এবং ওভার দ্য কাউন্টার চেক লেনদেনের এক আনুপাতিক জরিপে দেখা গেছে ব্যাংক থেকে ৪৮% মুদ্রা লেনদেন কার্যক্রম এটিএম বুথে স্থানান্তরিত হয়েছে। ২০১০ সালে এটিএম-এর মাধ্যমে সম্পাদিত লেনদেনের সংখ্যা ১ মিলিয়নে গিয়ে দাঁড়ায়।

অ্যাকাউন্ট হোল্ডারদের জন্য সম্প্রতি ভিসা ডেবিট কার্ড ছাড়ার পরিকল্পনা হাতে নিয়েছে ব্যাংক এশিয়া। এটি বাস্তবায়ন হলে এই প্লাস্টিক কার্ড দিয়ে সারা দেশে ভিসা অনুমোদিত যে কোনো এটিএম/পিওএস থেকে টাকা উত্তোলন কিংবা কেনাকাটার কাজ করতে পারবেন গ্রাহকরা। পাশাপাশি ট্রাভেল কার্ড, হজ্ব কার্ড, রেমিটেন্স কার্ড ইত্যাদি সূচনার মাধ্যমে প্লাস্টিক কার্ড বাজারে প্রবেশের পরিকল্পনা হাতে রয়েছে ব্যাংকের।

ক্রেডিট কার্ড

ব্যাংক এশিয়ার কার্ডস বিভাগ ২০০৭ সালে তাদের বাণিজ্যিক কার্যক্রম আরম্ভ করে। সেই থেকে আজ পর্যন্ত অন্যান্য প্রতিদ্বন্দ্বীর তুলনায় তারা যথেষ্ট লাভজনক এবং সাফল্যের সাথে কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে। একটি স্বাধীন লাভজনক কেন্দ্র হিসেবে ২০১০ সালে তাদের আয়ের পরিমাণ ১৬০.০০ মিলিয়ন টাকা। ইতোমধ্যেই তারা ইস্যু করেছে ২৫,০০০ লোকাল এবং ইন্টারন্যাশনাল ক্রেডিট কার্ড, যা সমগ্র মার্কেট শেয়ারের ৭%। সম্মানিত গ্রাহকরা ইন্টারন্যাশনাল ভিসা ক্রেডিট কার্ড সাদরে গ্রহণ করেছেন। তারা ৬টি মহাদেশের ৫০টির বেশি দেশে সন্তোষজনকভাবে এ কার্ড ব্যবহার করছেন। নব্য প্রতিষ্ঠিত আমাদের ক্রেডিট কার্ড বিভাগ বিগত কয়েক বছর ধরে সাফল্যের সাথে ইন্ডাস্ট্রির মধ্যে ডেলিনকুয়েন্ট রेट নিম্নতম মাত্রায় রেখেছে। এই সাফল্য নিবিড়ভাবে তদারকির মাধ্যমে কার্ড হোল্ডারদের নির্বাচন করা এবং তাদের পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনার কারণেই সম্ভব হয়েছে। এ বিভাগ থেকে চালু হয়েছে মাস্টার কার্ড এবং ভিসা কার্ড লোকাল এবং ইন্টারন্যাশনাল (ক্লাসিক এবং গোল্ড ব্র্যান্ডেড প্রোডাক্ট), ভিসা টুনটুনি কার্ড প্রথমবারের মতো বাংলাদেশে সীমিত উপার্জনকারীদের জন্য চালু হওয়া ক্রেডিট কার্ড। এ বিভাগ থেকে গ্রাহকদের জন্য আকর্ষণীয় ভ্যালু অ্যাডেড সেবা চালু হয়েছে, যেমন ডুয়াল কারেন্সি কার্ড, কার্ড চেক, ইনস্ট্যান্টবাই/ইজি বাই সুবিধা, ই-স্টেটমেন্ট, এসএমএস অ্যুলাট সার্ভিস, সফট পে, সফট রান, ২৪ ঘণ্টা কল সেন্টার সার্ভিস, এটিএম সুবিধা ইত্যাদি। ব্যাংকের রয়েছে স্থানীয়

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

এবং আন্তর্জাতিক পর্যায়ে শক্তিশালী কার্ড বেইজ এবং নিজস্ব নিবেদিত বিভাগ, যারা সর্বদা সব ধরনের গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করে চলেছেন।

কৃষি/পল্লী ঋণ

কৃষি বাংলাদেশের অর্থনীতির মূল চালিকাশক্তি। কৃষিখাতের উন্নয়ন দেশের সামগ্রিক অর্থনৈতিক উন্নয়নের গুরুত্বপূর্ণ পূর্বশর্ত। এটি অনস্বীকার্য যে, অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত এ খাতকে সম্প্রসারণ ভিন্ন খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিত করার উপায় নেই। বলাবাহুল্য, এ খাতের টেকসই উন্নয়ন এবং অগ্রগতির পথে দরিদ্র কৃষকদের পুঁজির তীব্র অভাব বড় প্রতিবন্ধক।

আয়তন বিচারে এ খাতের দ্রুত সম্প্রসারণের ফলে আরও বেশি অর্থায়নের প্রয়োজন দেখা দিচ্ছে। এ খাতে নিজেদের অবস্থান সুসংহত করার জন্য ব্যাংকের সামনেও রয়েছে ব্যাপক সুযোগ। এ প্রয়াস আগামী দিনগুলোয় ব্যাংকের সামনে আরও অধিক সম্ভাবনা হাজির করবে। এসব বিবেচনায়, ব্যাংক এশিয়া তাদের কৃষি/পল্লী ঋণ কার্যক্রমকে আরও সুসংহত এবং সম্প্রসারিত করেছে।

সীমিত নেটওয়ার্কের কারণে ব্যাংক প্রত্যক্ষ এবং পরোক্ষ, যেমন পল্লী এলাকার দরিদ্র এবং প্রকৃত কৃষকের কাছে এনজিও/এমএফআই লিংকজের সহায়তায় ঋণ সুবিধা পৌঁছে দেয়া, দুই পদ্ধতিই অনুসরণ করে থাকে। ২০১০ সালের শেষ নাগাদ এ খাতে ব্যাংকের ঋণ দাঁড়ায় ১,০৭৫.১৮ মিলিয়ন টাকা।

ব্যাংকের কৃষিঋণ কার্যক্রম সম্পর্কে ব্যাপক সচেতনতা সৃষ্টির লক্ষ্যে সহযোগী এনজিও/এমএফআই এর সহযোগিতায় বেশ কয়েক দফা ঋণ বিতরণ কার্যক্রম অনুষ্ঠিত হয়। এসব অনুষ্ঠানে প্রান্তিক চাষী এবং বর্গাচাষীদের হাতে সরাসরি চেক/নগদ টাকা তুলে দেয়া হয়। এ কার্যক্রম থেকে ২০১০ সালে সারা দেশের ৬৫,০০০ সুবিধাবঞ্চিত কৃষক, যাদের মধ্যে ৫০% নারী উপকৃত হন। এসব কৃষকের মধ্যে ব্যাংকের সহায়তাপ্রাপ্ত মিস নুরুন্নাহার ২০০৯ সালে সিটি

গ্রুপের অন্তর্ভুক্ত সিটি ফাউন্ডেশনের বিবেচনায় 'বছরের শ্রেষ্ঠ কৃষি উদ্যোক্তা' নির্বাচিত হন।

বিদ্যমান জ্বালানি সংকটের মুখে বিকল্প সমাধান হিসেবে দেশে নবায়নযোগ্য জ্বালানির অসীম সম্ভাবনা যাচাই করে ব্যাংক এশিয়া এনজিও/এমএফআই এর সহযোগিতায় জাতীয় গ্রিড বহির্ভূত পল্লী এলাকায় সোলার হোম সিস্টেম স্থাপনের জন্য ২০১০ সালে ১৫.০০ মিলিয়ন টাকা প্রদান করে।

'দারিদ্র্য বিমোচন প্রকল্প' এর আওতায় পল্লী শাখার মাধ্যমে দরিদ্র পল্লীবাসীর জন্য ঋণ সহায়তা প্রদান করে আসছে ব্যাংক। এর লক্ষ্য সমাজ থেকে দারিদ্র্যকে নির্মূল করা। এ স্কিমের আওতায় নিম্ন উপার্জনক্ষম মানুষদের মাছের খামার, মুরগির খামার, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প, পল্লী পরিবহন এবং ক্ষুদ্র ইঞ্জিনিয়ারিং কারখানা ইত্যাদি স্থাপনের জন্য আর্থিক সহায়তা দেয়া হয়। পাশাপাশি, প্রান্তিক চাষী ও বর্গাচাষীসহ দরিদ্র পল্লীবাসীর মাঝে ঋণ বিতরণের জন্য বিভিন্ন এনজিওকে অর্থায়ন করে থাকে ব্যাংক।

ঋণের খাতওয়ারি বিতরণ

ব্যাংকের ঋণ এবং অগ্রিম প্রদান কার্যক্রমের পরিমাণ ৫৮.১৬% প্রবৃদ্ধির মধ্য দিয়ে উন্নীত হয় ৭৯,৫০৪.২৩ মিলিয়ন টাকায়। নিচে খাতওয়ারি ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের পরিমাণ দেখানো হয়েছে:

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

ক্রমিক নং	খাত ও উপখাত সমূহ	২০১০		২০০৯	
		মিলিয়ন টাকা	%	মিলিয়ন টাকা	%
১	শিল্প				
	পাট ও কৃষি	১,০৭৫.১৮	১.৩৫%	১১৭.৫১	০.২৩%
	সিমেন্ট	৪,১১৩.৯৮	৫.১৭%	৫৩৪.৮৬	১.০৬%
	কেমিক্যাল	৫,৮২৯.১৪	৭.৩৩%	৩৩৬.২৪	০.৬৭%
	ইলেকট্রনিক্স	২,৩২৬.২৫	২.৯৩%	১৫৬.৮২	০.৩১%
	খাদ্য ও এর আনুষঙ্গিক	৩৪৮.৭৩	০.৪৪%	২,১২৪.৭২	৪.২৩%
	কাগজ	৪৯৮.২৯	০.৬৩%	৮৪০.৫৫	১.৬৭%
	তৈরী পোশাক শিল্প	২০৫.৫৪	০.২৬%	২,৫৪০.৯৯	৫.০৫%
	আবাসন	৩,৮৬৪.৯৩	৪.৮৬%	২,০৩৩.৫২	৪.০৫%
	ইস্পাত ও প্রকৌশল	১,৭৬২.৯৭	২.২১%	৩,৪৯৬.৭২	৬.৯৫%
	টেক্সটাইল	২,৩৩০.৬৫	২.৯৩%	৩,১৩১.০৪	৬.২৩%
	অন্যান্য	১১,৪৯২.৮৭	১৪.৪৬%	৩,০২৭.১১	৬.০২%
	মোট	৩৩৮৪৮.৫২	৪২.৫৭%	১৮,৩৪০.০৯	৩৬.৪৮%
২	অবকাঠামো খাতে বিনিয়োগ				
	বিদ্যুৎ শক্তি	৩৫৪.৮১	০.৪৪%	৫২৫.৩৮	১.০৪%
	টেলিযোগাযোগ	৭৩.৪৬	০.০৯%	৩১৭.০৫	০.৬৩%
	নির্মাণ শিল্প	১,৩১১.৬	১.৬৫%	৯১৭.২১	১.৮২%
	পরিবহন	২,০৩৭.৩৭	২.৫৬%	১,৫৩৮.৬০	৩.০৬%
	মোট	৩,৭৭৭.২৪	৪.৭৫%	৩২,৯৮.২৪	৬.৫৬%
৩	বাণিজ্য অর্থায়ন	৩৪,০৯২.৮৭	৪২.৮৮%	২৩,৮৫০.৭৩	৪৭.৪৫%
৪	রপ্তানী অর্থায়ন	৮৩২.১৯	১.০৫%	৫২৫.১৩	১.০৪%
৫	গৃহ নির্মাণ	৪৮৫.৭২	০.৬১%	২১০.৬২	০.৪২%
৬	কনজুমার ক্রেডিট	২,৭৬৩.৮৫	৩.৪৭%	২,১৯০.৬১	৪.৩৬%
৭	এসএমই	২,১৪২.২২	২.৬৯%	৭৪৫.৫১	১.৪৮%
৮	কর্মচারী ঋণ	৪৯৯.৮৭	০.৬৩%	২৫৪.৭৩	০.৫১%
৯	ক্রেডিট কার্ড	৫১৩.৮৮	০.৬৫%	৩০৯.২৭	০.৬২%
১০	নন ব্যাংকিং আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহ	৫৪৭.৮৬	০.৬৯%	৪৭৭.৭৮	০.৯৫%
	সর্বমোট	৭৯,৫০৪.২৩	১০০%	৫০,২৬৭.৯২	১০০%

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

ইসলামিক ব্যাংকিং

বিশ্বব্যাপী প্রতিনিয়ত ১৫% থেকে ২০% হারে বাড়ছে ইসলামিক ব্যাংকিং। এর প্রভাব এসে পড়ছে বাংলাদেশে- প্রবৃদ্ধিও সম্ভাষণজনক। পূর্ণাঙ্গ ইসলামিক ব্যাংকিংয়ের পাশাপাশি এখন প্রচলিত ব্যাংকগুলোও চালু করেছে ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম কিংবা ডেভিকেটেড ইসলামিক উইন্ডো। ব্যাংক এশিয়া গ্রাহক পছন্দকে অগ্রাধিকার প্রদান নীতির আলোকে ২০০৮ সাল থেকে প্রচলিত ব্যাংকিংয়ের পাশাপাশি ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু করে। ২০১০ সালে আরও দুটো নতুন উইন্ডো চালু করে তারা। বর্তমানে ঢাকা, চট্টগ্রাম এবং সিলেটে পৃথক সফটওয়্যার, তহবিল ব্যবস্থাপনা এবং তদারকি পদ্ধতির আওতায় এ ধরনের ৫ টি উইন্ডো গ্রাহক সেবা দিয়ে যাচ্ছে নিয়মিত। ২০১০ সালে তাদের প্রবৃদ্ধি ঘটে জামানতের ক্ষেত্রে ৮০০%, বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ৯০% এবং মুনাফা ক্ষেত্রে ৪২৯%।

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের পর্যবেক্ষণে ও শরীয়া পর্ষদের পরামর্শে কঠোর তদারকির মধ্যে পরিচালিত হয় ব্যাংকের ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম। ব্যাংকের শরীয়াহ কাউন্সিল ফ্যাকিহ্ (ইসলামিক আইন বিশেষজ্ঞ) এবং ইসলামিক ব্যাংকিংয়ে অভিজ্ঞতাসম্পন্ন দেশের শীর্ষ আলেম ও পন্ডিতসহ ১১ জন সদস্য নিয়ে গঠিত। এই কাউন্সিল শরীয়াহ নীতিমালার আলোকে শরীয়াহ ইস্যুতে পরামর্শ ও নির্দেশনা প্রদান করে থাকে।

ব্যাংক এশিয়ার ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম আমানত সংগ্রহের ক্ষেত্রে, আল-ওয়াদিয়াহ এবং মুদারাবা নীতিমালা অনুসরণ করে। মুনাফা বিতরণের ক্ষেত্রে তারা ইনকাম শেয়ারিং রেশিও (ISR)- এর ভিত্তিতে বাংলাদেশে এই প্রথমবারের মতো সূচনা করেছে অভিনব এক মুনাফা বিতরণ পদ্ধতি। এ পদ্ধতিতে আমানতকারীদের মাঝে মুনাফা বাটোয়ারা করা হয় এবং তার ভিত্তিতে প্রতি মাসে নির্ধারিত হয় প্রকৃত মুনাফা। পদ্ধতিটি শরীয়াহর সঙ্গে অধিক মাত্রায় সঙ্গতিপূর্ণ এবং মুনাফা বাটোয়ারার সঠিক পস্থা বলে বিভিন্ন মহলে অর্জন করছে ব্যাপক স্বীকৃতি। বেশ কয়েকটি

ইসলামিক ব্যাংক/উইন্ডো ইতোমধ্যেই ISR অনুসরণের লক্ষ্যে ব্যাংক এশিয়ার পরামর্শ নিচ্ছে।

জামানতের ক্ষেত্রে ব্যাংক এশিয়া যেসব সুবিধা দিচ্ছে তার মধ্যে রয়েছে আল-ওয়াদিয়াহ কারেন্ট অ্যাকাউন্ট, মুদারাবা সেভিংস অ্যাকাউন্ট (MSA), মুদারাবা স্পেশাল নোটিস ডিপোজিট অ্যাকাউন্ট (MSDA), বিভিন্ন মেয়াদের জন্য মুদারাবা টার্ম ডিপোজিট অ্যাকাউন্ট (MTDA), মুদারাবা হজ্ব সেভিংস স্কিম (MHSS), মুদারাবা ডিপোজিট পেনশন স্কিম (MDPS) এবং মুদারাবা মাছুলি প্রফিট পেইং ডিপোজিট স্কিম (MSPPDS)।

অর্থায়ন কিংবা বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ব্যাংক প্রদত্ত সুবিধাগুলো হচ্ছে বাই মুদারাবা মুয়াজ্জিল, হায়ার পারচেজ শিরকাহুল মেস্ক (HPSM), মুশারাকা, কর্জ এগেইনস্ট অ্যাকসেপ্টেড বিল (QAB), কর্জ এগেইনস্ট টার্ম ডিপোজিট ইত্যাদি। এসব সুবিধা মূলত ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল, আমদানি-রপ্তানি, এসএমই, কনজুমার, প্রোডাক্ট এবং মেয়াদী অর্থায়নসহ সকল ক্ষেত্রে ব্যাপক কার্যকর ভূমিকা রাখে।

ব্যাংক এশিয়া সামনের বছরগুলোয় সারা দেশে ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার লক্ষ্যে নতুন নতুন শাখা খোলার পরিকল্পনা করছে। একটি দায়িত্বশীল এবং ন্যায়পরায়ণ সমাজ গড়ে তোলার উদ্দেশ্যে বহুবিধ আমানত ও বিনিয়োগ সুবিধা প্রদানের লক্ষ্যে নিরন্তর কাজ করে যাচ্ছে ব্যাংক এশিয়া।

ট্রেজারি কার্যক্রম

ব্যাংকের ট্রেজারির কাজ মূলত ব্যাংকের সংবিধিবদ্ধ তারল্য সংরক্ষণের তদারকি এবং ব্যালেন্স শিটের ব্যবধান ব্যবস্থাপনা। এ কাজ করতে গিয়ে তাকে ব্যাংকের ভবিষ্যৎ ঋণ প্রতিশ্রুতি পর্যালোচনা করে সে অনুসারে পরিকল্পনা নির্ধারণ করতে হয়। স্থানীয় তহবিল ব্যবস্থাপনার জন্য যেসব সুবিধা রয়েছে তা হচ্ছে: কল, টার্ম, রেপো/রিভার্স রেপো, সোয়াপ এবং সিকিউরিটিজ ট্রেডিং। এ ক্ষেত্রে কাজের গতিধারা নির্ধারণ

করে দেয় বাজারের তারল্য। ২০১০ সালের প্রথম দুই কোয়ার্টারে মুদ্রাবাজারে ব্যাপক তারল্য পরিলক্ষিত হয়। এর ফলে কলম্যানি রেট গড়ে মাসগুলিতে গড়ে ওঠানামা করে ৪% থেকে ৬% পর্যন্ত। ২০১০ এর মে মাসের মাঝামাঝি বাংলাদেশ ব্যাংক অন্যান্য ব্যাংকগুলোর জন্য CRR বৃদ্ধি করে ৫.৫%। পর্যাপ্ত তারল্যের কারণে ঈদ-উল-আজহা পর্যন্ত স্থিতিশীল থাকে বাজার। অবশ্য নভেম্বরের মাঝামাঝি নাগাদ পুঁজিবাজার এবং বাণিজ্যিক ঋণের প্রবৃদ্ধির কারণে পরিস্থিতি বদলাতে শুরু করে পুনরায়। মুদ্রাবাজারে নিয়ন্ত্রণ আরোপের লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক আরও এক দফা CRR বৃদ্ধি করে ৬% এ। এসব কারণের প্রভাব গিয়ে পড়ে বাজার তারল্যের ওপর এবং কলরেট নিয়ে যায় সর্বোচ্চ পর্যায়ে। বাজারে উদ্বৃত্ত তারল্যের সুযোগ গ্রহণ করে ব্যাংক। যেহেতু তার ঋণগ্রহণের হার ছিল এর আমানত খরচের চাইতে অনেক কম। ব্যাংক তার এই উদ্বৃত্ত পুঁজি বিবেচকের মতো বিনিয়োগ করে কলম্যানি, কিংবা টার্ম ডিপোজিট হিসেবে অথবা সরকার অনুমোদিত সিকিউরিটিজ-এ। এর ফলে সারা বছর তারা ব্যাংকের জন্য তুলে আনতে পেরেছে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ মুনাফা।

বৈদেশিক মুদ্রা

ব্যাংক এশিয়ার বৈদেশিক মুদ্রা মূলত দেখাশোনা করে ট্রেজারি বিভাগ। ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার ইনফ্লো এবং আউটফ্লো তদারকির দায়িত্বও এ বিভাগের। এর মাধ্যমে তারা এডি (অথরাইজড ডিলার) শাখা থেকে কেনাকাটা করে এবং আন্তঃব্যাংক বাজারে অংশ নেয় সক্রিয়ভাবে। ২০১০ সালে ব্যাংকের আমদানি, রপ্তানি এবং রেমিটেন্স উল্লেখযোগ্য পরিমাণ বৃদ্ধি পায়। এ সময়ে সাফল্যের সাথে সব ধরনের লেনদেন সম্পন্ন করে ট্রেজারি বিভাগ। বছর জুড়ে ট্রেজারি বিভাগ আন্তঃব্যাংক বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় কার্যক্রমে অংশগ্রহণ করে।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

আমাদের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্যের সাথে সঙ্গতি রেখে সেন্ট্রাল ট্রেড সার্ভিসেস ইউনিটের (CTSU) পূর্ণাঙ্গ কার্যক্রমের মাধ্যমে গ্রাহকদের প্রযুক্তি নির্ভর আধুনিক সেবা চালু করেছে আমাদের ইন্টারন্যাশনাল ডিভিশন। এই প্ল্যাটফর্মের অধীনে এডি (অথরাইজড ডিলার) শাখার বাইরেও ট্রেড ফিন্যান্সে বাণিজ্য সহায়তা প্রদান করে থাকে ব্যাংক। ২০১০ সালে আমদানি খাতে আন্তর্জাতিক বাণিজ্য প্রবৃদ্ধি ঘটে ৬৩.৮৮% এবং রপ্তানি খাতে এর পরিমাণ ৮৫.১৭%। আমদানি ব্যবসা ২০০৯ সালের ৬৭,৩৭৮ মিলিয়ন টাকা থেকে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ১১০,৪১৭.৮৯ মিলিয়ন টাকায়।

অনুরূপভাবে রপ্তানি ব্যবসা ২০০৯ সালের ৩০,৯৩৫.৪০ মিলিয়ন টাকা থেকে ২০১০ সালে উন্নীত হয় ৫৭,২৮১.৬৭ মিলিয়ন টাকায়। ২০১০ সালে ব্যাংকের ইনওয়র্ড এবং আউটওয়র্ড রেমিটেন্সের পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১৮,৪৪১.৭১ মিলিয়ন টাকা এবং ৬২৫.০০ মিলিয়ন টাকা। অথচ ২০০৯ সালে এর পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১৫,৫৫৫.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ৫২০.০০ মিলিয়ন টাকা। ২০১০ সাল পর্যন্ত ব্যাংক এশিয়া ১৬০টি দেশের ৭৭০টি ব্যাংকের সাথে যোগাযোগ সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ১০০.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের ক্রেডিট সুবিধাসহ পৃথিবীর ২৬টি শীর্ষস্থানীয় ব্যাংকের সাথে গভীর সম্পর্ক রয়েছে ব্যাংকের। এশীয় উন্নয়ন ব্যাংকের সাথে সম্পর্কের সুবাদে ব্যাংক এশিয়া প্রবেশ করেছে ব্যাংকসমূহের আন্তর্জাতিক পরিমন্ডলে। ফরেন ট্রেড উৎসাহিত করার লক্ষ্যে সুইফট অ্যালায়েন্স মেসেঞ্জার (SAM) এবং রয়টার-এর সূচনা করেছে ব্যাংক।

অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট

অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট- ওবিইউ (OBU) বাংলাদেশের ব্যাংকিং জগতে এক নতুন ধারণা। ওবিইউ ক্যাটাগরি 'এ'-এর আওতায় ইপিজেড গ্রাহকদের বৈদেশিক মুদ্রায় অর্থায়ন করতে পারে। অফশোর ব্যাংকিং পরিচালনার জন্য কয়েকটি ব্যাংককে অনুমোদন দেয়া হয়েছে, এদের মধ্যে

ব্যাংক এশিয়া অন্যতম। তাদের এ কার্যক্রম শুরু হয় ২০০৭ সালে। শুরু থেকেই ব্যবসার আয়তন সম্প্রসারিত হচ্ছে এ খাতে। ২০১০ সালে ওবিইউ খাতে জামানতের পরিমাণ ছিল ৩৬.০১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। অথচ ২০০৯ সালে তা ছিল মাত্র ০.৬২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। অনুরূপভাবে অগ্রিমের পরিমাণ ২০১০ সালে ছিল ৩৫.৮৫ মিলিয়ন ডলার যা ২০০৯ সালে ছিল মাত্র ৫.৩২ মিলিয়ন ডলার। মুনাফা ২০১০ সালে ছিল ০.৬৬ মিলিয়ন ডলার যা ২০০৯ সালে ছিল মাত্র ০.০৭ মিলিয়ন ডলার। ওবিইউ এর মাধ্যমে আমদানি ব্যবসার পরিমাণ ২০১০ সালে ছিল ৯.১৩ মিলিয়ন ডলার যা ২০০৯ সালে ছিল ৩.৭৩ মিলিয়ন ডলার। একই ভাবে, ওবিইউ-এর মাধ্যমে রপ্তানি বাণিজ্য ২০১০ সালে ছিল ২৩.৫৪ মিলিয়ন ডলার যা ২০০৯ সালে ছিল মাত্র ৪.১৯ মিলিয়ন ডলার। ব্যাংক এশিয়া ওবিইউ-এর মাধ্যমে বিল ডিসকাউন্টিং-এর পথিকৃৎ। বাংলাদেশে অর্থায়নের এক নতুন চ্যানেলের সূচনা হয়েছে এর মাধ্যমে। ওবিইউ-এর মাধ্যমে অনশোর গ্রাহকদের বিল ডিসকাউন্টিংয়ের পরিমাণ ২০১০ সালে ছিল ৪৫.১০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। ব্যাংক এশিয়া OBU-এর মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রায় অনশোর রু চিপ রফতানি ভিত্তিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে চলতি মূলধন সুবিধা প্রদান করছে।

রেমিটেন্স

ওয়েজ আর্নার রেমিটেন্স জাতীয় বৈদেশিক মুদ্রা তহবিল গঠনের ক্ষেত্রে প্রধান শক্তি। নিরলসভাবে বিদেশ থেকে ফরেন রেমিটেন্স সংগ্রহের এসব কাজ পরিচালনা করে থাকে ব্যাংকের ফরেন রেমিটেন্স বিভাগ। ২০১০ সালে প্রত্যক্ষ রেমিটেন্স হিসেবে এই বিভাগ বিভিন্ন দেশ থেকে গ্রহণ করেছে ২৫৫.৩৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। এসব দেশের মধ্যে সংযুক্ত আরব আমিরাত, মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র, ইংল্যান্ড এবং মালয়েশিয়া অন্যতম। ২০১০ সালে ফরেন রেমিটেন্স এর প্রবৃদ্ধি ঘটে ১৯%।

২০১০ সালে মালয়েশিয়ার আইএমই এসডিএন বিএইচডি, সংযুক্ত আরব আমিরাতের জিসিসি

এক্সচেঞ্জ এবং লুলু ইন্টারন্যাশনাল এক্সচেঞ্জ এবং আলফা এক্সচেঞ্জের সাথে চুক্তি স্বাক্ষরের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া আরও সম্প্রসারিত করেছে নিজেদের নেটওয়ার্ক। এই মুহূর্তে সারা পৃথিবীতে এ ধরনের ২৫ টি আয়োজন রয়েছে ব্যাংকের।

ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন, এক্সপ্রেস মানি এবং ওয়ালস্ট্রিট ইনস্ট্যান্ট ক্যাশ ওয়ার্ল্ডওয়াইড এর মতো বৈশ্বিক অংশীদারদের কারণে স্বভাবতই উজ্জ্বল হয়েছে ব্যাংক এশিয়ার ব্র্যান্ড ভ্যালু। ব্যাংকের সবল উপস্থিতি যেসব স্থানে রয়েছে তার মধ্যে রয়েছে যুক্তরাষ্ট্র, ইংল্যান্ড, কানাডা, ইতালি, মালয়েশিয়া, সংযুক্ত আরব আমিরাত, কুয়েত, ওমান এবং মরিশাস। এসব স্থানে ব্যাংকের কার্যক্রমের মধ্যে রয়েছে চয়েজ মানি ট্রান্সফার, টিএনএস মানি ট্রান্সফার, মার্চেন্ট্রেড এশিয়া এসডিএন বিএইচডি, ইকরা ফাইন্যান্স (ইউকে) লিমিটেড, জমজম এক্সচেঞ্জ, পুসিড এনকে করপোরেশন, ট্রান্সমিট ইন্টারন্যাশনাল ইনকরপোরেশন, দেশি ফরেন এক্সচেঞ্জ, যমুনা মানি এক্সচেঞ্জ, মুস্তাফা সুলতান এক্সচেঞ্জ, ফেডারেল এক্সচেঞ্জ, এশিয়া এক্সচেঞ্জ সেন্টার, ওয়াল স্ট্রিট এক্সচেঞ্জ সেন্টার অ্যাকাউন্ট ক্রেডিট, কুয়েত এশিয়ান ইন্টারন্যাশনাল এক্সচেঞ্জ, ব্রেমার ব্যাংকিং করপোরেশন, খান এন্টারপ্রাইজ মানি ট্রান্সফার, কেম্যাকস ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস এবং মিলফা স্টারলিং ইত্যাদি।

এনজিও ব্যুরো বাংলাদেশ, জাগরণী চক্র ফাউন্ডেশন (JCF), রুৱাল রিকনস্ট্রাকশন ফাউন্ডেশন (RRF), দিশা, গ্রাম উন্নয়ন কর্ম (GUK), সেন্টার ফর ডেভেলপমেন্ট ইনোভেশন অ্যান্ড প্র্যাকটিসেস এবং সৃজনী বাংলাদেশের সহায়তায় সমৃদ্ধ হয়েছে ব্যাংকের রেমিটেন্স সেবার মেরুদণ্ড হিসেবে বিবেচিত পেমেন্ট নেটওয়ার্ক। দেশের ১৪০০ পেমেন্ট লোকেশন থেকে রেমিটেন্স গ্রাহকরা এ সুবিধা গ্রহণ করতে পারছেন। ব্রিটেনের লন্ডন শহরে ব্যাংক এশিয়ার ১০০% নিজস্ব মালিকানায় 'বিএ এক্সচেঞ্জ কোম্পানি (ইউকে) লিমিটেড' নামে একটি মানি ট্রান্সফার কোম্পানি প্রতিষ্ঠার প্রাথমিক ভিত্তি স্থাপন, ২০১০ সালের একটি বড় সাফল্য।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

পুঁজিবাজার কার্যক্রম

বাংলাদেশের পুঁজিবাজারে ২০১০ সাল একটি মাইলফলক। তারল্যের প্রাচুর্যতা ইনফ্লো এবং নব্য বিনিয়োগকারীর তৎপরতায় ২০১০ সাল শেষ হওয়ার আগে ইতিহাস সৃষ্টি করে বাংলাদেশের পুঁজিবাজার। শেয়ারবাজারে তেজি ভাবের আকর্ষণে ব্যক্তিগত এবং প্রাতিষ্ঠানিক উভয় ধরনের পুঁজি চলে আসে পুঁজিবাজারে। অতীতের সমস্ত সূচক ভেঙ্গে যায় এই জোয়ারে।

২০১০ সালের বাংলাদেশে বিনিয়োগকারীর সংখ্যা ১.৫ মিলিয়ন বেড়ে পৌঁছায় ৩ মিলিয়নে। এই মুহূর্তে ডিএসই-এর অধীনে রয়েছে ৪৪৫ টি তালিকাভুক্ত সিকিউরিটিজ এবং ৮ টি ডিবেঞ্চর, অনুরূপ সিএসই-এর রয়েছে ২২৫ টি তালিকাভুক্ত সিকিউরিটিজ। বর্তমানে পুঁজিবাজারে সক্রিয় রয়েছে ৩৮টি মার্চেন্ট ব্যাংক এবং ১২টি অ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট কোম্পানি।

২০১০ সালে বাংলাদেশের পুঁজিবাজারে সবগুলো ব্যারোমিটারে পরিলক্ষিত হয় উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি। যেমন- ডিসেম্বর ৩১, ২০১০ নাগাদ ডিএসই'র বাজার মূলধন এর পরিমাণ দাঁড়ায় ৩,৫০৮ বিলিয়ন টাকা, যা ২০০৯ সালের ৫ ডিসেম্বরে ছিল ১,৫২৯.২৮ বিলিয়ন টাকা, প্রবৃদ্ধির পরিমাণ ১২৯.৩৮%। ৩০ ডিসেম্বর, ২০১০ অবধি প্রতিদিন টার্নওভারের পরিমাণ ১৭.৮৩১.০৪ মিলিয়ন টাকা, যা পূর্বে ছিল ৯,৩২৭.১৫ মিলিয়ন টাকা, এখানে প্রবৃদ্ধি ৯১.১৭%। একই রূপে, ২০১০ সালে ডিএসই'র সাধারণ সূচকের অবস্থান ছিল ৮,২৯০.৪১-এ, যা ২০০৯ সালে ছিল ৪,৫৩৫.৫৩, এখানে প্রবৃদ্ধি ৮২.৭৮%।

নিজস্ব অবকাঠামো সুবিধা নির্মাণের পর এবং নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের অনুমোদন প্রাপ্তি সাপেক্ষে ২০০৯ সালের ৫ আগস্ট থেকে এক চমৎকার বাণিজ্যিক পরিবেশের মধ্যে ব্যাংক এশিয়া তার ব্রোকারেজ ব্যবসা কার্যক্রম শুরু করেছে।

ব্যাংক এশিয়ার পুঁজিবাজার বিভাগ তার স্বল্প সময়ে প্রাত্যহিক লেনদেন, মুনাফা এবং গ্রাহক সংখ্যা বিবেচনায় প্রশংসনীয় দক্ষতা প্রদর্শন করে। এ

বিভাগটি ইতোমধ্যেই ঢুকে পড়েছে 'ডিএসই শীর্ষ ২০' তালিকায়। ২০১০ সালে এর পরিমাণ ছিল ৫১৪.২০ মিলিয়ন টাকা এবং ২০০৯ সালে তা ছিল ৬৪.৯৪ মিলিয়ন টাকা, যা ডিএসই'র ডেইলি টার্নওভারের ৩.৫০%। ২০১০ সালে মুনাফার পরিমাণ ৫৪৮.০০ মিলিয়ন টাকা যেখানে ২০০৯ সালে ছিল ২৪.৯৬ মিলিয়ন টাকা। গ্রাহক সংখ্যা ২০১০ সালে উন্নীত হয়েছে ৩,৯২৮ এ (ব্যক্তিগত ৩,৮৭৪; কোম্পানি ৫১; এবং এনআরবি ৩) যা ২০০৯ সালে ছিল ৬০৯। একই সময়ে মার্জিন ঋণের পরিমাণ ৩,৮৬১.৭০ মিলিয়ন টাকা যা ২০০৯ সালে ছিল ৮৯২.৭০ মিলিয়ন টাকা।

২০১০ সালে চালু পুঁজিবাজার বিভাগের শাখা ও বর্ধিত অফিসসমূহ

- ধানমন্ডি
- মিরপুর
- উত্তরা
- জুরাইন
- খুলনা
- মুন ম্যানশন (বর্ধিত অফিস)
- মধুমিতা (বর্ধিত অফিস)

পুঁজিবাজার বিভাগের গ্রাহক

- রিটেইল ইনভিভিজুয়াল
- হাই নেট ওয়ার্থ ইনভিভিজুয়াল
- ইনস্টিটিউশান
- ফরেন এবং এনআরবি

পুঁজিবাজার বিভাগের সেবাসমূহ

- স্টক ব্রোকারেজ
- ডিপোজিটরি সেবা
- সিকিউরিটিজ এর নিরাপদ হেফাজত
- শক্তিশালী রিসার্চ এবং এমআইএস
- প্রান্তিক ঋণ
- ইমেইল সেবা

তথ্য ও প্রযুক্তি

ব্যাংক এশিয়া অনলাইন ব্যাংকিং, এটিএম/কিওস্ক, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং সেবা দেয়ার ক্ষেত্রে সশ্রয়ী পদ্ধতিতে অভিনব এক ব্যাংকিং পদ্ধতি অনুসরণ করে। ব্যাংকের প্রয়োগকৃত নতুন ওয়েব এ্যাপ্লিকেশন 'মাই ব্যাংক' পুরোপুরি নিশ্চিত। এর ফলে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং সেবা সহজতর হয়েছে। এর উন্নয়নের কাজ করছে ERA ইনফোটেক লিমিটেড। এটি ব্যাংক এশিয়ার যৌথ উদ্যোগে প্রতিষ্ঠিত একটি আইটি কোম্পানি। ভেভর-ইউজার অংশীদার মডেলের ক্ষেত্রে এটি বাংলাদেশে প্রথম।

ব্রাঞ্চ নেটওয়ার্ক

আর্থিক সেবা প্রদান কার্যক্রম আরও সম্প্রসারণ এবং আরও বেশি গ্রাহকের কাছে পৌঁছানোর লক্ষ্যে ব্যাংক সর্বদাই চায় আরও বেশি শাখা সংযোজন করতে। ২০১০ সালে ব্যাংকের নেটওয়ার্কে যুক্ত হয়েছে ৮টি নতুন শাখা, ৭টি নতুন এসএমই সেন্টার, ৩টি ইসলামিক উইন্ডো এবং ৫টি ব্রোকারেজ ইউনিট। ২০১০ এর শেষ নাগাদ ব্যাংক এশিয়ার ছিল ৪৯টি শাখা, এর মধ্যে ১৪টি পল্লী শাখা, ১০টি এসএমই সেন্টার, ৫টি ইসলামিক উইন্ডো এবং ৫টি ব্রোকারেজ ইউনিট। উপরন্তু, ব্যাংকের রয়েছে ৩টি কিওস্ক বুথ এবং বিডিআর পিলখানায় একটি বুথ অফিস। এর সবগুলো শাখা/এসএমই সেন্টার ও ইসলামিক উইন্ডো স্টেলার অথবা হিকমাহ'র সাহায্যে উপভোগ করছে রিয়েল টাইম অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা। আগামী বছরে আরও বেশি শাখা সম্প্রসারণ করতে চায় ব্যাংক।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

এটিএম

ব্যাংক এশিয়ার এটিএম কার্যক্রমকে সাদরে গ্রহণ করেছে এর গ্রাহকরা। এর কারণে গ্রাহকরা নিরবিচ্ছিন্ন ২৪ ঘন্টাই স্বচ্ছন্দে নগদ লেনদেন সুবিধা পাচ্ছেন। বিপুল চাহিদার প্রেক্ষিতে ব্যাংক ২০১০ সালে ঢাকা, চট্টগ্রামসহ দেশের অন্যত্র গুরুত্বপূর্ণ স্থানে ১৮টি নতুন মেশিন স্থাপন করে। ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকরা বর্তমানে ৬৫০টির বেশি এটিএম বুথের সুবিধা পাচ্ছেন। এর মধ্যে ৪৮টি এটিএম ব্যাংকের নিজস্ব এবং ১১৩টি ক্যাশ লিংক বাংলাদেশ (E-Cash) এর সঙ্গে যৌথ আয়োজনে এবং Q-Cash এবং ব্র্যাক ব্যাংকের সাথে যৌথ আয়োজনে কার্যকর রয়েছে ৪৯০টিরও বেশি এটিএম বুথ। শাখা সম্প্রসারণের পাশাপাশি খুচরা লেনদেন ব্যবস্থাপনার লক্ষ্যে নিজস্ব এটিএম নেটওয়ার্ক সম্প্রসারণেরও পরিকল্পনা রয়েছে ব্যাংকের।



ব্যাংক এশিয়ার এটিএম বুথ উদ্বোধন

ইন্টারনেট ব্যাংকিং

ইন্টারনেট ব্যাংকিং ব্যাংকের ব্যবসা প্রক্রিয়ায় বৈপ্লবিক পরিবর্তন সূচনা করেছে। অনেক গ্রাহক ইন্টারনেটের মাধ্যমে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করতে পছন্দ করেন। গ্রাহকরা তাদের নিজস্ব আইডি এবং পাসওয়ার্ড এর মাধ্যমে যে কোনো স্থান থেকে অ্যাকাউন্ট ব্যালেন্স এনকোয়ারি, ফান্ড ট্রান্সফার, ইউটিলিটি বিল পেমেন্ট, চেক বুক রিকোয়েস্ট, স্টপ পেমেন্ট রিকোয়েস্ট এবং ট্রানজাকশন স্টেটমেন্ট এর মতো ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করতে পারেন। এছাড়াও ব্যক্তিগত তথ্যাদি পরিবর্তন, বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার বিষয়ক খবরাখবর, পাসওয়ার্ড এবং পিনকোড পরিবর্তন ইত্যাদি সুবিধা পাওয়া সম্ভব।

ইন্টারনেট ব্যাংকিং নগরের পাশাপাশি গ্রামীণ গ্রাহকদের এবং ব্যবসায়ী সম্প্রদায়ের জন্য ব্যাংকিং কার্যাবলী সহজতর করেছে। ব্যাংক এশিয়া নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্দেশাবলী অনুসরণ করেই গ্রাহকদের ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা দিয়ে আসছে।

মোবাইল ব্যাংকিং

বর্তমানে মোবাইল টেলিফোনে শর্ট টেক্সট মেসেজ (SMS) আদান প্রদানের মাধ্যমে যোগাযোগ একটি জনপ্রিয় মাধ্যম হয়ে উঠেছে। উল্লেখ্য, এই মুহূর্তে এটাই সবচেয়ে বেশি ব্যবহৃত ডেটা অ্যাপ্লিকেশন। SSL এর সহযোগিতায় ব্যাংক এশিয়া জনপ্রিয় ও সহজ এই যোগাযোগ মাধ্যমকে বিবেচনায় রেখে সকল মোবাইল অপারেটরের জন্য এম-ব্যাংকিং প্রোডাক্ট (যার সংক্ষিপ্ত কোড '৬৯৬৯') চালু করেছে। ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকরা এম-ব্যাংকিংয়ে আপাতত যেসব সুবিধা পাচ্ছেন তার মধ্যে রয়েছে অ্যাকাউন্ট ব্যালেন্স এনকোয়ারি, ফান্ড ট্রান্সফার, পোস্ট-পেইড বিল পেমেন্ট, পিন এবং মোবাইল নাম্বারের পরিবর্তন কিংবা সঞ্চয়ী হিসাবে নির্দিষ্ট কোনো ডেবিটের ক্ষেত্রে স্বয়ংক্রিয় সতর্কবার্তা কার্যক্রম ইত্যাদি।

এসব সেবা ব্যাংককে তার গ্রাহকদের আরও কাছে পৌঁছে দেবে। অনলাইন পেমেন্ট পদ্ধতির সূচনার লক্ষ্যে ব্যাংক কাজ করে যাচ্ছে। এ ব্যাপারে ইতোমধ্যেই কেন্দ্রীয় ব্যাংক অনুমতি প্রদান করেছে।

সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা

সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা (ALM) ব্যাংকের আর্থিক এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্বপূর্ণ কাজ। ALM ব্যাংকের অন এবং অফ ব্যালেন্স শিট অবস্থানের ব্যবস্থাপনা এমন ভাবে সম্পাদন করে যাতে ব্যাংক যথাযথ ঝুঁকি/পুরস্কার তথ্যাদি সংরক্ষণের মাধ্যমে বিভিন্ন মেয়াদে গ্রাহকদের জন্য পণ্য ও সেবার প্রতিযোগিতামূলক মূল্য নির্ধারণে সমর্থ হয় যা শেয়ারহোল্ডারদের মূল্য বৃদ্ধি করে। ALCO (অ্যাসেট লায়াবিলিটিজ কমিটি) এর মাধ্যমে কাজ করে ALM। এর প্রধান নজর থাকে তারল্য ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (আকস্মিক তহবিল পরিকল্পনা এবং আকস্মিক তারল্য পর্যাণ্ডতা), উদ্বৃত্তপত্রের আকার, বিনিয়োগ পোর্টফোলিওর বৈচিত্র্য এবং আচরণ ব্যবস্থাপনা এবং এর মূল্য। দায় পণ্যের বিন্যাস এবং মূল্য নির্ধারণ, তহবিল স্থানান্তর মূল্য (অভ্যন্তরীণ মুনাফা নির্ধারণ), নিয়ন্ত্রক সংস্থার সাথে সঙ্গতি, বিশেষত উপরোল্লিখিত ইস্যুতে ব্যাংক এশিয়া প্রতিযোগিতামূলক মূল্যে অনেকগুলো সম্পদ ও দায় পণ্য সুবিধা প্রদান করছে গ্রাহকদের।

কেন্দ্রীয় নিকাশ

২০০৯ সালে 'পেমেন্ট সার্ভিস বিভাগ' এর মধ্য দিয়ে ব্যাংক এশিয়ার কেন্দ্রীয় নিকাশ বিভাগ তাদের কার্যক্রম শুরু করে। এই বিভাগ ব্যাংকের প্রচলিত নিকাশ পদ্ধতির বদলে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে ইলেক্ট্রনিক নিকাশ এবং প্রদান পদ্ধতি সূচনা করে। এই পদ্ধতির আওতায় আরপিপি প্রকল্পের দুটি উপকরণ গড়ে ওঠে বাখ (BACH) নামে পরিচিত চেক নিকাশ পদ্ধতির স্বয়ংক্রিয়তা এবং বাফটেন (BEFTN) নামে পরিচিত আন্তঃব্যাংক ইলেক্ট্রনিক তহবিল স্থানান্তর নেটওয়ার্কের মাধ্যমে। এর ফলে তহবিল

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

স্থানান্তর কার্যক্রম এখন আগের তুলনায় আরও গতিশীল, স্মার্ট এবং আধুনিক।

ব্যাংক এশিয়া ২০১০ সালের ১৮ ফেব্রুয়ারি বাংলাদেশ ব্যাংকের সঙ্গে BACH সম্পর্কিত একটি চুক্তি সাক্ষর করে এবং অক্টোবর ৭, ২০১০ তারিখে সফলতার সঙ্গে এই কার্যক্রম শুরু করে। এখন এই বিভাগ ঢাকা, চট্টগ্রাম এবং সিলেট অঞ্চলের যাবতীয় আন্তঃমুখী ও বহির্মুখী নিকাশ লেনদেনসহ যাবতীয় BACH কার্যক্রম কেন্দ্রীয়ভাবে পরিচালনা করে। এই কার্যক্রম প্রতি দিন প্রত্যেকটি শাখার ন্যূনতম ৮ মানব-ঘণ্টা সময় বাঁচায়। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া কেন্দ্রীয়ভাবে ০.৬৭ মিলিয়ন লেনদেন পরিচালনা করেছে এবং এর মোট মূল্য ৪১৬.২৪ বিলিয়ন টাকা। এ বছরেই এই বিভাগ BACH পরিচালনা পদ্ধতি বিষয়ক সংশ্লিষ্ট শাখা কর্মকর্তাদের জন্য ৮টি প্রশিক্ষণ কর্মসূচি এবং MICR চেক জালিয়াতি সংক্রান্ত ঝুঁকির ওপর ৩টি সচেতনতামূলক কর্মসূচি পরিচালনা করেছে। এই বিভাগ ৩টি উপবিভাগে বিভক্ত- BACH, MICR এবং EFT। BACH কেন্দ্রীয় নিকাশ কার্যক্রমের সঙ্গে জড়িত, MICR কাজ করে MICR ইন্সট্রুমেন্টস (চেক, পে অর্ডার, ডিমান্ড ড্রাফট ইত্যাদি) বিতরণের ক্ষেত্রে এবং EFT (ইলেক্ট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার) দ্রুততার সঙ্গে তহবিল স্থানান্তর সুবিধার নতুন দ্বার উন্মোচনের পাশাপাশি যথা সময়ে আন্তঃব্যাংক মূল্যতবি লেনদেনগুলো সম্পন্ন করতে সহায়তা করে। এই প্রসঙ্গে ব্যাংক এশিয়া BEFTN সেবায় অংশগ্রহণের উদ্দেশ্যে ২৮ আগস্ট ২০১০ সালে একটি চুক্তি সাক্ষর করেছে যেটা দেশে এই সেবায় অংশ নেয়া ব্যাংকগুলোর পাশাপাশি ১২০টি দেশের ব্যাংকগুলোর মধ্যে সংযোগ স্থাপন করবে। সফলভাবে এ সেবা বাস্তবায়নের পর ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহকরা কোম্পানির বেতন বিভিন্ন ব্যাংক থেকে তুলতে পারবেন (চেকবিহীন সুবিধা) এবং ঋণের কিস্তি পরিশোধ, ইউটিলিটি বিল পরিশোধ ও আন্তঃব্যাংক তহবিল স্থানান্তর সেবার সুবিধা পাবেন।

ঋণ প্রশাসন বিভাগ

কর্পোরেট অফিসের ঋণ প্রশাসন বিভাগ ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের ব্যাক অফিস হিসেবে কাজ করেছে। ঋণের তালিকা, সুদের হার, ধরন, মেয়াদ ইত্যাদিসহ যাবতীয় ঋণ সীমা এই বিভাগ থেকেই প্রক্রিয়াজাত করা হয় যেটা পরবর্তী সময়ে বিভিন্ন শাখার মাধ্যমে বিতরণ করা হয়।

এই বিভাগ ঋণ ও অগ্রিমের মোট পরিমাণ বিষয়ে ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম (MIS) প্রদান করে শাখা অফিস এবং উচ্চতর ব্যবস্থাপনার মধ্যে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে। এই বিভাগ অনিয়মিত সম্পদ পোর্টফোলিও- এর পাক্ষিকভাবে পর্যালোচনা করে এবং এক্ষেত্রে নির্দেশনার জন্য তা জ্যেষ্ঠ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের নজরে আনে। পাশাপাশি ঋণের মাত্রা বা স্তর পর্যবেক্ষণ করে এবং এ বিষয়ে শাখা অফিসগুলোতে আগে থেকে সতর্ক বার্তা পাঠায়। ২০১০ সাল জুড়ে এই প্রক্রিয়ার মাধ্যমে ঋণের শ্রেণীবিন্যাস এবং স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্টস যথাক্রমে ১.৬২ শতাংশ এবং ১.২২ শতাংশের মধ্যে ধরে রাখা সম্ভব হয়। খাতওয়ারি ঋণ বিতরণ তদারকি এবং সঠিক খাতে ঋণ ব্যবস্থাপনা বিষয়ে ভবিষ্যৎ সিদ্ধান্ত নেয়ার জন্য তা ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কাছে উপস্থাপন করা হয়।

কাগজ ও দলিলপত্র কেন্দ্রীয়ভাবে ব্যবস্থাপনার জন্য এই বিভাগ এইসব কাগজপত্রের ইমেজ চেকিং প্রথা প্রণয়ন এবং পরিচালনাগত ঝুঁকি হ্রাসের জন্য কেন্দ্রীয়ভাবে ঋণ মঞ্জুর অনুমোদনের প্রক্রিয়া চালু করতে যাচ্ছে। ইতোমধ্যে প্রতিষ্ঠানের সব কর্মীদের ঋণ বিতরণ কেন্দ্রীয়ভাবে এই বিভাগের মাধ্যমে করা হচ্ছে।

সারা বছর জুড়ে বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে ১৪,৫২৬ জন ঋণগ্রহীতার CIB প্রতিবেদন সংগ্রহ করা হয়েছে এবং এটা শাখা অফিসগুলোতে সরবরাহ করা হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ৪টি ব্যাংক এবং ১টি ব্যাংক বহির্ভূত আর্থিক প্রতিষ্ঠান CIB প্রক্রিয়াকে অনলাইনে আনার জন্য একটি পাইলট প্রকল্পের সদস্য

হিসেবে কাজ করেছে। এদের মধ্যে ব্যাংক এশিয়া হচ্ছে অগ্রদূত। ২০১১ সালের মাঝামাঝি থেকে অনলাইন CIB চালু হবে বলে আশা করা হচ্ছে। একটি পরিপালনীয় ব্যাংক হিসেবে ব্যাংক এশিয়া বাংলাদেশ ব্যাংক এবং অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থার কাছে সঠিকভাবে ও যথাসময়ে সম্পদ-দায়, শ্রেণীকৃত ঋণ, এসএমএ, খাতভিত্তিক ঋণ স্থিতি, অবলোপন, ঋণ উদ্ধার, জালিয়াতি,সিআইবি, ঋণ সংস্থান, আমাদের ব্যাংক ও অন্যান্য ব্যাংক/এনবিএফআই-এ পরিচালকদের ঋণ দায় ইত্যাদি বিষয়ে প্রতিবেদন জমা দিচ্ছে।

ঋণ আদায় কার্যক্রম

ব্যাংক এশিয়ার লিগ্যাল অ্যান্ড রিকভারি বিভাগ ৫ জন কর্মী নিয়ে গঠিত যাদের মধ্যে রয়েছেন ৩ জন আইন কর্মকর্তা। এদের মধ্যে ২ জন ঋণ কর্মকর্তা এই বিভাগের প্রধানের তদারকিতে খেলাপি ঋণগ্রহীতাদের কাছ থেকে ব্যাংকের পাওনা আদায় সর্বোচ্চ পর্যায়ে উন্নীত করার জন্য সব শ্রেণীকৃত ঋণ সরাসরি ব্যবস্থাপনা করে থাকেন। ২০১০ সালে এই বিভাগ সংশ্লিষ্ট শাখা অফিসের সহায়তায় ৬৩১.৮৩ মিলিয়ন টাকা শ্রেণীকৃত ঋণ উদ্ধার করেছে। এছাড়া এই বিভাগের তৎপরতায় যথাক্রমে ৪৭৮.৬১ ও ৩৮০.৬১ মিলিয়ন টাকা নিয়মিতকরণ ও অবলোপন করেছে। ব্যাংকের প্রতিদিনকার কার্যক্রম সম্পাদনে আইন কর্মকর্তারা বিভিন্ন বিষয়ে আইনগত মতামত প্রদান করে থাকেন। ব্যাংক কর্তৃক দায়েরকৃত বা ব্যাংকের বিরুদ্ধে দায়ের করা মামলাগুলো দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য এই কর্মকর্তারা ব্যাংকের প্যানেল আইনজীবীদের সঙ্গে ঘনিষ্ঠ যোগাযোগ রাখেন। ২০১০ সালে ১৯২.৫৭ মিলিয়ন টাকা সম্মুখের ১৩টি মামলার রায় ব্যাংকের পক্ষে গেছে এবং ৯৪.৫৪ মিলিয়ন টাকার আরও ১৩টি মামলা 'সোলনামা'-র মাধ্যমে নিষ্পত্তি করা হয়েছে। অন্যদিকে, ইতোপূর্বে করা মামলায় ৩টি হিসাবের বিপরীতে পরিশোধিত হয়েছে ১১৩.৯৯ মিলিয়ন টাকা।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং সমন্বয়

ব্যাংকিং হচ্ছে একপ্রকার বহুমাত্রিক এবং জটিল আর্থিক কার্যক্রম। এসবের সঙ্গে জড়িয়ে আছে বড় ধরনের ঝুঁকি। ব্যাংকের কার্যক্রম মসৃণ করতে হলে কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির সমস্যা, কর্পোরেট সুশাসন, স্বচ্ছতা, জবাবদিহিতা ইত্যাদি বিষয়গুলো রাখতে হবে সতর্ক বিবেচনায়।

কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা এবং অন্যান্য ব্যক্তিবর্গের তত্ত্বাবধানে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ হচ্ছে এমন এক প্রক্রিয়া যা দক্ষ ও কার্যকরভাবে লক্ষ্য অর্জন, আর্থিক প্রতিবেদনের বিশ্বস্ততা এবং বিরাজমান আইন, বিধিমালা এবং অভ্যন্তরীণ নীতিমালার সাথে এর সুসঙ্গতির নিশ্চয়তা প্রদান করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ গড়ে ওঠে সেইসব নীতিমালা ও প্রক্রিয়ার আলোকে যা একক, কিংবা যৌথভাবে কোম্পানির নির্দিষ্ট কোন ঝুঁকি কিংবা ব্যবসায়িক কার্যক্রম ব্যবস্থাপনা ও নিয়ন্ত্রণ করে। ব্যাংক এশিয়া যাতে অবাধ এবং বিচক্ষণভাবে তার ব্যাংকিং কার্যক্রম চালাতে সক্ষম হয় সে লক্ষ্যে ব্যাংক এশিয়া তার পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা, সাংগঠনিক এবং পদ্ধতিগত নিয়ন্ত্রণ এর সহযোগিতায় উদ্ভাবন করেছে কার্যকর এক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পরিবেশ এবং স্বাধীন নিরীক্ষা পদ্ধতি। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির মাধ্যমে ব্যাংক তার দুর্বলতাসমূহকে চিহ্নিত করে এবং সেগুলো কাটিয়ে উঠতে কার্যকর সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির কার্যকারিতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ গঠন করেছেন একটি অডিট কমিটি। এই অডিট কমিটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর ব্যাংকের জ্যেষ্ঠ ব্যবস্থাপনার সাথে এ পদ্ধতির কার্যকারিতা আলোচনার লক্ষ্যে বৈঠক করেন। তারা এটাও নিশ্চিত করেন যে অডিট কমিটি এবং ইন্টারনাল কন্ট্রোল অ্যান্ড কমপ্লায়ান্স ডিপার্টমেন্ট (আইসিসিডি) এর সুপারিশ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক যথাযথভাবে প্রতিপালিত হচ্ছে।

ব্যাংকের MANCOM প্রতি বছর সংস্থার নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির কার্যকারিতা পর্যালোচনা করেন এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতি, এর চর্চা এবং কার্যপ্রণালীর কার্যকারিতা সম্পর্কে পরিচালনা

পর্ষদের কাছে সনদ প্রদান করেন। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রক দল ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির সামগ্রিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিচালনা করেন। গুরুত্বপূর্ণ কোন ঘটতি চিহ্নিত হলে সে বিষয়ে বোর্ডের অডিট কমিটিকে অবহিত করা হয়।

মানব সম্পদের দক্ষতা

ব্যাংক এশিয়ার লক্ষ্য হচ্ছে তার বহুবিধ সেবাসমূহের গুণগতমান বজায় রেখে সারা দেশে ছড়িয়ে দেয়া। এই লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য অর্জনে ব্যাংকের কর্মীবাহিনী একক ও যৌথভাবে কাজ করে যাচ্ছে।

ব্যাংক এশিয়ার লক্ষ্য হচ্ছে মানব সম্পদের সঠিক নিয়োগদান, তাদের কর্মদক্ষতা বাড়ানো, উন্নত জীবনমান নিশ্চিতকরণ এবং কাজের যথাযথ মূল্যায়ন।

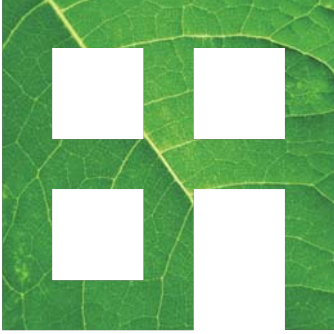
ব্যাংক এশিয়া দেশের একটি অন্যতম দ্রুত অগ্রসরমান ব্যাংক হিসেবে একটি গতিশীল মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনার প্রতি সব সময়ই গুরুত্ব দিয়ে আসছে। বর্তমান ও ভবিষ্যৎ মানব সম্পদের চাহিদা পূরণের লক্ষ্যে ব্যাংক একদিকে যেমন নিজস্ব অভ্যন্তরীণ মেধাবীদের সুযোগ তৈরী করে দিচ্ছে এবং অন্যদিকে তেমন নতুন প্রার্থীদেরও সুযোগ দিচ্ছে। আর ব্যাংক সব সময়ই তার নিয়োগ প্রক্রিয়াকে ধর্ম, বর্ণ, লিঙ্গের বৈষম্য সৃষ্টির উর্দে রেখেছে।

প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়নের পূর্বশর্ত হচ্ছে ব্যাংকের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্যের পাশাপাশি মূল্যবোধের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ একটি মানবসম্পদ কাঠামো তৈরি করা। কর্মীদের কর্মদক্ষতার যথাযথ পরিমাপ ও মূল্যায়নের জন্য Key Performance Indicator (KPI) ভিত্তিক একটি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া চালু করা হয়েছে। কর্মীদের উন্নয়নের জন্য অন্যান্য প্রশিক্ষণের পাশাপাশি প্রযুক্তি ও অনলাইনভিত্তিক প্রশিক্ষণ কর্মসূচি নেয়া হবে। Learning Value Chain প্রক্রিয়ার মাধ্যমে জ্ঞান, কর্মী এবং প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়নকে সহায়ক কৌশল হিসেবে ব্যবহার করে ব্যাংকের Value Chain এর মান

উন্নত করা সম্ভব। ব্যাংক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ কার্যক্রম এর পাশাপাশি বাস্তবভিত্তিক হাতে-কলমে প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করছে এবং প্রয়োজনে কর্মীদের জন্য বিদেশেও প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করছে।

কর্মীদের কর্মজীবনের অগ্রগতি ও বিকাশকে কাজের স্বীকৃতি প্রদানের মতই গুরুত্বপূর্ণ বিবেচনা করা হয়। তাই ব্যাংক সব সময়ই তাদের কর্মদক্ষতা বৃদ্ধি এবং ভবিষ্যৎ উন্নতির লক্ষ্যে কাজ করে যাচ্ছে।

গ্রিন ব্যাংকিং



ব্যাংক এশিয়ার গ্রাহক
ইকোটেক্স লিঃ পরিবেশ
দূষণ নিয়ন্ত্রণের জন্য
ব্যাংক অর্থায়নকৃত
ইফুয়েন্ট ট্রিটমেন্ট প্লান্ট
(ETP) স্থাপনের স্বীকৃতি
স্বরূপ মাননীয় প্রধানমন্ত্রী
শেখ হাসিনা কর্তৃক
'জাতীয় পরিবেশ পদক
২০১০' অর্জন করে

আমরা সব সময় চেয়েছি আমাদের অগ্রগতি যেন আমাদের বেঁচে থাকার জন্য অত্যাবশ্যকীয় পরিবেশকে নষ্ট না করে। দ্রুত প্রসারমান ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড বনভূমি, কৃষি, পানি সম্পদ, বায়ুর গুণগতমান এবং মানব স্বস্থ্যের উপর বিরূপ প্রভাব ফেলে।

Green Banking আমাদের পরিবেশ সুরক্ষার প্রতি অগ্রাধিকার মূলক সামাজিক সচেতনতা সম্পর্কে ধারণা দেয়। ব্যাংকের সূচনা লগ্ন থেকে আমরা নিরাপদ, পরিচ্ছন্ন এবং **Green Banking**-এর প্রতি অঙ্গিকারবদ্ধ।

নিম্নোক্ত প্রচেষ্টাগুলি আমাদের প্রতিজ্ঞার বহিঃপ্রকাশ

- ব্যাংক এশিয়া CNG স্টেশন এবং CNG রূপান্তর প্লান্ট সূচনায় অগ্রণী ভূমিকা পালন করে আসছে। ব্যাংক এশিয়া এই সেক্টরের শীর্ষস্থানীয় প্লান্টগুলোতে অর্থায়ন করেছে।
- আমরা হার্টিকালচার প্রকল্পে এবং এসএমই, কৃষি এবং গ্রামীণ শাখার মাধ্যমে ঋণ বিতরণ করেছি। ২০১০ সালে এনজিও এমএফআই এর মাধ্যমে ৬৫০০০ কৃষক আমাদের অর্থায়ন গ্রহণ করেছে।
- ব্যাংক নবায়নযোগ্য শক্তি প্রকল্পে অর্থায়ন করে। ২০১০ সালে আমরা এনজিও এমএফআই-এর সহযোগীতায় গ্রামীণ ও অফ গ্রীড এলাকায় সোলার হোম সিস্টেম প্রতিষ্ঠার জন্য ১৫ মিলিয়ন টাকা বিতরণ করেছি।
- অপচয় রোধ এবং উৎকর্ষতা বৃদ্ধি হচ্ছে আমাদের পরিচালনার মূলমন্ত্র। আমরা অনলাইন ব্যাংকিং, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে অন্যতম পথিকৃত যা ব্যাংক এবং গ্রাহকদের সম্পদের ব্যবহারে রক্ষণশীল হতে সাহায্য করে।
- আমাদের কাজের পরিবেশ যোগাযোগের জন্য ই-মেইল, অনলাইন নির্দেশনার উপর নির্ভরতা এবং শক্তি সঞ্চয়ী বাস্তব ব্যাপক ব্যবহারকে উৎসাহিত করে। এই পদক্ষেপগুলো Green Banking-এর সহযোগীতার অংশ হিসেবে নিজস্ব পরিবেশ ব্যবস্থপনায় আমাদের উৎসাহকে তুলে ধরে।

ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন (ব্যাসেল-২) বিষয়ক প্রতিবেদন

১. ভূমিকা

বর্তমানে ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনায় জটিলতা বৃদ্ধির ফলে ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধনের পর্যাগুতা নিরূপনে ব্যাসেল ১-এর মত সহজ প্রক্রিয়ায় কিছু সীমাবদ্ধতা আছে। এ নিরিখে ব্যাসেল ২-এর মাধ্যমে ব্যাংকের মূলধনকে এর মৌলিক ঝুঁকির সঙ্গে সম্পৃক্ত করা হয়েছে। এর আওতা ও পরিব্যাপ্তি অনেক বিস্তৃত এবং নির্দিষ্ট। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নতুন উন্মোচিত দ্বারগুলোও ব্যাসেল ২ সফলভাবে মোকাবেলা করতে সক্ষম। একটি কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি উন্নয়নের মাধ্যমে এটা আরও কার্যকর, সমতাভিত্তিক এবং দূরদৃষ্টিসম্পন্ন সম্পদ বিতরণ প্রসারে ভূমিকা রাখবে। আন্তর্জাতিকভাবে এবং বাংলাদেশে, ব্যাসেল ২-এর বাস্তবায়ন অনেক আগ্রহের সৃষ্টি করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাসেল ২-এর আলোকে মূলধন পর্যাগুতা কাঠামো বাস্তবায়নের জন্য পরিকল্পনার ক্ষেত্রে প্রণয়ন করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়ায় একটি শক্তিশালী ব্যাসেল ২ বাস্তবায়ন কমিটি গঠিত হয়েছে। ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ হিসাবায়নের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৯, তারিখ ডিসেম্বর ৩১, ২০০৮-এর ভিত্তিতে ব্যাংক এশিয়া লিমিটেড নিম্নলিখিত পদ্ধতি অনুসরণ করেছে

- ক) ঋণ ঝুঁকির ক্ষেত্রে স্বীকৃত ও প্রমিত দৃষ্টিভঙ্গি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ)
- খ) বাজার ঝুঁকির ক্ষেত্রে স্বীকৃত ও প্রমিত দৃষ্টিভঙ্গি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ), এবং
- গ) পরিচালনাগত ঝুঁকির জন্য মৌলিক নির্দেশনা দৃষ্টিভঙ্গি (বেসিক ইন্ডিকেটর অ্যাপ্রোচ)।

ব্যাংক এশিয়া সফলভাবে ব্যাসেল ২ বাস্তবায়ন করেছে এবং নিয়মিতভাবে স্বয়ংক্রিয় ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন বাংলাদেশ ব্যাংকের কাছে জমা দিয়ে আসছে।

ব্যাংকের ঝুঁকি সংক্রান্ত তথ্যের স্বচ্ছতা বাড়াতে পিলার ৩ প্রণয়ন করা হয়েছে। এক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যাংককে এর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও ঝুঁকি বন্টন সম্পর্কিত বিস্তারিত তথ্য প্রদান করতে হয়।

২. বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা

বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার উল্লেখযোগ্য অংশগুলো হচ্ছে

- ১০ মার্চ, ২০১০-এর জারিকৃত সংশোধিত বিআরপিডি সার্কুলার নং. ১০ অনুযায়ী মূলধন পর্যাগুতা অনুপাত (সিএআর) রাখতে হবে ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের ন্যূনতম ৯ শতাংশ
- ঋণ ঝুঁকির জন্য একটি স্বীকৃত ও প্রমিত দৃষ্টিভঙ্গি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ)
- বাজার ঝুঁকির ক্ষেত্রে স্বীকৃত ও প্রমিত দৃষ্টিভঙ্গি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ) এবং পরিচালনাগত ঝুঁকির জন্য মৌলিক নির্দেশনা দৃষ্টিভঙ্গি (বেসিক ইন্ডিকেটর অ্যাপ্রোচ) গ্রহণ
- ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংকে মূলধন পর্যাগুতা প্রতিবেদন জমাদান
- সন্তোষজনক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনানীতি গ্রহণ।

৩. প্রতিবেদনের নীতিমালা

ব্যাসেল ২-এর অধীনে ঝুঁকি নির্ভর মূলধন পর্যাগুতার ওপর বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতি ও নির্দেশনা অনুযায়ী বিস্তারিত গুণগত ও পরিমাণগত তথ্য উন্মোচন করা হয়েছে। এই আবশ্যিকতাগুলোর উদ্দেশ্য হচ্ছে মূলধন পর্যাগুতা আবশ্যিকতা এবং পিলার ৩-এর তদারকিমূলক নিরীক্ষা প্রক্রিয়াকে পরিপূর্ণ করা। উন্মোচনকৃত

এই তথ্যগুলো মূলত বাজারে অংশগ্রহণকারীদের জন্যই প্রদান করা হচ্ছে যেন তারা বিভিন্ন ধরনের ঝুঁকির সঙ্গে ব্যাংকটির সংশ্লিষ্টতা সম্পর্কে গুরুত্বপূর্ণ তথ্যের মাধ্যমে এটা মূল্যায়ন করতে পারে। পাশাপাশি, এর উদ্দেশ্য হচ্ছে বাজারের অন্যান্য ব্যাংকগুলোর মধ্যে তুলনামূলক বিচারের একটি স্থিতিশীল এবং বোধগম্য তথ্য উন্মোচন কাঠামো প্রদান। তথ্য প্রকাশের বাধ্যবাধকতা তদারকির জন্য ব্যাংক এশিয়ার রয়েছে একটি অনুমোদিত তথ্য উন্মোচন নীতিমালা যেটা বাংলাদেশ ব্যাংক, ইন্টারন্যাশনাল ফিন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ড (আইএফআরএস) এবং ইন্টারন্যাশনাল অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ডস (আইএএস) নির্ধারণ করে দিয়েছে এবং ইন্সটিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাউন্টস অব বাংলাদেশ (আইসিএবি), বাংলাদেশ ফিন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ড (বিএফআরএস) এবং বাংলাদেশ অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ডস (বিএএস) কর্তৃক স্বীকৃত।

৪. প্রয়োগের আওতা

এই প্রকাশনা কাঠামো উন্নয়ন করা হচ্ছে ঝুঁকি সম্পর্কিত বিষয়গুলোর ওপর ভিত্তি করে, যা ব্যাংকের মূল কার্যক্রম ও কর্মকান্ডের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট।

৫. মূলধন কাঠামো

ব্যাংক এশিয়ার মূল মূলধন (টিয়ার ১) পরিশোধিত মূলধন, বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি এবং রিটেইন্ড আর্নিংস নিয়ে গঠিত। পরিপূরক মূলধন (টিয়ার ২) জেনারেল প্রভিশন (অশ্রেণীকৃত ঋণ + অফ ব্যালেন্স শিট এক্সপোজার), ৫০ শতাংশ পর্যন্ত সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন সঞ্চিতি এবং অন্যান্য সঞ্চয় নিয়ে গঠিত। ব্যাংক এশিয়ার কোনো টিয়ার ৩ শ্রেণীর মূলধন নেই।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

মোট যৌক্তিক মূলধন	মিলিয়ন টাকা
টিয়ার ১	
মূলধন : পরিশোধিত মূলধন	৩,০০২.৭৪
অফেরতযোগ্য শেয়ার প্রিমিয়াম হিসাব	--
বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	২,২৭২.৯২
সাধারণ সঞ্চিতি	--
রিটেইন্ড আর্নিংস	১,২৯৩.৫০
মাইনরিটি ইন্টারেস্ট ইন সাবসিডিয়ারিজ	--
নন-কিউমিলিটিভ ইররিডিমেবল প্রেফারেন্স শেয়ার	--
লভ্যাংশ সমতাকরণ হিসাব	--
মোট টিয়ার ১ মূলধন	৬,৫৬৯.১৬
টিয়ার ২	
মূলধন : জেনারেল প্রভিশন	১,৩৩৮.৩২
সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন সঞ্চিতি ৫০% পর্যন্ত	২৪১.৩১
অন্যান্য সঞ্চয়	৮.১৭
মোট টিয়ার ২ মূলধন	১,৫৮৭.৮০
টিয়ার ৩ মূলধন	--
মোট মূলধন	৮,১৫৬.৯৬

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

টিয়ার ১, ২, ৩ মূলধন নির্ণয় নিম্নলিখিত শর্তাবলীর ওপর প্রযোজ্য

- টিয়ার ২ মূলধন টিয়ার ১ মূলধনের শতভাগে সীমিত করা হবে।
- স্থায়ী সম্পদ ও সিকিউরিটিজের ক্ষেত্রে ৫০ শতাংশ পুনঃমূল্যায়ন সঞ্চিতি কেবল টিয়ার ২ মূলধনের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য।
- ইকুইটি ইন্সট্রুমেন্টসের ক্ষেত্রে ১০ শতাংশ পুনঃমূল্যায়ন সঞ্চিতি টিয়ার ২ মূলধনের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য।
- সাবঅর্ডিনেটেড ঋণ টিয়ার ১ মূলধনের সর্বোচ্চ ৩০ শতাংশে সীমিত করা হবে।
- টিয়ার ৩-এর সীমাবদ্ধতা : বাজার ঝুঁকির ন্যূনতম ২৮.৫ শতাংশ টিয়ার ১ মূলধনের মাধ্যমে সমর্থিত হওয়া প্রয়োজন। টিয়ার ৩ মূলধন থেকে বাজার ঝুঁকির সহায়তা সীমিত হবে ব্যাংকের টিয়ার ১ মূলধনের সর্বোচ্চ ২৫০ শতাংশ, যেটা ঋণ ঝুঁকি মূলধন বাধ্যবাধকতা পূরণের পর যেটুকু অবশিষ্ট থাকে।

৬. মূলধন পর্যাণ্ডতা

৬.১ মূলধন নির্ণয় পদ্ধতি

বাংলাদেশ ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতা প্রতিবেদনের সঙ্গে সঙ্গতি রেখে মূলধন পর্যাণ্ডতা মূল্যায়ন করা হয়েছে এবং ন্যূনতম মূলধন বাধ্যবাধকতা নির্ণয়ে নিচের পদ্ধতিগুলো ব্যবহার করা হয়েছে। ঋণ ঝুঁকি- স্বীকৃত ও প্রমিত পদ্ধতি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ), বাজার ঝুঁকি- স্বীকৃত ও প্রমিত পদ্ধতি (স্ট্যান্ডার্ডাইজড অ্যাপ্রোচ) এবং পরিচালনাগত ঝুঁকি- মৌলিক নির্দেশনা পদ্ধতি (বেসিক ইন্ডিকটর অ্যাপ্রোচ)।

৬.২ ব্যাংকের মূলধন

ব্যাংক এশিয়ার মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত বিধিবদ্ধ বাধ্যবাধকতার ন্যূনতম ৯ শতাংশের বিপরীতে ৮.১১ শতাংশ। টিয়ার ১ মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত বিধিবদ্ধ বাধ্যবাধকতার ন্যূনতম ৪.৫ শতাংশের বিপরীতে ৬.৫৩ শতাংশ। মূলধন ব্যবস্থাপনা ও বিধিবদ্ধ অনুপাত বজায় রাখার

ক্ষেত্রে ব্যাংকের নীতিমালা হচ্ছে শক্তিশালী মূলধন অনুপাত এবং মূলধনের উচ্চহার বজায় রাখা। অগ্রিম ৭৯,৫০৪.২৩ মিলিয়ন, জমা ৮৩,১০৪ মিলিয়ন, রফতানি ৫৭,২৮২ আমদানি ১১০,৪১৮ মিলিয়নসহ সবখাতে উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধির কারণে ব্যাংকের মোট যৌক্তিক মূলধন মাত্র ০.৮৯ শতাংশ কম পড়েছে। মূলধনের এই সামান্য স্বল্পতা পূরণ করতে এবং টেকসই প্রবৃদ্ধির জন্য পর্যাপ্ত মূলধন নিশ্চিত করতে ব্যাংক এশিয়ার ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ইতিমধ্যেই কিছু কার্যকর পরিকল্পিত পদক্ষেপ নিয়েছে যেগুলো কেবল নিচে প্রদত্ত পদক্ষেপগুলোর মধ্যেই সীমাবদ্ধ নয়

- টিয়ার ১ মূলধন বাড়ানো এবং টিয়ার ১ ও ২-এর মধ্যে পার্থক্য কমিয়ে আনার জন্য জিরো কুপন বন্ডের আকারে সাবঅর্ডিনেটেড ঋণ ইস্যু।
- প্রখ্যাত প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে ব্যাংকের ভূমি সম্পদ ও ভবনের পুনঃমূল্যায়ন। পুনঃমূল্যায়িত অর্থের ৫০ শতাংশ টিয়ার ২ মূলধন হিসেবে ধরা হবে। তবে এটা প্রযোজ্য হবে পুনঃমূল্যায়িত অর্থের বৃদ্ধিজনিত মূলধন বাধ্যবাধকতা বিবেচনায় নিয়ে।
- টিয়ার ১ মূলধন বাড়ানোর জন্য রাইট শেয়ার ইস্যু করে মূলধন সংগ্রহ।
- বাহ্যিক ফ্রেডিট রেটিং সম্পন্ন করার জন্য বর্তমান কর্পোরেট গ্রাহকদের উৎসাহিত করা, যেন ঋণগ্রহীতার ঝুঁকি পরিস্থিতি মূল্যায়ন করা এবং মূলধন বাধ্যবাধকতা হ্রাস করা যায়।
- উপযুক্ত বন্ধকী বা জামানতের উন্নয়ন ও সমৃদ্ধকরণ।
- ঝুঁকি পরিস্থিতি এবং ফ্রেডিট রেটিং বিবেচনায় নিতে আগ্রহী নতুন গ্রাহকদের তালিকাভুক্তকরণ।

ব্যাংকের দায় ও সম্পদ মূল্যায়ন কমিটি (ALCO) নিয়মিতভাবে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত মূল্যায়ন করে এবং প্রধান কার্যালয়ে প্রতিবেদন আকারে পাঠায়। এছাড়াও, টিয়ার ১, ২ ও ৩-এর মূলধন উপাদানও বিশ্লেষণ করে যেন মূলধন

স্থিতিশীলতা নিশ্চিত হয় এবং মূলধন কাঠামোতে নিয়ত পরিবর্তনশীলতা হ্রাস করা যায়।

৬.৩ মূলধন পর্যাণ্ডতা

	মিলিয়ন টাকা
ঋণ ঝুঁকির জন্য মূলধন আবশ্যিকতা	৮,০৩১.৯৩
বাজার ঝুঁকির জন্য মূলধন আবশ্যিকতা	৩১১.৭৬
পরিচালনাগত ঝুঁকির জন্য মূলধন আবশ্যিকতা	৭০৫.৪২

সর্বমোট এবং টিয়ার ১ মূলধন অনুপাত :

- একীভূত গ্রুপের জন্য	৮০.৫১
- এককভাবে টিয়ার ১ মূলধন	৬.৫৩
৮.১১%-এর মধ্যে	

৭. ঋণ ঝুঁকি

বাণিজ্যিক পরিচালনার প্রায় সবক্ষেত্রেই ঝুঁকি জড়িত; তবে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর জন্য ঋণ ঝুঁকি অত্যন্ত প্রয়োজনীয় একটি বিষয় যেটা মোকাবেলার প্রয়োজন হয়। ঋণ ঝুঁকি হচ্ছে সেই সম্ভাবনা যেখানে ঋণগ্রহণকারী বা ঋণদাতা সম্মত হওয়া শর্তের বাধ্যবাধকতা পূরণ করতে ব্যর্থ হয়।

পূর্ব বকেয়া এবং মেয়াদ উত্তীর্ণ পাওনার যেটা ৯০ দিন বা তার চেয়ে বেশি সময়ের জন্য বকেয়া আছে সেটা যে কোনো দাবির (আবাসিক সম্পত্তির মাধ্যমে নিশ্চিত দাবি ছাড়া) অনিরাপদ অংশ হিসেবে বিবেচ্য হবে। নির্দিষ্ট প্রতিশনের নেট অংশ (আংশিক অবলোপনসহ) ব্যাসেল ২-এ উল্লেখিত পদ্ধতিতে পরিমাপ করা হবে। পূর্ব বকেয়া ঋণের নেট অংশের বিপরীতে উপযুক্ত আর্থিক জামানত (যদি থাকে) ঋণ ঝুঁকি নিষ্পত্তির ক্ষেত্রে বিবেচনা করা যেতে পারে। স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্ট (এসএমএ) ঋণের বিপরীতে সাধারণ প্রভিশন এ ক্ষেত্রে উপযুক্ত বলে বিবেচিত হবে না।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

৭.১ ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার লক্ষ্য হচ্ছে গ্রহণযোগ্য মাত্রায় এক্সপোজড ঋণ ঝুঁকি বজায় রাখার মাধ্যমে ব্যাংকের ঝুঁকি সমন্বিত লভ্যাংশের হার সর্বোচ্চ করা। ঋণ ঝুঁকির মূল উপাদানগুলো বিবেচনা করে, ব্যাংক এর ঋণ সংশ্লিষ্ট কর্মকাণ্ডে নিয়োজিত কর্মকর্তা/নির্বাহীদের দায়িত্বে পৃথকীকরণ করেছে। ঋণ ঝুঁকি বিস্তৃতকরণের মাধ্যমে করপোরেট, রিটেল, এসএমই, ক্রেডিট কার্ড ইত্যাদি বিভাগে ভাগ করা হয়েছে। পরিচালনা কর্মকাণ্ডে স্বচ্ছতা আনার জন্য ব্যাংক এর ঋণ বিভাগে কয়েকটি স্বতন্ত্র বিভাগ স্থাপন করেছে। এগুলো হচ্ছে ১. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ২. ঋণ পরিচালনা বিভাগ ৩. আইন ও পুনরুদ্ধার বিভাগ। ঋণ নিষ্পত্তির ক্ষেত্রে, ব্যাংক এশিয়া একটি শক্তিশালী ঋণ অনুমোদন ব্যবস্থা উন্নয়ন করেছে। চলমান ব্যবস্থার অধীনে, যাবতীয় ব্যবসায়িক ঋণের অনুমোদন ও বিতরণ করপোরেট অফিসে কেন্দ্রীভূত। শাখা অফিসগুলোর সুপারিশকৃত ঋণ প্রস্তাবগুলো ঋণ ঝুঁকি বিভাগের মাধ্যমে পরীক্ষা করা হয়। করপোরেট অফিসের ঋণ কমিটি বা প্রয়োজন হলে পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনের পর এই সিদ্ধান্ত শাখা অফিসগুলোতে জানিয়ে দেয়া হয়। ঋণ পরিচালনা বিভাগের মাধ্যমে ঋণের সীমা নির্দিষ্ট করা আছে, তবে ঋণ মঞ্জুর সুপারিশপত্রের যাবতীয় শর্তাবলী শাখা অফিসের মাধ্যমে পূরণ না হলে এই ব্যবস্থা কার্যকর হবে না। উপরের এই ব্যবস্থাগুলো দায়িত্ব ও কর্তব্য পৃথকীকরণকে নিশ্চিত করে ঋণ ঝুঁকি হ্রাস করেছে।

জামানতের ওপর অতিমাত্রায় নির্ভরশীলতা ব্যাংক এশিয়ার নীতি নয়, বরং ব্যাংক মনে করে ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ক্ষমতার মধ্যেই ঋণ মঞ্জুরের বিষয়টি জড়িত। গ্রাহকের অবস্থান ও ঋণের ধরনের ওপর নির্ভর করে কোনো কোনো ক্ষেত্রে জামানত ছাড়াই অনেক সময় ঋণ মঞ্জুর করা হয়। জামানত হতে পারে ঋণ ঝুঁকি মোকাবেলার একটি অন্যতম পন্থা।

বিশেষ শ্রেণীর জামানতের গ্রহণযোগ্যতা বা ঋণ ঝুঁকি মোকাবেলা এবং স্থিতিশীল মূল্যায়ন মাত্রা নির্ধারণের ক্ষেত্রে ব্যাংক এশিয়ার রয়েছে নির্দিষ্ট

নীতিমালা। এই প্যারামিটার বা স্থিতিমাপকগুলো সঙ্গতকারণেই রক্ষণশীল এবং এটা নিয়মিতভাবে নিরীক্ষা করা হয় এবং প্রায়োগিক সাক্ষ্যপ্রমাণের ভিত্তিতে সমর্থিত। জামানত কাঠামো এবং আইনগত ব্যবস্থা নিয়মিত নিরীক্ষার জন্য প্রয়োজনীয় এই ব্যবস্থা নিশ্চিত করেছে যে, এগুলো বিরতিহীনভাবে এদের কাজক্রম উদ্দেশ্য পূরণ করে চলেছে এবং স্থানীয় বাজার রীতির সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ থাকছে।

সংকটময় ঋণের ক্ষেত্রে বিশেষ নজর দেয়া হচ্ছে এবং যথাসময়ে ব্যাংকের অবস্থান রক্ষা করার জন্য উপযুক্ত উদ্যোগ নেয়া হচ্ছে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উদ্দেশ্য হচ্ছে সম্ভাব্য ক্ষতি হ্রাস করা এবং গ্রহণযোগ্য মাত্রায় ঋণ ঝুঁকি বজায় রাখা। গ্রাহকের ঋণ বিন্যাসের পরিমাপকগুলো হচ্ছে আর্থিক অবস্থা ও সাফল্য, তথ্য উন্মোচনের মান এবং ব্যবস্থাপনা, ফ্যাসিলিটি কাঠামো এবং জামানত ও ঝুঁকি নির্ণয়। সর্বোচ্চ গ্রুপ এক্সপোজার ব্যাংকের মূলধন ভিত্তির ১৫ শতাংশ পর্যন্ত সীমিত। বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনক্রমে জাতীয় স্বার্থসংশ্লিষ্ট বিষয়ে ঋণের ক্ষেত্রে এই সীমা অতিক্রমের প্রয়োজন পড়ে।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

৭.২ ঋণ ঝুঁকি	মিলিয়ন টাকা
ক) মোট ঋণ ঝুঁকি এক্সপোজারের অংশসমূহ পৃথকভাবে দেখানো হল	৭৯,৫০৪.২৩
১. প্রধান নির্বাহী এবং অন্যান্য জ্যেষ্ঠ নির্বাহী	৬৩.৯০
২. গ্রাহক	৪১,৮১৪.৫৭
৩. শিল্প	৩৩,৮৪৮.৫২
৪. অবকাঠামো	৩,৭৭৭.২৩
খ) ঝুঁকি এক্সপোজারের ভৌগলিক বন্টন পৃথকভাবে দেখানো হল	৭৯,৫০৪.২৩
ঢাকা বিভাগ	৪৭,৯৫৪.৮৮
চট্টগ্রাম	২৩,৫৫৭.১৫
খুলনা	৯১৫.৫২
রাজশাহী	১,২২১.৫২
সিলেট	৫৮৯.৭১
গ্রামীণ	৫,২৬৫.৪৪
গ) শিল্প বা অন্যান্য পক্ষ অনুযায়ী বন্টন, এখানে ঋণ	
এক্সপোজারের প্রধান প্রধান ধরন অনুযায়ী ভাগ করে দেখানো হল	৭৯,৫০৪.২৩
কৃষি এবং পাট	১,০৭৫.১৮
তৈরি পোশাক	৪,১১৩.৯৭
টেক্সটাইল	৫,৮২৯.১৩
খাদ্য ও খাদ্য সংশ্লিষ্ট	২,৩২৬.২৫
রাসায়নিক দ্রব্য	৩৪৮.৭২
সিমেন্ট	৪৯৮.২৯
ইলেক্ট্রনিক্স	২০৫.৫৩
ইস্পাত	৩,৮৬৪.৯৩
কাগজ	১,৭৬২.৯৭
রিয়েল এস্টেট	২,৩৩০.৬৪
অন্যান্য	৫৭,১৪৮.৪০
ঘ) মোট পোর্টফোলিও'র অবশিষ্ট চুক্তির অধীন ম্যাচিউরিটি'র ভাগ, ঋণ এক্সপোজারের প্রধান ধরন অনুযায়ী ভাগ করে দেখানো হল	প্রযোজ্য নয়

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

ঙ) প্রধান প্রধান শিল্প খাতওয়ারি ঋণ

ক্রমিক নং	খাতের নাম	মিলিয়ন টাকা
১.	টেক্সটাইল	১০.১৪
২.	গার্মেন্টস ফ্যাক্টরি	৭১.৩১
৩.	আমদানি বাণিজ্য	১,১৫৭.০৩
৪.	নির্মাণ প্রতিষ্ঠান	৩৫.৪০
৫.	স্ব-নিয়োজিত ও পেশাজীবী	৩.৭৮
৬.	ক্ষুদ্র আকারের উৎপাদন প্রতিষ্ঠান	২.৮৪
৭.	হোটেল ও রেস্টুরেন্ট	১.০৪
৮.	খুচরো ব্যবসায়ী	৭.৩২
৯.	চাকরিজীবী (দেশে কর্মরত)	৬.০৭
১০.	রাবার ও প্লাস্টিক শিল্প	০.০০৭৫
১১.	অন্যান্য স্থানীয় ব্যক্তিবিশেষ	৫৩.৪৮
১২.	বৈদেশিক বাণিজ্য	৩২.৪৩
১৩.	খাদ্য মন্ত্রণালয়, ডিরেক্টরেট অব ফুডসহ	৭৯.২৮
১৪.	অন্যান্য কারখানা	১.৩০
১৫.	বিদ্যুৎ কোম্পানি	৩৬.২৮
১৬.	পাইকারি ব্যবসায়ী	৮.৩৭
১৭.	ইস্পাত কারখানা	১৩৭.৮৯
১৮.	ইট ও বালি (বৃহৎ শিল্প)	০.০৯৩
১৯.	ইস্পাত প্রকৌশল ও ধাতু	২৮.৩০
২০.	অন্যান্য সেবাদর্মী প্রতিষ্ঠান	১.৭৯
২১.	বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়	৯৮.২৩
২২.	প্রিন্টিং ও ডাইং শিল্প	৬.৬৭
২৩.	স্পিনিং শিল্প	১০৭.২৪
২৪.	কাগজ ও কাগজজাত শিল্প	২২.৩৪
২৫.	পোলট্রি ফার্ম	১.৪২
২৬.	খুচরা ব্যবসায়ী	৪.০৭
২৭.	হস্তশিল্প কারখানা	০.০০৭১
২৮.	অন্যান্য ব্যবসা	১৯৯.৯৬
২৯.	অন্যান্য	১৩৫.২৩
৩০.	অন্যান্য স্থানীয় ব্যবসা	১০.৬১
	মোট	২,২৬০.১৬

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

৭.৩ নন-পারফর্মিং সম্পদ

ব্যাংক এশিয়া ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রতিশনিং এবং নন পারফর্মিং সম্পদ সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুসরণ করে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ ঋণ নীতিমালা এনপিএল ব্যবস্থাপনা, ঋণ প্রতিশনিং নিরীক্ষা কার্যপ্রণালী, ঋণ মওকুফ, ফ্যাসিলিটি গ্রেডিং, প্রতিবেদন বাধ্যবাধকতা, সুদ চিহ্নিতকরণ ইত্যাদি বিষয়ে দিকনির্দেশনা প্রদান করে। তবে, ব্যাংকের নীতিমালা কোনোভাবেই কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালাকে লঙ্ঘন করে না। এনপিএল ব্যবস্থাপনায় ব্যাংকের সিদ্ধান্ত সবসময় নিয়ন্ত্রক সংস্থার নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ থাকে।

বছরজুড়ে ব্যাংক এশিয়া ঋণ ও অগ্রিম পরিপূর্ণভাবে নিরীক্ষা এবং মূল্যায়ন করে এসেছে। ঋণ ও অগ্রিমের শ্রেণীবিন্যাসে কোনো পরিবর্তন আনার ফলে কোনো ঋণের বা ঋণ পোর্টফোলিওতে অসঙ্গতি দেখা দিয়েছে কিনা তা মূল্যায়নের জন্য এটা করা হয়ে থাকে। পাশাপাশি, শ্রেণীবিন্যাসে এই পরিবর্তন প্রতিশনেও পরিবর্তন আনতে পারে যেটা বিআরপিডি সার্কুলার নং ৫ (৫ জুন ২০০৬)-এর সঙ্গতিপূর্ণ।

	মিলিয়ন টাকা
চ) মোট নন পারফর্মিং সম্পদ (এনপিএ)	২,৫৫৯.৭৩
মোট ঋণ ও অগ্রিম এবং নন পারফর্মিং সম্পদের অনুপাত	৩.২১

চলতি নন পারফর্মিং সম্পদ

প্রারম্ভিক ব্যালেন্স	১,০৬৭.৪০
চলতি বছরের বৃদ্ধি	৩,০১৩.৬৩
চলতি বছরের হ্রাস	১,৫২১.৩০
সমাপনী ব্যালেন্স	২,৫৫৯.৭৩

এনপিএ-এর জন্য চলতি সুনির্দিষ্ট সংস্থান

প্রারম্ভিক ব্যালেন্স	৩৫৫.৩৮
চলতি বছরের সংস্থান	১৪০.৭৯
চলতি বছরের অবলোপন	১৪১.৫৪
অবলোপনকৃত সংস্থানের উদ্বৃত্ত	-
সমাপনী ব্যালেন্স	৩৫৪.৬৩

৮. ব্যাংকিং বুক-এ ইকুইটি

বাজার কাঠামোর অন্য যে কোনো ধরনের চেয়ে পুঁজিবাজার বৈশিষ্ট্য ও পরিচালনাগত দিক দিয়ে অনন্য এক কাঠামো। বিশ্বের সব দেশেই এ কারণে এটা শক্তিশালী ও নির্ভরযোগ্য অর্থনীতির পিলার হিসেবে স্বীকৃত যেখানে পুঁজিবাজার বিনিয়োগকারীদের বিনিয়োগের নতুন খাত প্রদান করে এবং কোম্পানিগুলোকে তাদের বিনিয়োগ চাহিদা মেটাতে দীর্ঘমেয়াদী তহবিল সংগ্রহে সহায়তা করে।

২০০৯ থেকে ব্যাংক এশিয়া পুঁজিবাজারে অংশ নিচ্ছে। ব্যাংক প্রাইমারি ও সেকেন্ডারি উভয় বাজারের শেয়ারে বিনিয়োগ করেছে। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (এসইসি) থেকে ডিলার রেজিস্ট্রেশন লাভ করেছে এবং তারপর থেকে প্রধানত 'নিজস্ব পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা' কার্যক্রমে যুক্ত।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

বিচক্ষণতা ও দক্ষতার সাথে ব্যাংক এশিয়া শেয়ারে বিনিয়োগ করে থাকে। সমসাময়িক পরিস্থিতি, ফটকাবাজার জন্য নয় বরং প্রকৃত বিনিয়োগের জন্যই দূরদৃষ্টি এবং বুদ্ধিমত্তার প্রয়োগ বিবেচনায় আনা হয়। পাশাপাশি বিবেচনা করা হয় মূলধনের সম্ভাব্য নিরাপত্তা এবং সম্ভাব্য আয়। ব্যাংক বিশ্বাস করে কোনো বিনিয়োগই ঝুঁকিমুক্ত নয় এবং সময়ে সময়ে ক্ষতি একটি বৈচিত্র্যময় পোর্টফোলিও'র ক্ষেত্রে এড়ানো অসম্ভব এবং সামগ্রিক পোর্টফোলিও'র রিটার্ন বা লভ্যাংশের প্রেক্ষিতে এটা বিবেচনা করতে হবে। তবে এটা নিশ্চিত করতে হবে যে, উপযুক্ত বৈচিত্র্যতা বাস্তবায়ন করা হয়েছে এবং কোনো কোনো শেয়ার বিক্রয় করা হয়েছে ব্যাংকের স্বার্থ বিবেচনা করেই।

ব্যাংক এশিয়ার বিনিয়োগ টিম খুঁটিনাটি সব বিষয়ই বিবেচনায় নেয়। তারা দেশের অর্থনৈতিক গতিধারা, খাতওয়ারি প্রবৃদ্ধি এবং নির্দিষ্ট কোম্পানি সম্পর্কিত তথ্য পর্যালোচনা ও বিশ্লেষণ করে। কোম্পানি সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি উপযুক্ত বৈচিত্র্যময়তার মাধ্যমে হ্রাস করা যায়। বাজার ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে আমরা অর্থনৈতিক গবেষণা অনুসরণ করি। এছাড়া, এটা উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, বাজার ঝুঁকির বড় উৎসই হচ্ছে নীতিমালায় ক্রমাগত পরিবর্তন। এ কারণে, নিয়ন্ত্রক সংস্থার সঙ্গে ঘনিষ্ঠ সম্পর্ক বজার রাখা অত্যন্ত জরুরি এবং নীতিমালা সংশ্লিষ্ট কোনো ধরনের পরিবর্তন আসছে কি না সে ব্যাপারে অবগত থাকা প্রয়োজন। ব্যাংক এশিয়ার ব্যবস্থাপনা পর্ষদ একটি বিনিয়োগ কমিটি গঠন করেছে। এ কমিটিতে রয়েছে ব্যাংকের জ্যেষ্ঠ নির্বাহীবৃন্দ, যাদের রয়েছে পুঁজিবাজার সম্পর্কে অভিজ্ঞতা ও বিশেষ জ্ঞান।

শেয়ারে আমাদের বিনিয়োগ নিয়মিতভাবে বিনিয়োগ কমিটির মাধ্যমে তদারকি ও নিয়ন্ত্রণ করা হয়। এক্ষেত্রে উপযুক্ত পদ্ধতি এবং স্থানীয় ও আন্তর্জাতিক অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড মেনে চলা হয়। একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর বাজার মূল্যায়নের ভিত্তিতে বিনিয়োগ মূল্যায়ন করা হয়।

৮.১ ইকুইটি

ক) কোটেড সিকিউরিটিজের ক্ষেত্রে, বিনিয়োগের উদ্বৃত্ত পত্রে যে মূল্য দেখানো হয়েছে, পাশাপাশি ওই বিনিয়োগের ন্যায্য মূল্যের সঙ্গে জনসমক্ষে প্রকাশিত শেয়ার মূল্যের তুলনামূলক পার্থক্য ৭১.১২ বিচার করা হয়, যেখানে শেয়ারের দাম ন্যায্য মূল্যের থেকে আলাদা হয়।

খ) প্রতিবেদন সময়ের মধ্যে বিক্রয় এবং তারল্যায়িত থেকে ৮৫.৭০ আসা ক্রমবর্ধমান লাভ (ক্ষতি)

গ) মোট অপ্রাপ্ত লাভ (ক্ষতি) (২৩.৮২)

ঘ) মোট সুপ্ত পুনঃমূল্যায়িত লাভ (ক্ষতি)

ঙ) উপরের যে কোনো অংক যেটা টিয়ার ২ মূলধনের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত

চ) উপযুক্ত ইকুইটি শ্রেণীভুক্তকরণের মাধ্যমে মূলধন বাধ্যবাধকতা, যা ব্যাংকের কার্যপদ্ধতির সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ। পাশাপাশি নিয়ন্ত্রক সংস্থা চূড়ান্তকৃত মূলধন বাধ্যবাধকতা সম্পর্কিত যে কোনো তদারকিমূলক নীতিমালার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য মোট পরিমাণ এবং ইকুইটি বিনিয়োগের ধরন।

মিলিয়ন টাকা

বিনিয়োগ মূল্য ৩৯৩.৫৭
বাজার মূল্য ৪৬৪.৬৯

প্রযোজ্য নয়

প্রযোজ্য নয়

বিশেষ ঝুঁকি ২৮.৩০

সাধারণ বাজার ঝুঁকি ২৮.৩০



স্কুলগামী ছাত্র-ছাত্রীদের জন্য চক্ষুশিবার কার্যক্রম

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

৯. ব্যাংকিং বুকে সুদের হার ঝুঁকি

সুদের হার ঝুঁকি হচ্ছে সেই সম্ভাবনা যেটা সুদের হার পরিবর্তনের ফলে ব্যাংকের অন-ব্যালেন্স শিট এবং অফ-ব্যালেন্স শিটের মূল্য নেতিবাচক হারে প্রভাব ফেলে। সুদের হারের এই পরিবর্তন একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে যে ঝুঁকির মধ্যে ফেলে তা মোকাবেলা করা যায় স্ট্রেস টেস্টিং অ্যানালাইসিসের অধীনে ডিউরেশন গ্যাপ ব্যবহার করে।

ব্যাংক এশিয়া এর অন-ব্যালেন্স শিটে সুদ হার ঝুঁকি পরিমাপের জন্য স্ট্রেস টেস্টিং ব্যবহার করছে। অন-ব্যালেন্স শিটে সুদের হার পরিবর্তনের ফলে (যেহেতু ব্যাংকের সুদ বহনকারী কোনো অফ-ব্যালেন্স শিট পজিশন নেই) মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাতে ইকুইটির বাজার মূল্যে প্রকৃত পরিবর্তনের প্রভাব ব্যাংক এশিয়া পরিমাপ করে অনুমানকৃত ৩টি ভিন্ন সুদের হার পরিবর্তনের ভিত্তিতে, সেগুলো হলো যথাক্রমে ১%, ২% ও ৩%।

পরিমাপিত তথ্য	মিলিয়ন টাকা
সম্পদের বাজার মূল্য	১০৫,৩৯৬.১৮
দায়ের বাজার মূল্য	৯৮,১৩৮.১১
লিভারেজ অ্যাডজাস্টেড ডিউরেশন	
অব লায়াবিলিটি (ডিএল)	০.৭৭১
ওয়েটেড অ্যাভারেজ অব ডিএ	১.৩৪
ডিউরেশন গ্যাপ (জিএপ) (ডিএ-ডিএল)	০.৫৭ বছর
ইন্ড টু ম্যাচিউরিটি (YTM)	৯.২৬%

সুদের হারে পরিবর্তনের বিস্তার	১.০০%	২.০০%	৩.০০%
ইকুইটির বাজার মূল্যের পতন	(৫৫৩.৭৭)	(১,১০৭.৫৫)	(১,৬৬১.৩২)
কর সমন্বিত ক্ষতি	(৩১৮.৪২)	(৬৩৬.৮৪)	(৯৫৫.২৬)



গরীব ও মেধাবী শিক্ষার্থীদের মধ্যে বৃত্তি প্রদান অনুষ্ঠান

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

১০. বাজার ঝুঁকি

শেয়ার, বৈদেশিক মুদ্রা ও ইকুইটিস সুদের হার বা দামের বাজার পর্যায়ের পরিবর্তন এবং এই পরিবর্তনগুলোর ঠাণ্ডানামার ফলে ব্যাংকের আয় এবং মূলধনে যে ক্ষতির সম্ভাবনা থাকে সেটাই বাজার ঝুঁকি। নিচের বাজার ভ্যারিয়েবলস বা ঝুঁকি ফ্যাক্টরের মূল্যে পরিবর্তনের মাধ্যমে এটা ব্যাখ্যা করা যায় :

- ক. সুদ হার ফ্যাক্টর : সুদের হার পরিবর্তিত হওয়ার সম্ভাবনা
- খ. মুদ্রা ফ্যাক্টর : বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার পরিবর্তিত হওয়ার সম্ভাবনা
- গ. ইকুইটি ফ্যাক্টর : শেয়ারের দাম পরিবর্তিত হওয়ার সম্ভাবনা
- ঘ. পণ্য ফ্যাক্টর : পণ্যের দাম পরিবর্তিত হওয়ার সম্ভাবনা

ট্রেডিং বুক এক্সপোজারের ক্ষেত্রে ব্যাংক আদর্শ (বাজার ঝুঁকি) দৃষ্টিভঙ্গি ব্যবহার করে বাজার ঝুঁকি নির্ণয় করে। ট্রেডিং বুক গঠিত হয় বাণিজ্যের উদ্দেশ্যে রাখা আর্থিক ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে অথবা ট্রেডিং বুকের অন্যান্য উপাদানের সম্ভাব্য ক্ষতি এড়ানোর জন্য। আর্থিক ইন্সট্রুমেন্টগুলোর ক্ষেত্রে একটি মূলধন চার্জ প্রয়োগ করা হবে যেটা বাণিজ্যযোগ্যতার ওপর যে কোনো ধরনের সংরক্ষিত চুক্তি থেকে মুক্ত, অথবা সম্পূর্ণভাবে ক্ষতি এড়াতে সক্ষম হবে। সাধারণত, ট্রেডিং বুকের মৌলিক অংশ হচ্ছে বাণিজ্য পোর্টফোলিওর জন্য রক্ষিত বিনিয়োগ।

মূলধন চার্জ হচ্ছে কিছু পরিমাণ বিধিবদ্ধ মূলধন যেটা ঝুঁকি সংশ্লিষ্ট যে কোনো এক্সপোজারের জন্য একটি ব্যাংকের কেটে রাখা প্রয়োজন, যদি এটা ৯ দিয়ে গুণ করা হয় তাহলে পাওয়া যায় ওই ঝুঁকির রিস্ক ওয়েটেড অংশ বা পরিমাণ।

বাজার ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের জন্য ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের অভ্যন্তরীণ তদারকির ব্যবস্থা রেখেছে এবং ব্যাসেল ২-এর আদর্শ দৃষ্টিভঙ্গি অনুযায়ী মূলধন বাধ্যবাধকতার পরিমাণ হিসাব করবে।

ব্যাংক যেসব বাজার ঝুঁকির মুখোমুখি হয় সেগুলো হচ্ছে

ট্রেডিং বুক সুদের হার ঝুঁকি

ট্রেডিং বুকে শেয়ারের ক্ষেত্রে সুদের হার ঝুঁকি পরিমাপে ব্যাংক এশিয়া ম্যাচুরিটি পদ্ধতি ব্যবহার করে। সমস্ত বাজার ঝুঁকি এক্সপোজারের মূলধন চার্জ পরিমাপ করা হয় আদর্শ দৃষ্টিভঙ্গির অধীনে ম্যাচিউরিটি পদ্ধতি ব্যবহার করে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ রেখে।

ব্যাংকিং বুক সুদের হার এক্সপোজার

সুদের হার হল এমন একটি ঝুঁকি যেখানে সুদের হারের পরিবর্তন ব্যাংকের অর্থনৈতিক অবস্থার ওপর বিরূপ প্রভাব ফেলে। সুদের হারের পরিবর্তনের তাৎক্ষণিক প্রভাব হচ্ছে নীট সুদের হার। সুদের হারের পরিবর্তনে ব্যাংকের নীট মূল্যের উপর দীর্ঘমেয়াদি প্রভাব পড়ে, কারণ সম্পদের দায়বদ্ধতা ও অফ-ব্যালেন্স শিটের আর্থিক মূল্যের অবস্থান বাজারে সুদের হার পরিবর্তনের সাথে প্রভাবিত হয়। সুদের হারের ঝুঁকি পরিচালনার দায়িত্ব ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির ওপর ন্যস্ত। ব্যাংক নিয়মিতভাবে ব্যাংকিং বইয়ের সুদের হারের ঝুঁকি হিসাব করে যা সম্পদ ও দায়ের সুদের হারের পুনঃমূল্যায়নের অসংগতি থেকে আসে। পুনঃমূল্যায়নের অসংগতি এবং সুদের হারের ঝুঁকির বিস্তারিত প্রতিবেদন সম্পদ-দায় কমিটি ব্যবস্থাপনা কমিটির কাছে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণের জন্য নিয়মিতভাবে প্রদান করে থাকে।

বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় ঝুঁকি

বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় ঝুঁকি হচ্ছে সেই ঝুঁকি যখন একটি ব্যাংক বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় মূল্যের ঠাণ্ডানামার কারণে ক্ষতিগ্রস্ত হয়। ওই সময়ে একটিমাত্র বৈদেশিক মুদ্রায় ব্যাংকের উন্মুক্ত অবস্থান থাকে, হয় স্পট বা ফরোয়ার্ড অথবা উভয়ই। বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব থাকে ব্যাংকের ট্রেজারি বিভাগের। বৈদেশিক মুদ্রায় লেনদেনে ব্যাংকের অংশগ্রহণ থাকে মূলত আমদানি, রফতানি এবং রেমিটেন্সের অভ্যন্তরীণ বা বহিস্থ প্রবাহের ক্ষেত্রে। বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেনের আন্তঃপ্রবাহ এবং বহিঃপ্রবাহ তদারকি করে ট্রেজারি ফ্রন্ট অফিস এবং এই ঝুঁকি মোকাবেলার ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ নেয়। ট্রেজারি কার্যক্রম স্পষ্টভাবে দু'ভাগে বিভক্ত। ফ্রন্ট অফিস বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় ঝুঁকি পরিচালনা ও ব্যবস্থাপনা করে আর ব্যাক অফিস এই পরিচালনা প্রক্রিয়াজাত ও নিরীক্ষা করে। ঝুঁকি-হ্রাস নিশ্চিত করতে উভয় অফিসেরই রয়েছে আলাদা ও স্বাধীন প্রতিবেদন ধারা। নিট ঋণাত্মক অবস্থান এবং নিট ধনাত্মক অবস্থানের মধ্যে ব্যাংকে যেটা বেশি থাকে তার ওপরই বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় ঝুঁকি হিসাব করা হয়।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

১০.১ পরিমাণগত তথ্য	মিলিয়ন টাকা
মূলধন আবশ্যিকতা :	
সুদের হার ঝুঁকি	২০৬.৭০
ইকুইটি অবস্থান ঝুঁকি	৫৬.৬০
বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় এবং পণ্য ঝুঁকি	৪৮.৫০
	৩১১.৮০

১১. পরিচালনা ঝুঁকি

পরিচালনা ঝুঁকি একটি ক্ষতির ঝুঁকি যা প্রতারণা, অননুমোদিত কার্যকলাপ, ভ্রান্তি, অনুল্লেখ, অদক্ষতা, ব্যবস্থাপনার অকৃতকার্যতা অথবা বাহ্যিক ঘটনা থেকে উদ্ঘাটিত হয়। এটা প্রতিটি ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে সম্পর্কিত এবং ব্যাপকভিত্তিক বিষয় এর আওতাভুক্ত। ব্যাংক এশিয়া এ ধরনের ঝুঁকি একটি নিয়ন্ত্রিত পরিবেশের মধ্য দিয়ে মোকাবেলা করে, যে পরিবেশে যাবতীয় প্রক্রিয়াগুলো নথিভুক্ত হয়, স্বাধীনভাবে অনুমোদনপ্রাপ্ত হয় এবং লেনদেনগুলো পরিশুদ্ধ ও তদারকি করা হয়। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের মাধ্যমে এবং বাহ্যিক পরিচালনা ঝুঁকি সংশ্লিষ্ট বিষয়গুলো তদারকির মাধ্যমে একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর স্বাধীন পর্যালোচনার মাধ্যমে এই ঝুঁকি হ্রাস করা হয়। এই ব্যবস্থা নিশ্চিত করে যে, এই শিল্পের সর্বোত্তম রীতির সঙ্গে ব্যাংক এশিয়া সঙ্গতিপূর্ণ রয়েছে এবং আর্থিক সেবাপ্রদানকারী শিল্পের মধ্যস্থিত পরিচালনা ব্যর্থতা থেকে শিক্ষা গ্রহণ করে।

ব্যাংক এশিয়ার রয়েছে একটি দক্ষ পরিচালনা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া যেটা ব্যাখ্যা করে কিভাবে এই ব্যাংক ঝুঁকি শনাক্তকরণ, মূল্যায়ন, তদারকি, নিয়ন্ত্রণ ও নিষ্পত্তি, সংশোধন এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংকের বাধ্যবাধকতা অনুযায়ী প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত কার্যবিধি বাস্তবায়ন করে পরিচালনা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা করে। পরিচালনা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব থাকে ব্যবস্থাপনার বিভিন্ন স্তরের ওপর। পরিচালনা ঝুঁকি শনাক্ত ও মূল্যায়ন এবং নিয়মিতভাবে উপযুক্ত প্রতিবেদন তৈরির কাজে তথ্যপ্রযুক্তি ব্যবহার করা হয়। ঝুঁকি মূল্যায়নের মধ্যে রয়েছে উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন তদারকির জন্য নিয়মিতভাবে চিহ্নিত ঝুঁকিগুলো পর্যালোচনা।

১১.১ পরিমাণগত তথ্য	মিলিয়ন টাকা
মূলধন আবশ্যিকতা :	
পরিচালনা ঝুঁকি	৭০৫.১০

১২. ব্যাংক এশিয়া লিমিটেডের তদারকিমূলক পর্যালোচনা প্রক্রিয়া

ঝুঁকি নির্ভর মূলধন আবশ্যিকতার নীতিমালা অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে একটি কমিটি (SRP- Supervisory Review Process) গঠনের নির্দেশ দিয়েছে, যেখানে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ। পাশাপাশি ব্যাংকগুলোর সামগ্রিক ঝুঁকির প্রোফাইল মূল্যায়নের জন্য একটি প্রক্রিয়া উন্নয়নেরও নির্দেশ দিয়েছে (Internal Capital Adequacy Assessment Process- ICAAP)। এছাড়া বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যবসায়ের যাবতীয় ঝুঁকির ক্ষতি মোকাবেলার সাথে একটি পর্যাপ্ত মূলধন রাখার একটি কৌশল এবং ঝুঁকি তদারকি ও ব্যবস্থাপনার জন্য উন্নত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল উন্নয়ন ও প্রয়োগেরও নির্দেশনা প্রদান করেছে। তাছাড়া পর্যাপ্ত মূলধনের মাত্রা নির্ধারণের বিষয়টি বাংলাদেশ ব্যাংকের SRP টিম এবং ব্যাংকের SRP টিমের মধ্যে আলাপ-আলোচনার ভিত্তিতে নির্ধারিত হয়। ২০১০ সালে ব্যাসেল ২ চুক্তি প্রয়োগের পরিপ্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক সামগ্রিক ব্যাংকিং কর্মকান্ড উন্নত করতে এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদক্ষেপ বাস্তবায়িত করতে বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর জন্য বেশ কয়েক ধরনের নিয়ন্ত্রণমূলক ও তদারকিমূলক পদক্ষেপ নিয়েছে।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

এই নির্দেশনার মাত্রা বিবেচনায় নিয়ে ব্যাংক এশিয়া স্বতন্ত্র ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট প্রতিষ্ঠা করেছে এবং পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনক্রমে একটি SRP টিম গঠন করেছে। গঠিত হওয়ার পর থেকে SRP টিমসহ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি দৈনন্দিন ব্যবসায়িক ও পরিচালনা সংক্রান্ত বিভিন্ন ধরনের ঝুঁকি শনাক্ত, পরিমাপ, তদারকি, নিয়ন্ত্রণ এবং ব্যবস্থাপনার বিষয়ে মনোনিবেশ করেছে।

পাশাপাশি SRP টিম ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সমন্বয়ে গঠিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক ঝুঁকি উপাদানগুলো বিবেচনায় নিয়ে নিয়মিতভাবে ব্যাংকের ঝুঁকি প্রোফাইলের দিকে নজর দিচ্ছে এবং এটা উন্নয়নের জন্য কাজ করছে। ঝুঁকি তদারকি ও ব্যবস্থাপনায় ব্যাংক এশিয়া উন্নত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল (যেমন- মডিউল, মডেল বা টেমপ্লেট) উন্নয়ন এবং প্রয়োগের জন্য বেশ কতকগুলো পদক্ষেপ হাতে নিয়েছে। এইসব কার্যকর পদক্ষেপ আমাদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সংস্কৃতি উন্নয়ন করবে এবং একইসঙ্গে ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ প্রক্রিয়াকে শক্তিশালী করবে। সুতরাং আমরা আশাবাদী যে, প্রয়োজনীয় প্রসেস ডকুমেন্ট (ICAAP) উন্নয়নে আমাদের ব্যাংক সামনে এগিয়ে যাবে এবং পুঁজির আরও দক্ষ ব্যবহারে ঝুঁকি নির্ভর সম্পদ নির্ণয়ে আরও কার্যকর দৃষ্টিভঙ্গি গ্রহণ করবে।

এটা উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংক এশিয়া নিয়মিতভাবে সমসাময়িক তথ্য ও উপাত্ত পর্যালোচনার ভিত্তিতে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাপত্র, স্ট্রেস টেস্টিং এবং অন্যান্য চাহিদা পরিপালন করে আসছে।



বাংলাদেশ অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউজ কার্যক্রমের উপর ওয়ার্কশপ



ব্যাংক এশিয়ার ফাউন্ডেশন ট্রেনিং

করপোরেট সুশাসন

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

প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই ব্যাংক এশিয়া করপোরেট সুশাসনের নীতিসমূহ পরিপূর্ণভাবে অনুসরণ করে আসছে। করপোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠার পরিচালনা পর্ষদ মুখ্য ভূমিকা পালন করে আসছে। প্রতিষ্ঠান পরিচালনা কৌশল অনুমোদন, দিকনির্দেশনা, জ্যেষ্ঠ নির্বাহীদের নিয়োগ, তত্ত্বাবধান ও পারিশ্রমিক নির্ধারণ এবং মালিক ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের নিকট ব্যাংকের জবাবদিহিতা নিশ্চিত করণ পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব পরিধির অন্তর্গত। প্রতিষ্ঠান প্রথম থেকেই ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনা পর্ষদের মধ্যে জবাবদিহিতা ও দায়িত্ব বিভাজনের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়াতে যে করপোরেট সুশাসন ব্যবস্থা গড়ে উঠেছে তা আমানতকারীদের স্বার্থ রক্ষার পাশাপাশি ব্যাংকের শেয়ার হোল্ডার, কর্মকর্তা, ঋণগ্রহীতা, গ্রাহক ও সমাজের উপর ব্যবসায়িক কার্যক্রমের প্রভাব সম্পর্কে সম্পূর্ণ অবগত।

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

ব্যাংক এশিয়ার পর্ষদ ১৪ জন পরিচালকের সমন্বয়ে গঠিত যাদের বৈচিত্র্যময় পেশাতে অসামান্য দক্ষতা ও অভিজ্ঞতা রয়েছে। স্বতন্ত্র পরিচালক বাদে সকল পরিচালকই শেয়ারহোল্ডারদের নির্বাচিত পরিচালক। দায়িত্ব ও কাজ সম্পাদনের জন্য নিয়মিত পরিচালনা পর্ষদের সভা অনুষ্ঠিত হয়। আগে থেকেই সভাসূচি তৈরি করা থাকে এবং কোম্পানি সচিব প্রত্যেক সদস্যকে লিখিতভাবে অবগত করেন। ব্যবস্থাপনা পরিচালকের সঙ্গে আলোচনার পর কোম্পানি সচিব সভার এজেন্ডাগুলোর বিস্তারিত বিবরণ তৈরি করেন। এই বিবরণে থাকে আলোচ্যসূচি, ব্যাখ্যামূলক টীকা এবং প্রস্তাবিত সিদ্ধান্তসমূহ সম্বলিত পত্র পর্যালোচনার জন্য পরিচালকমণ্ডলীর নিকট পাঠিয়ে দেন। পর্ষদের সদস্যরা আলোচনার জন্য কোনো এজেন্ডা যুক্ত করার সুপারিশও করে থাকেন। কোম্পানি সচিব এবং চিফ ফিন্যান্সিয়াল অফিসার সবসময় সভায় উপস্থিত থাকেন এবং যে বিষয়গুলো পর্ষদের আলোচনায় স্থান পায় সেগুলোতে মতামত ও ব্যবসায় পরিকল্পনা উপস্থাপন করার জন্য ব্যবস্থাপনার জ্যেষ্ঠ কর্মকর্তাদের এ সভায় আমন্ত্রণ জানানো হয়।

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

২০১০ সালে ২৭ বার পর্যদের সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে এবং এগুলোতে পরিচালকদের মধ্যে যারা উপস্থিত ছিলেন তাদের তালিকা নিচে দেয়া হল :

ক) অনুষ্ঠিত পর্যদ সভা এবং উপস্থিত পরিচালকদের তালিকা
০১.০১.২০১০ থেকে ৩১.১২.২০১০ তারিখ পর্যন্ত

ক্রমিক নং	পরিচালকদের নাম	অনুষ্ঠিত মোট সভা	সভায় উপস্থিতির সংখ্যা	সভায় অনুপস্থিতির সংখ্যা	মন্তব্য
১.	জনাব আনিসুর রহমান সিনহা	২৭	১৬	১১	১৯.০৬.২০১০ পর্যন্ত
২.	জনাব আনোয়ারুল আমিন	১২	৭	৫	
৩.	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম	২৭	২৬	১	
৪.	জনাব এ রউফ চৌধুরী	২৭	২৭	-	
৫.	জনাব এম মুস্তাফিজুর রহমান	১৬	১৫	১	২৩.০৮.২০১০ পর্যন্ত
৬.	জনাব রোমো রউফ চৌধুরী	২৭	৫	২২	
৭.	জনাব মোহাম্মদ সাফওয়ান চৌধুরী	২৭	১৬	১১	
৮.	জনাব রুমি এ হোসেন	২৭	২৪	৩	
৯.	জনাব মশিউর রহমান	২৭	২৬	১	
১০.	জনাব ফয়সাল সামাদ	২৭	১৭	১০	
১১.	জনাব লে. কর্নেল (অব.) ফরিদউদ্দিন আহমেদ	২৭	-	২৭	
১২.	মিসেস সোহানা রউফ চৌধুরী	২৭	১০	১৭	
১৩.	জনাব মোহাম্মদ লকিয়তুল্লাহ	১৫	১৩	২	২৩.০৬.২০১০ থেকে
১৪.	জনাব শাহ মোঃ নুরুল আলম	১৪	১৪	-	১১.০৭.২০১০ থেকে
১৫.	জনাব এম ইরফান সাদ্দ	১১	৭	-৪	২৯.০৮.২০১০ থেকে
১৬.	জনাব মুর্শেদ সুলতান চৌধুরী	৫	-	৫	১৪.১১.২০১০ থেকে

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

খ) নিরীক্ষা কমিটির অনুষ্ঠিত সভা এবং উপস্থিত সদস্যদের তালিকা
০১.০১.২০১০ থেকে ৩১.১২.২০১০ পর্যন্ত

ক্রমিক নং	নাম	অনুষ্ঠিত মোট সভা	সভায় উপস্থিতির সংখ্যা	সভায় অনুপস্থিতির সংখ্যা	মন্তব্য
১.	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম	৭	৭	-	১৩.০৬.২০১০ পর্যন্ত
২.	জনাব আনোয়ারুল আমিন	৭	৭	-	১৩.০৬.২০১০ পর্যন্ত
৩.	জনাব রুমি এ হোসেন	১৮	১৮	-	
৪.	জনাব মোহাম্মদ লকিয়তুল্লাহ	১১	১১	-	২৩.০৬.২০১০ থেকে
৫.	জনাব শাহ মোঃ নুরুল আলম	১১	১১	-	১১.০৭.২০১০ থেকে

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

গ) নির্বাহী কমিটির (ইসি) অনুষ্ঠিত সভা এবং উপস্থিত সদস্যদের তালিকা
০১.০১.২০১০ থেকে ৩১.১২.২০১০ পর্যন্ত

ক্রমিক নং	নাম	অনুষ্ঠিত মোট সভা	সভায় উপস্থিতির সংখ্যা	সভায় অনুপস্থিতির সংখ্যা	মন্তব্য
১.	জনাব মোহাম্মদ সাফওয়ান চৌধুরী	৫	৪	১	০৬.১০.২০১০ থেকে
২.	জনাব মোহাম্মদ লকিয়তুল্লাহ	৫	৫	-	ঐ
৩.	জনাব এম ইরফান সাঈদ	৫	৫	-	ঐ
৪.	জনাব রুমি এ হোসেন	৫	৪	১	ঐ
৫.	জনাব রোমো রউফ চৌধুরী	৫	১	৪	ঐ
৬.	জনাব শাহ মোঃ নুরুল আলম	৫	৫	-	ঐ

পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান এবং প্রধান নির্বাহীর অবস্থান

প্রতিষ্ঠার শুরু থেকেই আমাদের উদ্দেশ্য হচ্ছে ব্যাংকে একটি সুষ্ঠু করপোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠা করা। এ লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান, সদস্য এবং প্রেসিডেন্ট ও ব্যবস্থাপনার পরিচালকের দায়িত্ব ও কাজের পরিধিকে পৃথক ও স্বতন্ত্র করে রাখা হয়েছে। পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান-এর দায়িত্ব হচ্ছে পরিচালনা পর্ষদ এবং ম্যানেজমেন্টের সাথে আলোচনা করে নীতি ও পরিকল্পনা প্রণয়ন এবং ব্যাংকের সামগ্রিক কর্মকাণ্ড পর্যবেক্ষণ করা। অন্যদিকে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের দায়িত্ব হচ্ছে পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত নীতিমালার বাস্তবায়ন এবং ব্যাংকের সামগ্রিক ব্যবস্থাপনা তদারকি করা।

পুঁজিবাজার আইনের সঙ্গে সঙ্গতি রক্ষা

দেশের উভয় এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত হবার পর থেকে ব্যাংক এশিয়া কঠোরভাবে সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ এবং চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ নির্ধারিত আইন, নীতিমালা এবং নির্দেশনা অনুসরণ করছে।

শেয়ারহোল্ডিং কাঠামো

২০১০ সাল শেষে, ব্যাংক এশিয়া লিমিটেডের শেয়ারহোল্ডিং কাঠামো হচ্ছে নিম্নরূপ

বিবরণ	শেয়ারের সংখ্যা	শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা	মোট শেয়ারের শতাংশ
উদ্যোক্তা এবং পরিচালক	১৬,৩৬৮,১১৯	২৮	৫৪.৫৭
সাধারণ শেয়ারহোল্ডার	৭,৩০৬,৮২৯	১৪,১৫০	২৪.৩৩
প্রতিষ্ঠান	৪,৭৫৯,৫৫৯	৪৩২	১৫.৮৫
প্রবাসী বাংলাদেশী	৪৭৫,৭১৯	১৮	১.৫৯
বিদেশি বিনিয়োগকারী	১২৭,০০০	২	০.৪২
বিনিয়োগ প্রতিষ্ঠান	৯৭২,১৪৯	৭০	৩.২৪
মোট	৩০,০২৭,৩৭৫	১৪,৭০০	১০০

পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

শেয়ার সংখ্যার ভিত্তিতে শেয়ারহোল্ডারদের শ্রেণীকরণ (৩১ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখে)

শেয়ারের সংখ্যা	শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা	শতকরা হার
৫০০ থেকে কম	১৩,০৫২	৩.৬০
৫০০ থেকে ৫,০০০	১,৩৮১	৫.৬৭
৫০০১ থেকে ১০,০০০	৭৭	১.৮৯
১০,০০১ থেকে ২০,০০০	৫৯	২.৭৩
২০,০০১ থেকে ৩০,০০০	২৩	১.৯৪
৩০,০০১ থেকে ৪০,০০০	৯	১.০৯
৪০,০০১ থেকে ৫০,০০০	১২	১.৭৮
৫০,০০১ থেকে ১০০,০০০	২৫	৫.৮৮
১০০,০০১ থেকে ১,০০০,০০০	৫৬	৫২.৩৫
১,০০০,০০০ উপর	৬	২৩.০৭
মোট	১৪,৭০০	১০০

শেয়ার হোল্ডিং সংমিশ্রণ

সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের ধারা ১.১ (কেএ) অনুসারে ২০ ফেব্রুয়ারি ২০০৬ সালে সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন আইন ১৯৬৯-এর ধারা ২সিসি-এর অধীনে জারি করা নোটিশ নং এসইসি/সিএমআরআরসিডি/২০০৬-১৫৮/প্রশাসন/০২-০৮ ভিত্তিতে শেয়ার কাঠামো হচ্ছে :

ক) মূল/অধীনস্থ/সহযোগী কোম্পানি এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পক্ষ (নামওয়ারি বিবরণ) প্রযোজ্য নয়

খ) পরিচালক, প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সিএফও, প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক এবং তাদের স্বামী/স্ত্রী এবং পোষ্য (অনুযায়ী বিবরণ)

ক্রমিক নং	পরিচালকদের নাম	পদ	৩১.১২.২০১০ তারিখে শেয়ার সংখ্যা
১.	জনাব এ রউফ চৌধুরী	চেয়ারম্যান	৫৫০,১৬৪
২.	জনাব মোহাম্মদ সাফওয়ান চৌধুরী (মেসার্স ফুলবাড়ি টি এস্টেট লি.-এর প্রতিনিধিত্বকারী)	ভাইস চেয়ারম্যান	১,১৮২,৪১৯
৩.	জনাব মোহাম্মদ লকিয়তুল্লাহ	ভাইস চেয়ারম্যান	
৪.	জনাব আনিসুর রহমান সিনহা ও তাঁর স্ত্রী	পরিচালক	১,৩২৯,১৮৪
৫.	জনাব রুমি এ হোসেন ও তাঁর স্ত্রী	পরিচালক	১,৪৩৮,০২২
৬.	জনাব রোমো রউফ চৌধুরী ও তাঁর স্ত্রী	পরিচালক	১,৩১২,৪৮৫
৭.	জনাব এ এম নুরুল ইসলাম	পরিচালক	
৮.	জনাব মশিউর রহমান (মীর শাহজাহানের বিকল্প পরিচালক)	বিকল্প পরিচালক	৬১৮,৬২৭
৯.	জনাব মোহাম্মদ ইরফান সাঈদ	পরিচালক	৩০,০০০
১০.	জনাব ফয়সল সামাদ ও তাঁর স্ত্রী	পরিচালক	৭৮০,৭৭৯
১১.	মিসেস সোহানা রউফ চৌধুরী ও তাঁর স্বামী	পরিচালক	১,২৪৩,০০০
১২.	জনাব লে. কর্নেল (অব.) ফরিদউদ্দিন আহমেদ	পরিচালক	১২৫,১১২
১৩.	জনাব শাহ মোঃ নুরুল আলম (আমিরান জেনারেশনস লিমিটেড -এর প্রতিনিধিত্বকারী)	পরিচালক	৯২২,৩৯৫
১৪.	জনাব মুর্শেদ সুলতান চৌধুরী	পরিচালক	১,১৬১,৬১৭

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

নির্বাহীবৃন্দের নাম	শেয়ারের সংখ্যা
প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা	১,৩৭৭
কোম্পানি সচিব এর স্ত্রী	৫১৬
সিএফও	নাই
প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক	নাই

গ) নির্বাহীবৃন্দ

নির্বাহীবৃন্দের নাম	শেয়ারের সংখ্যা
১. জনাব এস এম খোরশেদ আলম এবং তাঁর স্ত্রী	২,৮৮৩
২. জনাব ইর্তেজা রেজা চৌধুরী এর স্ত্রী	৯,৪৯৬
৩. জনাব নাসিরুল হোসেন এবং তাঁর স্ত্রী	৪,৮৪৬
৪. জনাব এ এইচ জে রহমান এর স্ত্রী	৫,০০৩
৫. জনাব স্বপন দাসগুপ্ত এর স্ত্রী	৬,০০২

ঘ) শতকরা ১০ ভাগ বা ততোধিক শেয়ারের মালিক যাদের ভোটাধিকার আছে

নাই

নিরীক্ষক

২৩ জুন, ২০১০ সালে অনুষ্ঠিত ১১তম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডাররা ২০১০ সালের বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে রহমান রহমান হক, চার্টার্ড অ্যাকাউন্টেন্টস (KPMG-এর স্থানীয় অংশীদার)-কে মনোনীত করে।

গত বছরে রহমান রহমান হক, চার্টার্ড অ্যাকাউন্টেন্টস কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার স্টেলার-এর কার্যদক্ষতার ওপর একটি ইনফরমেশন রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (IRM) নিরীক্ষা পরিচালনা করে।

বোর্ড নিরীক্ষা কমিটি

ব্যাংক এশিয়ার পরিচালনা পর্ষদ ২০০৩ সালের জানুয়ারী মাসে ব্যাংকের জন্য একটি দক্ষ, বাস্তবসম্মত, পরিপালিত ও নিরাপদ ভিত্তি নিশ্চিত করার লক্ষ্যে একটি নিরীক্ষা কমিটি গঠন করে। এ কমিটি ব্যাংক পরিচালনা থেকে উদ্ভূত বিভিন্ন প্রকার ঝুঁকির নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব গ্রহণসহ একটি সুস্বচ্ছ ব্যাংকিং পরিচালনার জন্য ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করে এবং আন্তঃ ও বহিঃ নিরীক্ষকদের

মাঝে যোগসূত্র হিসেবে কাজ করে। নিরীক্ষা কমিটি নিয়মিতভাবে ব্যাংকের আর্থিক বিবরণী, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা, নিরীক্ষা পদ্ধতি, নিজস্ব ব্যবসায়িক নীতি এবং নিয়ন্ত্রণকারী আইন ও নীতিসমূহের পরিপালন পর্যালোচনা করেন।

পরিচালনা পর্ষদ সংশ্লিষ্ট ব্যয়

পরিচালনা পর্ষদ সভা, নিরীক্ষা কমিটি সভা এবং নির্বাহী কমিটির সভায় উপস্থিত থাকার জন্য পরিচালকবৃন্দ প্রত্যেকেই ৫,০০০ টাকা সম্মানি পেয়ে থাকেন।

২০১০ সালে পরিচালক সংশ্লিষ্ট ব্যয় হয়েছে নিম্নরূপ :

পরিচালকদের সম্মানি: ১,৫৮২,০০০ টাকা
পরিচালকদের যাতায়াত

ভাতা ও আপ্যায়ন: ৪৬২,৩৫৪ টাকা

বার্ষিক সাধারণ সভা সংশ্লিষ্ট ব্যয়

বার্ষিক সাধারণ সভা বাবদ ২০১০ সালে ব্যয় হয়েছে ৭,৯০৫,০৬৪ টাকা। এর মধ্যে রয়েছে এজিএম স্থান ভাড়া, শেয়ারহোল্ডারদের আপ্যায়ন এবং নোটিশ, কার্যবিবরণী ও বার্ষিক প্রতিবেদন মুদ্রণ খরচ।

ক্রেডিট রেটিং

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

CRAB ব্যাংক এশিয়াকে ২০০৯ সালের জন্য দীর্ঘমেয়াদী এএ-২ (AA-2) এবং স্বল্প মেয়াদে এসটি-১ (ST-1) রেটিং প্রদান করেছে। (AA-2) নির্দেশ করে ব্যাংকের আর্থিক প্রতিশ্রুতি সমূহ সময়মত পরিশোধের শক্তিশালী ক্ষমতা এবং অদূর ভবিষ্যতে প্রতিকূল অবস্থায় পড়ার সম্ভাবনা ক্ষীণ। আর ST-1 নির্দেশ করে তারল্য ও অভ্যন্তরীণ তহবিল সৃষ্টির উপর ব্যাংকের চমৎকার নিয়ন্ত্রণ এবং সেই সঙ্গে প্রয়োজনে স্বল্পমেয়াদে বিকল্প তহবিল সংগ্রহে পারদর্শিতা।

বর্তমানে CRAB ২০১০ সালের আর্থিক বিবরণীর উপর রেটিং-এর কাজ করেছে।

ব্যাংক এশিয়ার সামাজিক দায়বদ্ধতা কর্মসূচির সারসংক্ষেপ

১৯৯৯ সালে কার্যক্রম শুরুর সময় থেকেই ব্যাংক এশিয়া এর সামাজিক দায়বদ্ধতা (সিএসআর) সম্পর্কে অত্যন্ত সচেতন। স্বল্পমেয়াদি পরিমাণগত লাভকে ছাড়িয়ে ব্যাংক এশিয়া এমন কতকগুলো বিষয়ের ওপর মনোযোগ দেয় যেগুলো একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে সামাজিকভাবে দায়বদ্ধ করে তোলে। আমাদের ব্যাংক সবসময় সমাজের টেকসই সুখম প্রবৃদ্ধি আশা করে। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া সামাজিক দায়বদ্ধতা খাতে ৩৩.৪৩ মিলিয়ন টাকা অনুমোদন করে। ব্যাংকের প্রধান প্রধান সিএসআর কর্মসূচিগুলো হচ্ছে :

- সুবিধাবঞ্চিত মেধাবী শিক্ষার্থীদের জন্য উচ্চশিক্ষা বৃত্তি কর্মসূচি
- জন্মান্ন দরিদ্র শিশুদের চক্ষু অপারেশন কর্মসূচি
- গ্রামাঞ্চলে কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র পরিচালনা

উচ্চশিক্ষা বৃত্তি কর্মসূচি

ব্যাংক এশিয়া জাতি ও সমাজ গঠনে শিক্ষার গুরুত্ব উপলব্ধি করে ২০০৫ সালে ‘উচ্চশিক্ষা বৃত্তি কর্মসূচি’ নামে একটি উচ্চাভিলাষী পরিকল্পনা গ্রহণ করে। এই কর্মসূচির অধীনে ব্যাংকের গ্রামীণ শাখাগুলোর মাধ্যমে গ্রামাঞ্চলের দরিদ্র মেধাবী শিক্ষার্থীদের বৃত্তি প্রদান করে আসছে, যেখানে শিক্ষার্থীদের মৌলিক বিষয় যেমনঃ প্রকৌশল, চিকিৎসা, কৃষি, পদার্থবিজ্ঞান, রসায়ন, ব্যবসায় শিক্ষা, অর্থনীতি, ব্যবস্থাপনা, ফিন্যান্স, ব্যাংকিং ইত্যাদিতে উচ্চশিক্ষার দায়িত্ব বহন করা হয়। প্রার্থীদের এসএসসি ও এইচএসসি’র ফলাফলের ভিত্তিতে উক্ত বৃত্তি প্রদান করা হয়। বৃত্তির মেয়াদ সাধারণত ৪ থেকে ৫ বছর, তবে কোর্সের সময়সীমার ভিত্তিতে এর মেয়াদকাল বাড়ানো যেতে পারে। উক্ত কর্মসূচির আওতায় প্রত্যেক শিক্ষার্থী বইপত্র ও শিক্ষা উপকরণ বাবদ বছরে

১০ হাজার টাকা এবং টিউশন ফি হিসেবে মাসে ২ হাজার টাকা পেয়ে থাকে। বর্তমানে এই কর্মসূচির আওতায় ২১৫ জন শিক্ষার্থী বৃত্তি সুবিধা ভোগ করছে। এদের মধ্যে ২০১০ সালে ৯৩ জনকে বৃত্তি প্রদান করা হয় এবং এ খাতে ব্যাংক ৭.৩১ মিলিয়ন টাকা ব্যয় বহন করে।

জন্মান্ন শিশুদের চক্ষু অপারেশন কর্মসূচি

জন্মান্ন শিশুদের চক্ষু অপারেশন ব্যাংকের অন্যতম প্রধান সামাজিক দায়বদ্ধতা কর্মসূচি। ব্যাংক এশিয়া প্রতিবন্ধী ও সুবিধাবঞ্চিত জন্মান্ন দরিদ্র শিশুদের চোখের অপারেশন সম্পাদনের জন্য ২০০৫ সালে বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতালের সঙ্গে যৌথ উদ্যোগে এই কর্মসূচি চালু করে। আধুনিক প্রযুক্তি ও যন্ত্রপাতি সম্বলিত হাসপাতালগুলোতে এই অপারেশন পরিচালনা করা হয়। ২০১০ সালে ব্যাংক এশিয়া দরিদ্র শিশুদের ক্যাটারাক্ট অপারেশনের জন্য ১.১০ মিলিয়ন টাকা ব্যয় করে। উক্ত কর্মসূচির আওতায় এ পর্যন্ত ৮৮৫ জন জন্মান্ন শিশু তাদের দৃষ্টিশক্তি পুরোপুরি ফিরে পেয়েছে। এসব শিশুরা এখন উজ্জ্বল ভবিষ্যতের হাতছানিসহ স্বাভাবিক জীবন যাপন করছে।

বিনামূল্যে চক্ষু শিবির কার্যক্রম

চক্ষু অপারেশনের পাশাপাশি ব্যাংক এশিয়া গ্রামাঞ্চলে বিনামূল্যে চক্ষু শিবির বা ক্যাটারাক্ট পরীক্ষার আয়োজন করে থাকে যেখানে স্কুল পড়ুয়া গরীব ছেলেমেয়েদের পাশাপাশি স্থানীয় অন্যান্য মানুষকে চশমা প্রদানসহ বিনামূল্যে চিকিৎসা সেবা দেয়া হয়।

এই কর্মসূচিকে আরও জোরদার করার জন্য ব্যাংক ২০১০ সালে নারী উদ্যোগ কেন্দ্র পরিচালিত (এনইউকে) কিশোরগঞ্জ চক্ষু হাসপাতালের সঙ্গে একটি চুক্তি সাক্ষর করে। এই চুক্তির অধীনে

কিশোরগঞ্জ চক্ষু হাসপাতাল তাড়াইল, পাকুন্দিয়া, করিমগঞ্জ এবং কিশোরগঞ্জ সদর উপজেলার ৫০টি সরকারি প্রাথমিক বিদ্যালয়ের ১০ হাজার শিশুর ক্যাটারাক্ট পরীক্ষা করবে। নভেম্বর ২০১০ থেকে এ পর্যন্ত (জানুয়ারি ১০, ২০১১ পর্যন্ত) মোট ২০৮৪ জন শিক্ষার্থীর ক্যাটারাক্ট পরীক্ষা সম্পন্ন হয়েছে এবং এদের মধ্যে ৩৭ জনকে আক্রান্ত হিসেবে চিহ্নিত করা হয়েছে। কিশোরগঞ্জ চক্ষু হাসপাতাল আক্রান্ত শিশুদের উপযুক্ত চিকিৎসা সেবা প্রদান করে এবং অপারেশনের প্রয়োজনে হলে বাংলাদেশ চক্ষু হাসপাতালে প্রেরণ করে।

এছাড়া স্বাস্থ্য সংশ্লিষ্ট অন্যান্য কর্মসূচিতেও ব্যাংক ০.৪৫ মিলিয়ন টাকা প্রদান করেছে। এর মধ্যে রয়েছে পক্ষঘাতগ্রস্তদের চিকিৎসা (সিআরপি), মানসিক প্রতিবন্ধী (বাংলাদেশ প্রতিবন্ধী ফাউন্ডেশন) ও ক্যান্সার আক্রান্ত শিশুদের চিকিৎসা।

কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র পরিচালনা

দেশের প্রবৃদ্ধি ও উন্নয়নের জন্য বর্তমানে কম্পিউটার শিক্ষা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ এবং গ্রামাঞ্চলে এর বিস্তৃতি ঘটানো প্রয়োজন। এ উদ্দেশ্যে গ্রামের শিশুদের তথ্যপ্রযুক্তি শিক্ষাদানের জন্য ২০০৬ সাল থেকে ব্যাংক এশিয়া গ্রামাঞ্চলে অবস্থিত বিভিন্ন স্কুলসমূহে কম্পিউটার প্রশিক্ষণ কেন্দ্র পরিচালনা করে আসছে। বর্তমানে ব্যাংক দেশের বিভিন্ন অঞ্চলে ২৫টি প্রশিক্ষণ কেন্দ্র পরিচালনা করছে এবং ২০১১ সালে এ ধরনের আরও ১০টি কেন্দ্র প্রতিষ্ঠার পরিকল্পনা গ্রহণ করেছে।

এই কর্মসূচির অধীনে প্রতিটি কেন্দ্রে প্রিন্টার, ইউপিএস এবং অন্যান্য যন্ত্রাংশসহ ৪টি করে কম্পিউটার এবং কেন্দ্রের সুষ্ঠু পরিচালনার জন্য প্রয়োজনীয় আর্থিক সহায়তা প্রদান করা হয়। এসব কেন্দ্র থেকে এ পর্যন্ত ৩ হাজার শিক্ষার্থীর প্রশিক্ষণ সম্পন্ন হয়েছে।

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

সিএসআর কর্মসূচির অধীনে অন্যান্য কর্মকান্ড

স্বচ্ছায় রক্তদান কর্মসূচি

প্রতিবছর বিভিন্ন উপলক্ষে ব্যাংক এশিয়া স্বচ্ছায় রক্তদান কর্মসূচির আয়োজন করে থাকে যেখানে ব্যাংকের সকল স্তরের কর্মীরা অংশ নেয়। উক্ত কার্যক্রমের স্বীকৃতি হিসেবে ব্যাংক এশিয়া ২০১০ সালে বাংলাদেশ রেড ক্রিসেন্ট সোসাইটির 'বেস্ট ব্লাড ডোনর অর্গানাইজেশন' পুরস্কার লাভ করে।

দূর্যোগ মোকাবেলা

ব্যাংক এশিয়া ২০১০ সালের জুনের প্রথম সপ্তাহে নিমতলীতে সংঘটিত ভয়াবহ অগ্নিকান্ড এবং বেগুনবাড়িতে ভবন ধসে আক্রান্ত পরিবারগুলোকে আর্থিক সহায়তা হিসেবে প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে ২.৫০ মিলিয়ন টাকা প্রদান করে। উল্লেখ্য, এ দূর্যোগে শতাধিক লোক প্রাণ হারায় এবং শত শত মানুষ আহত হয়। সাম্প্রতিক (জানুয়ারি, ২০১১) শৈত্যপ্রবাহের সময় ব্যাংক এশিয়া রাজশাহী বিভাগের বিভিন্ন অঞ্চলের শীতাত্ত মানুষের মধ্যে শীতবস্ত্র বিতরণ করে। এছাড়াও বিডিআর হত্যাকাণ্ডে ক্ষতিগ্রস্ত এক আর্মি পরিবারকে প্রতিবছর ০.৪৮ মিলিয়ন টাকা আর্থিক সহায়তা দিয়ে আসছে।

ঢাকা মহানগরের সৌন্দর্যবর্ধন

ঢাকা সিটি করপোরেশনের 'বিউটিফিকেশন অব ঢাকা মেট্রোপলিটন' প্রকল্পে ব্যাংক এশিয়ার স্বতঃস্ফূর্ত অংশগ্রহণ রয়েছে। এই প্রকল্পের অধীনে ব্যাংক এশিয়া ঢাকাস্থ মার্কিন দূতাবাস থেকে কুড়িল-বিশ্বরোড-খিলক্ষেত পর্যন্ত প্রায় ৩ কিলোমিটার সড়কদ্বীপের সৌন্দর্যবর্ধনের ব্যয় নির্বাহ করে আসছে।

পরিবেশ বিষয়ক কার্যক্রম

সিএনজি রূপান্তর কেন্দ্র এবং সিএনজি ফিলিং স্টেশনে অর্থায়নের মাধ্যমে বেসরকারি খাতে

পরিবেশবান্ধব সিএনজি প্রকল্পে অর্থায়নের মাধ্যমে ব্যাংক এশিয়া অগ্রণী ভূমিকা পালন করে আসছে। ব্যাংকের অর্থায়িত প্রকল্পগুলোর মধ্যে রয়েছে সাউদার্ন অটোমোবাইলস, নাভানা সিএনজি কনভার্সন, মাওনা ফিলিং স্টেশন, জিলানি ফিলিং স্টেশন, সিটি ফিলিং স্টেশন ইত্যাদি। ব্যাংক এশিয়া তামাক সংশ্লিষ্ট কোনো ব্যবসায় অর্থায়ন না করার নীতি গ্রহণ করেছে। এখানে উল্লেখ্য যে, ব্যাংকের সবগুলো কার্যালয় ধূমপানমুক্ত।

সংস্কৃতি ও ঐতিহ্য

দেশীয় সংস্কৃতি ও ঐতিহ্য তুলে ধরতে ব্যাংক এশিয়া বন্ধপরিচর। শহীদ মুক্তিযোদ্ধাদের স্মরণে ব্যাংক এশিয়া মুক্তিযুদ্ধ জাদুঘর নির্মাণে ১০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং মানবাধিকার বিষয়ক আন্তর্জাতিক সেমিনার অনুষ্ঠানের জন্য মুক্তিযুদ্ধের স্মৃতিসংরক্ষণ কেন্দ্রকে ০.২০ মিলিয়ন টাকা আর্থিক সহায়তা প্রদান করেছে।

খেলাধুলা

সাফ গেমসের সুষ্ঠু আয়োজনে ব্যাংক ৫.০০ মিলিয়ন টাকা আর্থিক সহায়তা দেয়। সম্প্রতি নিউজিল্যান্ডের বিপক্ষে ৫টি একদিনের আন্তর্জাতিক ম্যাচে ঐতিহাসিক সাফল্যের স্বীকৃত স্বরূপ ব্যাংক এশিয়া বাংলাদেশ জাতীয় দলের ক্রিকেটারদের জন্য গাড়ি উপহার বাবদ ২.০০ মিলিয়ন টাকা প্রদান করে। এছাড়াও, ব্যাংক এশিয়া কুর্মিটোলা গলফ ক্লাবে টুর্নামেন্ট আয়োজনের জন্য ০.৫০ মিলিয়ন টাকা প্রদান করে।

ব্যাংক এশিয়া ফাউন্ডেশন প্রতিষ্ঠা

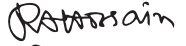
ব্যাংক পর্যদের ১৮তম সভায় 'ব্যাংক এশিয়া ফাউন্ডেশন' প্রতিষ্ঠার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়। ফাউন্ডেশন চলমান সিএসআর কর্মসূচিগুলো আরও গতিশীল করতে এবং নতুন নতুন ক্ষেত্রে অবদান রাখতে সহায়তা করবে। ব্যাংকের করপূর্ব মুনাফার ন্যূনতম ২ শতাংশ ফাউন্ডেশনের জন্য বরাদ্দের পরিকল্পনা নেয়া হয়েছে। এই উদ্যোগ সামাজিক

দায়বদ্ধতা কর্মসূচির আওতায় সুবিধাগ্রহীতাদের সংখ্যা বৃদ্ধিতে এবং দেশের দারিদ্র মুক্তি ও সামাজিক উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করবে।

আমাদের কৃতজ্ঞতা ও ধন্যবাদ

ব্যাংক এশিয়া সর্বক্ষেত্রে পরিচালনা সাফল্য নিয়ে এগিয়ে চলছে। এই অসামান্য সাফল্যের মূলে রয়েছে পরিচালনা পর্যদের গতিশীল নেতৃত্ব ও উপযুক্ত নির্দেশনা, ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের দক্ষ পরিচালনা, সকল কর্মীর সমন্বিত প্রচেষ্টা, আমাদের গ্রাহকদের অব্যাহত সমর্থন এবং সর্বোপরি শেয়ারহোল্ডারদের অবিচল আস্থা। ব্যাংক এশিয়া বাংলাদেশ ব্যাংক, সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, বাংলাদেশ সরকার এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের প্রতিনিয়ত যথাযথ দিকনির্দেশনা, মূল্যবান পরামর্শ এবং সমর্থনের জন্য কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছে।

পরিচালনা পর্যদের পক্ষে


রুমি এ হোসেন
পরিচালক

Report on the Activities of the Audit Committee

The financial irregularities in some international big corporate houses and a number of recent bank failures have again underscored the importance of the audit function and the audit committee. The audit committee provides a primary line of defense to the entire Board and assists in assuring the integrity of the bank's financial reporting systems, the strength of internal controls and adherence to governing policies and regulations.



Mr. Rumeel A Hossain
Chairman
Board's Audit Committee

Report on the Activities of the Audit Committee

Bank Asia has an Audit Committee constituted by its Board of Directors. In accordance with the Bangladesh Bank's directives vide BRPD Circular No. # 12 dated December 23, 2002, the first Audit Committee of the Bank was constituted by the Board in its 44th meeting held on 18th January 2003. The present Audit Committee was reconstituted by the Board in its 182nd meeting held on 11th July, 2010 consisting of the following members:

Sl. No.	Name	Status with the Board	Status with the Committee
1	Mr. Rume A Hossain	Director	Chairman
2	Mr. Mohammed Lakiotullah	Vice Chairman	Member
3	Mr. Shah Md. Nurul Alam	Director	Member

The Company Secretary acts as the secretary of the Committee.

During the year 2010, the Audit Committee conducted 19 (nineteen) meetings in which, among others, the following issues were reviewed and discussed:

- i) External Audit Reports of the bank and the recommendations made thereunder.
- ii) Audit and Inspection Reports of the branches and the Department of Corporate Office conducted by Internal Control & Compliance (ICC) Department of the Bank. In this regard, the Committee recommended the management that each Branch and Corporate Office Department should be audited by Bank's internal audit team at least once in a year.
- ii) The activities and organizational structure of ICC Department and also the efficiency and effectiveness of internal audit function of the Bank. The Committee directed the management that the ICC Department to be re-organized with adequate skilled manpower matching with volume and size of the organization. Accordingly, Management took steps to reorganize the ICC Department with adequate skilled manpower and to increase the staff strength of the Department commensurate with volume and size of the Bank.
- iv) The corrective measures taken by the management as regards to the internal audit reports, reports relating to deficiencies in internal control or other issues detected by internal and external auditors and inspectors of the regulatory authority.
- v) The compliance status of the deficiencies identified and the recommendations made by the Bangladesh Bank Inspectors, External Auditors and the Bank's Internal Auditors in their reports.

Report on the Activities of the Audit Committee

- vi) Management report on the Accounts of the Bank for the year ended on 31.12.2009.
- vii) Implementation of Core Risk Management Guidelines including Internal Control and Compliance Risk and status of Compliance thereof.

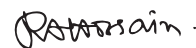
The Audit Committee has further satisfied itself that

- The rules and regulations of the Bangladesh Bank and all other regulatory authorities and Bank's own policy guidelines approved by the Board of Directors of the Bank have been complied with.
- The adequacy of the internal control & security measures undertaken by the Bank in facilitating Information technology (IT) based/computerized banking including appropriate Management Information System (MIS) are present.
- The Bank's system of internal control and its processes are in place towards creation of a compliance culture in the Bank.
- The Assets of the Bank are safeguarded and the creation of liabilities and commitments are made transparent.
- The financial statements of the Bank are prepared in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards and contained full disclosure.

Reporting

Throughout the year the committee has taken a particular note of the classified loan situations, initiated measures to minimize it, instituted recovery mechanism, constituted a robust credit administration and thoroughly reviewed the internal control system and mechanism including IT operation to protect the Bank from errors & omissions, fraud and forgeries and other irregularities as detected by the internal and external auditors.

The minutes of the Audit Committee meetings with the observations and the recommendations of the Audit Committee were circulated among the members of the committee and to the Board of Directors of the Bank for their information and necessary action.



Rumea A Hossain
Chairman
Audit Committee

নিরীক্ষা কমিটির প্রতিবেদন

আন্তর্জাতিক বৃহৎ কর্পোরেট প্রতিষ্ঠানে সংঘটিত আর্থিক অনিয়মসহ সাম্প্রতিক ব্যাংক ব্যর্থতার কারণে অডিট কার্যক্রম ও অডিট কমিটির গুরুত্ব নতুনভাবে উঠে এসেছে। অডিট কমিটি, ব্যাংকের আর্থিক প্রতিবেদন প্রনয়নে সততা এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, নীতি ও বিধানসমূহের প্রতিপালনসহ পরিচালনা পরিষদের কাছে ব্যাংকের একটি প্রাথমিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা নিশ্চিত করে।

পরিচালনা পর্ষদ দ্বারা গঠিত ব্যাংক এশিয়ার একটি নিরীক্ষা কমিটি রয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত বিআরপিডি সার্কুলার নং-১২ তারিখ ২৩/১২/২০০২ ইং অনুযায়ী ১৮/০১/২০০৩ ইং তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ৪৪তম সভায় প্রথম নিরীক্ষা কমিটি গঠিত হয়। ১১ জুলাই ২০১০ ইং তারিখে পরিচালনা পর্ষদের ১৮২তম সভায় নিম্নলিখিত তিন জন সদস্যের সমন্বয়ে বর্তমান নিরীক্ষা কমিটি পুনর্গঠিত হয়:

ক্রমিক নং	নাম	পরিচালনা পরিষদের সাথে সম্পর্ক	কমিটির সাথে সম্পর্ক
১	জনাব রুমি এ হোসেন	পরিচালক	চেয়ারম্যান
২	জনাব মোহাম্মদ লকিয়তুল্লাহ	ভাইস-চেয়ারম্যান	সদস্য
৩	জনাব শাহ মো: নুরুল আলম	পরিচালক	সদস্য

কোম্পানি সচিব এ কমিটির সচিব হিসেবে দায়িত্ব পালন করে থাকেন।

২০১০ সালে নিরীক্ষা কমিটির ১৯ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়, যাতে অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে নিম্নবর্ণিত বিষয়সমূহও পর্যালোচনা করা হয়:

১. ব্যাংকের বহিঃনিরীক্ষা প্রতিবেদন ও তদুল্লিখিত সুপারিশসমূহ।
২. অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ কর্তৃক নিরীক্ষিত শাখা ও কর্পোরেট অফিসের বিভাগসমূহের নিরীক্ষা প্রতিবেদন ও তদুল্লিখিত সুপারিশমালা পর্যালোচনা করা হয় এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে প্রত্যেক শাখা ও কর্পোরেট অফিসের বিভাগসমূহের উপর বছরে অন্তত একবার নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করার নির্দেশ প্রদান করা হয়।
৩. নিরীক্ষা কমিটি কর্তৃক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ-এর কার্যক্রম ও কাঠামো এবং ব্যাংকের নিরীক্ষা কার্যক্রমের উৎকর্ষতা ও কার্যকারিতা পর্যালোচনা করা হয়। ব্যাংকের কার্য পরিধি বিবেচনায় দক্ষ ও পর্যাপ্ত লোকবল সমন্বয়ে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগকে পুনর্গঠন করার জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নির্দেশ প্রদান করা হয়। তদনুযায়ী ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ব্যাংকের কার্য পরিধির সাথে সামঞ্জস্য রেখে উক্ত বিভাগের লোকবল বৃদ্ধি কল্পে দক্ষ ও পর্যাপ্ত লোকবল সমন্বয়ে উক্ত বিভাগকে পুনর্গঠন করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করে।
৪. কমিটি অভ্যন্তরীণ, বহিঃনিরীক্ষক ও নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক উদঘাটিত অনিয়মাদি, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় ঘাটতি ও অন্যান্য বিষয়াদির উপর ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থা পর্যালোচনা করে।
৫. বাংলাদেশ ব্যাংক, বহিঃনিরীক্ষক ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক কর্তৃক উদঘাটিত অনিয়মের প্রেক্ষিতে সুপারিশসমূহের পরিপালন নিশ্চিতকরণ।
৬. ৩১/১২/২০০৯ইং তারিখে সমাপ্ত ব্যাংকের হিসাবের উপর ব্যবস্থাপনা প্রতিবেদন।
৭. অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ঝুঁকিসহ ব্যাংকের জন্য মুখ্য ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালার বাস্তবায়ন ও তার পরিপালন।

নিরীক্ষা কমিটির প্রতিবেদন

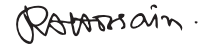
নিরীক্ষা কমিটি আরও যেসব বিষয় পরিপালন নিশ্চিতকরণে ভূমিকা রাখেন:

- কেন্দ্রীয় ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রণীত নীতি ও বিধানসমূহ ও পরিচালনা পরিষদ কর্তৃক অনুমোদিত নীতিমালার সঠিক প্রতিপালন।
- যথাযথ ও কার্যকর এমআইএসসহ তথ্য প্রযুক্তি ভিত্তিক ব্যাংকিং ব্যবস্থা উন্নয়ন কল্পে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত পর্যাপ্ত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নিশ্চিতকরণ।
- সঠিক পরিপালন সংস্কৃতি বিনির্মাণে কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও তার যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিতকরণ।
- ব্যাংকের সম্পদের নিরাপত্তা বিধান এবং দায় ও অঙ্গীকারসমূহের স্বচ্ছতা নিশ্চিতকরণ।
- ব্যাংকের আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ প্রস্তুতকরণে আর্থিক অবস্থার পূর্ণ তথ্য প্রকাশসহ বাংলাদেশে গৃহীত আন্তর্জাতিক হিসাবমান পদ্ধতি অনুসরণ।

রিপোর্টিং

ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের প্রতি নিরীক্ষা কমিটি বছরব্যাপী বিশেষ নজর দিয়েছে। ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণ কমানো, একটি কার্যকরী ঋণ ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও শক্তিশালী ঋণ আদায় কাঠামো তৈরীতে কমিটি বছরজুড়ে কাজ করেছে। এ ছাড়াও কমিটি অভ্যন্তরীণ ও বহিঃনিরীক্ষকের রিপোর্টে উত্থাপিত জাল-জালিয়াতি, ট্রেডিং-বিচ্যুতিসহ অন্যান্য অনিয়মাদি রোধ কল্পে কমিটি তথ্য-প্রযুক্তিগত অপারেশনসহ অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও কৌশল নিবিড়ভাবে পর্যালোচনা করে।

নিরীক্ষা কমিটির পর্যবেক্ষণ ও সুপারিশমালা পরিচালনা পর্ষদে উপস্থাপন করা হয় এবং নিরীক্ষা কমিটির সভার সংক্ষিপ্ত কার্যবিবরণী কমিটি ও বোর্ডের সকল সদস্যদের নিকট প্রেরণ করা হয়।



রুমি এ হোসেন

চেয়ারম্যান

নিরীক্ষা কমিটি

Credit Rating

Credit Rating Agency of Bangladesh Limited



09 June 2010

Mr. Erfanuddin Ahmed
President & Managing Director
Bank Asia Limited
Tea Board Building (1st Floor)
111-113, Motijheel C/A
Dhaka - 1000

Dear Sir,

Subject: Credit Rating of Bank Asia Limited.

We are pleased to inform you that Credit Rating Agency of Bangladesh Limited (CRAB) has assigned **AA₂ (Pronounced Double A Two)** rating in the Long term and **ST -1** rating in the Short term to Bank Asia Limited. CRAB performed the present rating based on audited financial statements as at 31 December 2009 and other relevant information.

The Rating Award **AA₂** in the long term and **ST-1** in the short term will be valid till 30 June 2011 unless otherwise revised, if warranted by extraordinary circumstances in the management, operations and/or performance of the entity.

We hope that the Rating report will serve the intended purpose of your organization's assessment.

Wish your continuous success and prosperity.

With kind regards,

Hamidul Huq
Managing Director

Compliance with SEC Notification on Corporate Governance

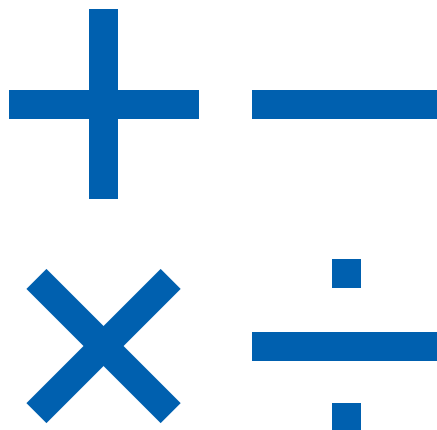
Status of compliance with the conditions imposed by the Commission's Notification No SEC/CMRRCD/2006-158/Admin/02-08 Dated February 20, 2006 issued under Section 2 CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969 regarding Corporate Governance is given below in pursuance of condition No 5.00 of the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

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

Compliance with SEC Notification on Corporate Governance

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

Financials



2010 was a year of landmark achievement for the Bank in terms of growth in key business areas. The financial disclosure mirrors this fact in a comprehensive and transparent manner

Auditors' Report to the shareholders' of Bank Asia Limited

We have audited the accompanying financial statements of Bank Asia Limited ("the Bank") which comprise the balance sheet as at 31 December 2010 and the profit and loss account, statement of changes in equity and cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' Responsibility

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

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

In our opinion, subject to the departure from some requirements of Bangladesh Financial Reporting Standards as disclosed in note 3.14.1 in order to comply with the rules and regulations of Bangladesh Bank, the financial statements give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2010 and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards and comply with the Bank Companies Act 1991, the rules and regulations issued by Bangladesh Bank, the Companies Act 1994, the Securities and Exchange Rules 1987 and other applicable laws and regulations.

We also report that:

- i) we have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- ii) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appeared from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;

- iii) the Bank's balance sheet and profit and loss account dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- iv) the expenditure incurred was for the purposes of the the Bank's business;
- v) the financial position of the Bank as at 31 December 2010 and the profit for the year then ended have been properly reflected in the financial statements, and the financial statements have been prepared in accordance with the generally accepted accounting principles;
- vi) the financial statements have been drawn up in conformity with the Bank Companies Act 1991 and in accordance with the accounting rules and regulations issued by Bangladesh Bank;
- vii) adequate provisions have been made for advances which are, in our opinion, doubtful of recovery;
- viii) the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by the Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh;
- ix) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;
- x) the information and explanations required by us have been received and found satisfactory.
- xi) we have reviewed over 80% of the risk weighted assets of the Bank and we have spent around 2,250 person hours for the audit of the books and accounts of the Bank; and
- xii) regarding capital adequacy ratio (CAR) as required by law, we draw the readers' attention to Note 14.4 to the financial statements.

Dhaka, 23 February 2011



Auditors
Rahman Rahman Huq
Chartered Accountants

Bank Asia Limited

Balance Sheet

as at 31 December 2010

	Notes	2010	2009
		Taka	Taka
PROPERTY AND ASSETS			
Cash	4		
In hand (including foreign currencies)		766,251,685	473,828,721
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		5,112,246,265	3,286,540,028
		5,878,497,950	3,760,368,749
Balance with other banks and financial institutions	5		
In Bangladesh		1,054,576,691	1,110,162,272
Outside Bangladesh		25,629,603	236,272,165
		1,080,206,294	1,346,434,437
Money at call and on short notice	6	-	-
Investments	7		
Government		10,405,636,207	8,902,784,540
Others		1,670,064,725	760,312,998
		12,075,700,932	9,663,097,538
Loans and advances/investments	8		
Loans, cash credit, overdrafts etc./investments		70,219,189,799	45,805,969,766
Bills purchased and discounted		9,285,042,814	4,461,947,673
		79,504,232,613	50,267,917,439
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	9	1,837,283,978	1,018,375,117
Other assets	10	4,822,128,381	2,607,006,696
Non - banking assets		-	-
Total assets		105,198,050,148	68,663,199,976
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Borrowings from other banks, financial institutions and agents	11	5,163,774,972	2,178,448,571
Deposits and other accounts	12		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts		8,866,798,221	5,325,633,048
Bills payable		898,703,046	724,131,935
Savings bank/Mudaraba savings bank deposits		7,947,958,226	4,935,720,360
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits		65,887,803,875	43,847,332,887
Bearer certificates of deposit		-	-
Other deposits		-	-
		83,601,263,368	54,832,818,230
Other liabilities	13	9,373,068,607	6,697,788,618
Total liabilities		98,138,106,947	63,709,055,419
Capital/shareholders' equity			
Paid up capital	14.2	3,002,737,500	2,144,812,500
Share premium		330	330
Statutory reserve	15	2,272,917,429	1,557,013,281
Revaluation reserve	16	482,618,168	306,401,681
Exchange equalization reserve		-	3,339,553
Other reserve		8,166,144	-
Retained earnings	17	1,293,503,630	942,577,212
Total shareholders' equity		7,059,943,201	4,954,144,557
Total liabilities and shareholders' equity		105,198,050,148	68,663,199,976

	Notes	2010	2009
		Taka	Taka
OFF-BALANCE SHEET ITEMS			
Contingent liabilities	18		
Acceptances and endorsements		10,890,899,480	5,970,538,696
Letters of guarantee		6,556,270,342	3,182,997,551
Irrevocable letters of credit		25,818,100,122	15,668,004,305
Bills for collection		5,709,414,334	3,157,281,501
Other contingent liabilities		-	-
		48,974,684,278	27,978,822,053
Other commitments			
Documentary credits and short term trade-related transactions		-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-
Undrawn formal standby facilities, credit lines and other commitments		-	-
		48,974,684,278	27,978,822,053
Total off-balance sheet items including contingent liabilities		48,974,684,278	27,978,822,053

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


 Chairman


 Director


 Director


 Director


 President and Managing Director

As per our report of same date.

Dhaka, 23 February 2011


 Auditors
 Rahman Rahman Huq
 Chartered Accountants

Bank Asia Limited

Profit and Loss Account

for the year ended 31 December 2010

	Notes	2010	2009
		Taka	Taka
Interest income/profit on investments	20	8,381,354,215	6,247,494,941
Interest paid/profit shared on deposits and borrowings etc.	21	(5,420,584,211)	(4,498,016,814)
Net interest income/net profit on investments		2,960,770,004	1,749,478,127
Investment income	22	1,163,499,707	1,012,991,711
Commission, exchange and brokerage	23	2,141,480,860	1,177,501,692
Other operating income	24	424,659,372	189,532,123
		3,729,639,939	2,380,025,526
Total operating income (A)		6,690,409,943	4,129,503,653
Salaries and allowances	25	1,015,219,528	593,257,191
Rent, taxes, insurance, electricity etc.	26	158,628,865	119,728,571
Legal expenses	27	4,196,492	4,528,540
Postage, stamp, telecommunication etc.	28	40,678,680	32,038,840
Stationery, printing, advertisements etc.	29	84,019,298	55,612,766
Managing Director's salary and fees	30	6,417,200	3,451,942
Directors' fees	31	1,582,000	832,000
Auditors' fees		450,000	365,750
Depreciation and repair of Bank's assets	32	258,136,618	172,305,825
Other expenses	33	872,216,458	530,344,526
Total operating expenses (B)		2,441,545,139	1,512,465,951
Profit before provision (C=A-B)		4,248,864,804	2,617,037,702
Provision for loans and advances/investments			
General provision		336,784,856	128,410,294
Specific provision		140,787,589	119,009,376
		477,572,445	247,419,670
Provision for off-balance sheet items		167,933,919	83,425,564
Provision for diminution in value of investments		23,818,658	-
Other provisions		19,040	-
Total provision (D)		669,344,062	330,845,234
Total profit before tax (C-D)		3,579,520,742	2,286,192,468
Provision for tax			
Current	13.5.1	1,498,735,610	779,000,000
Deferred	13.5.2	151,202,975	180,008,010
		1,649,938,585	959,008,010
Net profit after tax		1,929,582,157	1,327,184,458
Appropriations			
Statutory reserve	15	715,904,148	457,238,494
General reserve		-	-
		715,904,148	457,238,494
Retained surplus	17	1,213,678,009	869,945,964
Earnings per share (par value Taka 100)	37	64.26	44.20

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


Chairman


Director


Director


Director


President and
Managing Director

As per our report of same date.


Auditors
Rahman Rahman Huq
Chartered Accountants

Dhaka, 23 February 2011

Bank Asia Limited

Statement of Changes in Equity

for the year ended 31 December 2010

Particulars	Paid up capital	Statutory reserve	Share premium	Revaluation reserve	Other reserve	Exchange equalization reserve	Retained earnings	Total
	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka
Balance as at 1 January 2009	1,743,750,000	1,099,774,787	330	12,398,929	-	3,339,553	473,693,748	3,332,957,347
Statutory reserve	-	457,238,494	-	-	-	-	(457,238,494)	-
Revaluation reserve	-	-	-	294,002,752	-	-	-	294,002,752
Issue of bonus share	401,062,500	-	-	-	-	-	(401,062,500)	-
Exchange equalization reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,327,184,458	1,327,184,458
Balance as at 31 December 2009	2,144,812,500	1,557,013,281	330	306,401,681	-	3,339,553	942,577,212	4,954,144,557
Statutory reserve	-	715,904,148	-	-	-	-	(715,904,148)	-
Revaluation reserve	-	-	-	176,216,487	-	-	-	176,216,487
Issue of bonus share	857,925,000	-	-	-	-	-	(857,925,000)	-
Exchange equalization reserve	-	-	-	-	-	(3,339,553)	3,339,553	-
Profit equalization reserve	-	-	-	-	8,166,144	-	(8,166,144)	-
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,929,582,157	1,929,582,157
Balance as at 31 December 2010	3,002,737,500	2,272,917,429	330	482,618,168	8,166,144	-	1,293,503,630	7,059,943,201

Bank Asia Limited

Cash Flow Statement

for the year ended 31 December 2010

	Notes	2010	2009
		Taka	Taka
A) Cash flows from operating activities			
Interest receipts		9,368,067,170	6,934,156,015
Interest payments		(5,420,584,210)	(4,652,734,927)
Fees and commission receipts		2,141,480,859	1,177,501,713
Cash payment to employees		(1,015,219,528)	(538,507,737)
Cash payment to suppliers		(136,883,166)	(62,339,555)
Income tax paid		(865,706,270)	(748,029,614)
Receipts from other operating activities	35	601,446,122	187,130,123
Payments for other operating activities	36	(1,084,169,695)	(606,486,171)
Cash generated from operating activities before changes in operating assets and liabilities		3,588,431,282	1,690,689,847
Increase/(decrease) in operating assets and liabilities:			
Loans and advances to customers		(29,236,315,174)	(10,292,918,804)
Other assets		(1,349,122,988)	(16,155,733)
Deposits from customers		28,768,445,138	12,397,579,243
Trading liabilities		2,985,326,398	562,698,572
Other liabilities		832,530,100	95,168,072
		2,000,863,474	2,746,371,350
Net cash generated from operating activities		5,589,294,756	4,437,061,197
B) Cash flows from investing activities			
Investments of treasury bills and bonds		(1,962,811,181)	(2,860,648,176)
Purchase of trading securities		(699,227,836)	(296,453,042)
Purchase of fixed assets		(1,025,202,813)	(515,497,958)
Net cash used in investing activities		(3,687,241,830)	(3,672,599,176)
C) Cash flows from financing activities			
Payment for finance lease		(49,822,468)	(81,199,366)
Net cash used in financing activities		(49,822,468)	(81,199,366)
D) Net increase in cash and cash equivalents (A+ B + C)		1,852,230,458	683,262,655
E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents		-	-
F) Cash and cash equivalents at beginning of the year		5,108,420,986	4,425,158,331
G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)		6,960,651,444	5,108,420,986
Cash and cash equivalents at end of the year represents			
Cash in hand (including foreign currencies)		766,251,685	473,828,721
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		5,112,246,265	3,286,540,028
Balance with other banks and financial institutions		1,080,206,294	1,346,434,437
Money at call and on short notice		-	-
Prize bond		1,947,200	1,617,800
		6,960,651,444	5,108,420,986

Notes to the Financial Statements

as at and for the year ended 31 December 2010

1. The Bank and its activities

1.1 Reporting entity

Bank Asia Limited is one of the third generation private commercial banks (PCBs), incorporated in Bangladesh on 28 September 1999 as a public limited company under the Companies Act 1994, and governed by the Bank Companies Act 1991. The Bank went for public issue of its shares on 23 September 2003 and its shares are listed with Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited. At present the Bank has 50 branches, 11 SME centers, 48 own ATM booths and 603 shared ATM booths.

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

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

1.2 Principal activities

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

1.3 Islamic banking unit

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

1.4 Off-shore banking unit

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

1.5 Capital market division

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

2. Basis of preparation

2.1 Statement of compliance

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

2.2 Basis of measurement

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

- Government Treasury Bills and Bonds designated as 'Held for Trading (HFT)' at present value using marking to market concept with gain crediting revaluation reserve.
- Government Treasury Bills and Bonds designated as 'Held to Maturity (HTM)' at present value using amortisation concept
- Zero Coupon Bond at present value using amortisation concept

2.3 Functional and presentation currency

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

2.4 Use of estimates and judgements

The preparation of the financial statements in conformity with BFRS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

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

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements are described in notes 3.1.4 and 3.9.

2.5 Foreign currency conversion

Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currency of the operation at the spot exchange rate at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the spot exchange rate at the end of the period. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value was determined. Foreign currency differences arising on retranslation are recognised in profit or loss. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

2.6 Basis of consolidation

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

2.7 Cash flow statement

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

2.8 liquidity Statement

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

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

- g) Deposits and other accounts are on the basis of their maturity terms and behavioural past trend

- h) Other liabilities are on the basis of their payment/adjustments schedule

Details are shown in Annexure - B.

2.9 Reporting period

These financial statements cover one calendar year from 1 January to 31 December 2010.

2.10 Adoption of new accounting standards

Adoption of new accounting standards with effective from 1 January 2010 the Bank has adopted the following Bangladesh Financial Reporting Standards:

- i) BFRS 4: Insurance Contracts
- ii) BFRS 7: Financial Instruments: Disclosures
- iii) BFRS 8 : Operating Segments
- iv) BAS 32: Financial Instruments: Presentation
- v) BAS 39 : Financial Instruments: Recognition and Measurement

Departure from some requirements of financial instruments in order to comply with rules and regulations of Bangladesh Bank have been disclosed in note 3.14.1

3. Significant accounting policies

The accounting policy set out below have applied consistently to all periods presented in these financial statements and have been applied consistently by the Bank except as explained in note 3.14.1

3.1 Assets and basis of their valuation

3.1.1 Cash and cash equivalents

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

3.1.2 Investments

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

Held to Maturity

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

Held for Trading

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

Revaluation

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

Value of investments has been shown as under:

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

Details are shown in Note 7.

3.1.3 Loans and advances/investments

- Loans and advances/investments are stated in the balance sheet on gross basis.
- Interest/profit is calculated on daily product basis, but charged and accounted for quarterly on accrual basis. Interest/profit on classified loans and advances/investments is kept in interest suspense account as per BRPD circulars no. 16 of 1998, 9 of 2001 and 10 of 2005 and recognised as income on realisation. Interest/profit is not charged on bad and loss loans and advances/investments as per guidelines of Bangladesh Bank. Records of such interest amounts are kept in separate memorandum accounts.
- Provision for loans and advances/investments is made based on the arrear in equivalent month and reviewed by the management following instructions contained in Bangladesh Bank BRPD circulars no. 16 of 6 December 1998, 9 of 14 May 2001, 9 and 10 of 20 August 2005, 5 of 5 June 2006, 8 of 7 August 2007, 10 of 18 September 2007, 5 of 29 April 2008 and 32 of 27 October 2010.

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

Particulars	Rates
General provision on:	
Unclassified loans and advances/investments	1%
Small and medium enterprise financing	1%
Consumer finance for house building loan and loan for professional setup	2%
Loan to BHs/MBs/SDs against shares	2%

Consumer finance other than house building loan and loan for professional setup including credit cards	5%
Special Mention Account	5%
Off-balance sheet exposure	1%

Specific provision on:

Substandard loans and advances/investments	20%
Doubtful loans and advances/investments	50%
Bad/loss loans and advances/investments	100%

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

3.1.4 Fixed assets and depreciation

Recognition and measurement

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

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

Subsequent costs

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

Depreciation

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

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

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

3.1.5 Other assets

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

3.2 Liabilities and provisions

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

3.2.2 Deposits and other accounts

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

3.2.3 Other liabilities

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

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

3.3 Capital/shareholders' equity

Authorised capital

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

Paid up capital

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

Statutory reserve

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

Revaluation reserve

Revaluation reserve arises from the revaluation of Treasury bills and bonds (HFT & HTM) in accordance with the DOS circular no. 5 dated 26 May 2008 and DOS(SR) 1153/120/2010 dated 8 December 2010. The tax effects on revaluation gain are measured and recognised in the financial statements as per BAS 12: Income Taxes.

3.4 Contingent liabilities

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

- * it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
- * the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

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

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

3.5 Revenue recognition

Interest income

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

Profit on investment (Islamic Banking)

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

Investment income

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

Interest and fees receivable on credit cards

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

Fees and commission income

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

Interest paid on borrowing and other deposits (Conventional banking)

Interest paid and other expenses are recognised on accrual basis.

Profit paid on deposits (Islamic Banking)

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

3.6 Employee benefits

3.6.1 Provident Fund

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

3.6.2 Gratuity Fund

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

3.6.3 Superannuation Fund

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

3.6.4 Hospitalisation insurance

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

3.7 Provision for Off-Balance Sheet Exposures

In compliance with Bangladesh Bank guidelines, Off-Balance Sheet items have been disclosed under contingent liabilities. As per BRPD Circular No.10 dated 18 September 2007, the Bank is required to maintain provision @ 1% against Off-Balance Sheet Exposures. Details are shown in note 13.3

3.8 Provision for Nostro Accounts

According to guideline of Foreign Exchange Policy Department of Bangladesh Bank, Circular No. FEOD (FEMO)/01/2005-677 dated 13 September 2005, Bank is required to make provision regarding the un-reconciled debit balance as at Balance Sheet date.

Details are shown in Note 13.7 and Annexure K.

3.9 Taxation

Income tax expense comprises current and deferred tax. Current tax and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity.

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

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the following temporary differences: the initial recognition of goodwill, the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss, and differences relating to investments in subsidiaries to the extent that it is probable that they will not reverse in the foreseeable future. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, based on the laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date. Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities against current tax assets, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but they intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realised simultaneously.

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

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

3.10 Leases

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

3.11 Earnings Per Share

Earnings per Share (EPS) has been computed by dividing the basic earnings by the weighted average number of ordinary shares outstanding as at 31 December 2010 as per Bangladesh Accounting Standard (BAS) - 33 "Earnings Per Share". Details are shown in Note 37.

Basic earnings

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

Weighted average number of ordinary shares

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

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

Diluted earnings per share

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

3.12 Reconciliation of inter-bank/inter-branch account

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

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

3.13 Risk management

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

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

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

3.13.1 Credit risk

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

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

3.13.2 Foreign exchange risk

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

3.13.3 Asset liability/balance sheet risks

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

3.13.4 Money laundering risk

Money laundering risk comprises of money laundering and terrorist financing. It leads to both reputation loss as well as financial loss. Under the law of FATF, our fund outstanding with foreign correspondence banks might be frozen, if any link is found with terrorist activities. For mitigating the risks, the Bank has nominated a Chief Compliance Officer at Corporate Office and Branch Compliance Officers at branches, who independently review the accounting transactions to locate and verify suspicious transactions. Know Your Customer (KYC) policy and Transaction Profile (TP) format have been introduced. The regulatory requirements are being complied with and the guidelines in respect of KYC are being followed for opening of new accounts. Training is being provided continuously to all the categories of executives and officers for developing awareness and skill for identifying suspicious activities.

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

3.13.5 Internal control and compliance risk

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

3.13.6 Information and Communication Technology risk

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

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

Name of the standards	Ref.	Status
First-time Adoption of Bangladesh Financial Reporting Standards	BFRS-1	Not Applicable
Share based Payment	BFRS-2	Not Applicable
Business Combinations	BFRS-3	Not Applicable
Insurance Contracts	BFRS-4	Not Applicable
Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations	BFRS-5	Not Applicable
Exploration for and Evaluation of Mineral Resources	BFRS-6	Not Applicable
Financial Instruments: Disclosures	BFRS-7	Applied with some departure (note 3.14.1)
Operating Segments	BFRS-8	Not Applicable
Presentation of Financial Statements	BAS-1	Applied with some departure (note 3.14.1)
Inventories	BAS-2	Not Applicable
Statement of Cash Flows	BAS-7	Applied
Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	BAS-8	Applied
Events after the Reporting Period	BAS-10	Applied
Construction Contracts	BAS-11	Not Applicable
Income Taxes	BAS-12	Applied
Property, Plant and Equipment	BAS-16	Applied
Leases	BAS-17	Applied
Revenue	BAS-18	Applied
Employee Benefits	BAS-19	Applied
Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance	BAS-20	Not Applicable
The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	BAS-21	Applied
Borrowing Costs	BAS-23	Applied
Related Party Disclosures	BAS-24	Applied
Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans	BAS-26	Not Applicable
Consolidated and Separate Financial Statements	BAS-27	Not Applicable
Investments in Associates	BAS-28	Not Applicable
Interests in Joint Ventures	BAS-31	Not Applicable
Financial Instruments: Presentation	BAS-32	Applied with some departure (note 3.14.1)
Earnings Per Share	BAS-33	Applied
Interim Financial Reporting	BAS-34	Applied
Impairment of Assets	BAS-36	Applied
Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	BAS-37	Applied
Intangible Assets	BAS-38	Not Applicable
Financial Instruments: Recognition and Measurement	BAS-39	Applied with some departure (note 3.14.1)
Investment property	BAS-40	Not Applicable
Agriculture	BAS-41	Not Applicable

3.14.1 Disclosure of departure from few requirements of BFRSs due to mandatory compliance of Bangladesh Bank's requirements Bangladesh Bank is the prime regulatory body for banks in Bangladesh. Some requirements of Bangladesh Bank's rules and regulations contradict with those of financial instruments and general provision standards of BFRSs. As such the company has departed from those contradictory requirements of BFRSs in order to comply with the rules and regulations of Bangladesh Bank which are disclosed below along with financial impact where applicable:

1. As per BRPD circular no. 14 dated 25 June 2003 investments in quoted shares and unquoted shares are revalued at the year end at market price and as per book value of last audited balance sheet respectively. Provision should be made for any loss arising from diminution in value of investment. As such the company measures and recognizes investment in quoted and unquoted shares at cost if the year end market value (for quoted shares) and book value (for unquoted shares) are higher than the cost. At the year-end the company's market value and book value of quoted and unquoted shares was higher than cost price by Tk. 71.67 million. However as per requirements of BAS 39 investment in shares falls either under "at fair value through profit and loss" or under "available for sale" where any change in the fair value at the year-end is taken to profit and loss account or revaluation reserve respectively.
2. According to DOS circular no. 05 dated 26 May 2008 and subsequent clarification in DOS circular no. 05 dated 28 January 2009 loss on revaluation of Government securities (T-bill/T-bond) should be charged in profit and loss account, and gain on such revaluation should be recorded under Revaluation Reserve Account. At the year end the company has accumulated revaluation gain of Tk 482.62 million for T-bonds at HFT category. However as per requirement of BAS 39, such T-bonds will fall under the category of "held for trading" where any change in the fair value of held for trading is recognized in profit and loss account.
3. As per BRPD circular no. 5 dated 5 June 2006 a general provision at 1% to 5% under different categories of unclassified loans (good/standard loans) has to be maintained. However such general provision cannot satisfy the conditions of provision as per BAS 37. At the year end the company has recognized an accumulated general provision of Tk. 959.72 million in the balance sheet under liabilities as per Bangladesh Bank's requirement.
4. As per BRPD circular no. 10 dated 18 September 2007, a general provision at 1% is required to be provided for all off-balance sheet risk exposures. However such general provision cannot satisfy the conditions of provision as per BAS 37. At the year end the Bank has recognized an accumulated general provision of Tk. 414.12 million in the balance sheet under other liabilities as per Bangladesh Bank's requirement.
5. Bangladesh Bank has issued templates for financial statements that must be followed by all banks. These templates neither include Other Comprehensive Income nor allow to include the elements of Other Comprehensive Income. As such the Bank does not prepare the Other Comprehensive Income statement (OCI). However elements of OCI are shown in the statements of changes in equity.
6. As per Bangladesh Bank guidelines financial instruments are categorized, recognized and measured differently from those prescribed in BAS 39. As such some disclosure and presentation requirements of BFRS 7 and BAS 32 have not been made in the accounts.

3.15 Approval of financial statements

The financial statements were approved by the board of directors on 23 February 2011.

		2010 Taka	2009 Taka
4	Cash		
4.1	In hand		
	Conventional and islamic banking :		
	Local currency	752,481,945	465,526,291
	Foreign currencies	13,769,740	8,302,430
		766,251,685	473,828,721
	Off-shore banking unit	-	-
		766,251,685	473,828,721
4.2	Balance with Bangladesh Bank and its agent bank		
	Conventional and islamic banking :		
	Balance with Bangladesh Bank		
	Local currency (statutory deposit)	5,131,470,325	3,215,904,427
	Foreign currencies	(125,378,088)	12,375,346
		5,006,092,237	3,228,279,773
	Balance with agent bank (Sonali Bank Limited)		
	Local currency	106,154,028	58,260,255
	Foreign currencies	-	-
		106,154,028	58,260,255
		5,112,246,265	3,286,540,028
	Off-shore banking unit	-	-
		5,112,246,265	3,286,540,028
		5,878,497,950	3,760,368,749

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

Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) have been calculated and maintained in accordance with section 33 of Bank Companies Act 1991, BRPD circular nos. 11 and 12, dated 25 August 2005 and MPD 4 & 5 dated 1 December 2010..

The statutory Cash Reserve Requirement on the Bank's time and demand liabilities at the rate 6% has been calculated and maintained with Bangladesh Bank in local currency and 19% (11.5% for Islamic Banking) Statutory Liquidity Ratio, including CRR, on the same liabilities has also been maintained in the form of cash in hand, balance with Bangladesh Bank and its agent bank, treasury bills, bonds and debentures. CRR and SLR maintained by the Bank are shown below:

4.3.1	Cash Reserve Requirement (CRR):		
	6% (2009: 5%) of Average Demand and Time Liabilities:		
	Required reserve	5,050,482,947	2,688,225,000
	Actual reserve maintained	5,248,570,000	3,065,218,536
	Surplus	198,087,053	376,993,536

	2010 Taka	2009 Taka
4.3.2 Statutory Liquidity Ratio (SLR):		
Conventional Banking		
19% (2009: 18%) of Average Demand and Time Liabilities including 6% CRR :		
Required reserve (including CRR)	15,863,500,000	9,677,610,000
Actual reserve maintained (including CRR)	16,333,874,840	12,514,972,768
Surplus	470,374,840	2,837,362,768
Islamic Banking		
11.5% of Average Demand and Time Liabilities including 6% CRR :		
Required reserve (including CRR)	129,696,000	-
Actual reserve maintained (including CRR)	165,055,052	-
Surplus	35,359,052	-
	505,733,892	2,837,362,768
4.3.3 Held for Statutory Liquidity Ratio		
Conventional Banking		
Cash in hand	751,363,633	473,828,721
Balance with Bangladesh Bank as per statement	5,098,403,000	3,065,218,536
Balance with agent bank (Sonali Bank Limited) as per statement	122,372,000	58,140,971
Government securities	9,988,889,007	8,051,895,119
Other securities	372,847,200	865,889,421
	16,333,874,840	12,514,972,768
Islamic Banking		
Cash in hand	14,888,052	-
Balance with Bangladesh Bank as per statement	150,167,000	-
Balance with agent bank (Sonali Bank Limited) as per statement	-	-
Government securities	-	-
Other securities	-	-
	165,055,052	-
	16,498,929,892	12,514,972,768

		2010 Taka	2009 Taka
5	Balance with other banks and financial institutions		
	In Bangladesh		
	Conventional and Islamic banking (Note 5.1.1)	1,054,576,691	1,110,162,272
	Off-shore banking unit	-	-
		1,054,576,691	1,110,162,272
	Outside Bangladesh		
	Conventional and Islamic banking (Note 5.2.1)	(103,395,698)	228,229,857
	Off-shore banking unit	129,025,301	8,042,308
		25,629,603	236,272,165
		1,080,206,294	1,346,434,437
5.1	In Bangladesh		
5.1.1	Conventional and Islamic banking		
	Current accounts		
	AB Bank Limited	245,405	226,141
	Agrani Bank Limited	3,507,631	3,089,868
	Islami Bank Bangladesh Limited	144,264	-
	National Bank Limited	2,834,492	16,218,507
	Premier Bank Limited	200,000,000	-
	Social Islamic Bank Limited	300,000,000	-
	Sonali Bank Limited	3,949,920	500,000
	Standard Chartered Bank	4,247,888	4,532,631
	The City Bank Limited	3,187,114	3,094,278
	United Commercial Bank Limited	6,160,570	8,255,591
		524,277,284	35,917,016
	Short-term deposit accounts		
	BRAC Bank Limited	5,620,043	2,373,421
	Dutch Bangla Bank Limited	2,522,496	2,507,354
	Islami Bank Bangladesh Limited	6,983,630	127,150
	Jamuna Bank Limited	3,003,181	6,031,457
	Janata Bank Limited	7,143,161	-
	Mercantile Bank Limited	17,886	20,226
	Rupali Bank Limited	3,000,000	-
	Uttara Bank Limited	2,009,010	3,185,648
		30,299,407	14,245,256

	2010 Taka	2009 Taka
Fixed deposit accounts		
With banks	-	-
With financial institutions:		
Bay Leasing & Investment Limited	-	30,000,000
Industrial and Infrastructure Development Finance Company Limited	-	200,000,000
International Leasing and Financial Services Limited	50,000,000	250,000,000
Lanka Bangla Finance Limited	-	150,000,000
National Housing Finance and Investments Limited	50,000,000	-
Oman Bangladesh Lease Finance	-	30,000,000
Phoenix Finance and Investment Company Limited	300,000,000	250,000,000
Reliance Lease Finance	30,000,000	-
Union Capital Limited	70,000,000	150,000,000
	500,000,000	1,060,000,000
	1,054,576,691	1,110,162,272
5.2 Outside Bangladesh		
5.2.1 Conventional and islamic banking		
Current account		
Interest bearing :		
Citibank NA, London	1,471,052	832,984
Citibank NA, London	8,533,312	2,375,876
Citibank NA, New York	(29,553,323)	23,423,368
Habib American Bank, New York	41,468,366	25,415,305
Mashreqbank psc, New York	1,109,789	2,451,509
National Westminster Bank plc, London	14,158,733	8,011,521
Standard Chartered Bank, Mumbai	3,453,806	12,863,828
Standard Chartered Bank, New York	59,322,507	2,136,509
	99,964,242	77,510,900
Non-interest bearing :		
AB Bank Limited, Mumbai	(144,940,675)	23,856,508
Bank of Nova Scotia, Toronto	-	1,452,814
Bhutan National Bank Limited, Thimphu	4,734,889	6,966,750
Canadian Imperial Bank of Commerce	590,833	-
Commerzbank AG, Frankfurt	10,953,599	8,761,724
Credit Suisse First Boston, Zurich	486,278	191,435
Habib Metropolitan Bank Limited, Karachi	37,171	30,285,860
HSBC Australia Limited, Sydney	52,222	232,119
HSBC, New York	15,561,253	3,810,176
Hypo Vereinsbank, Munich	192,157	687,002

		2010 Taka	2009 Taka
	ICICI Bank Limited, Kowloon	2,363,668	9,147,475
	ICICI Bank Limited, Mumbai	(92,512,914)	5,233,036
	Muslim Commercial Bank Limited, Colombo	1,879,853	753,409
	Muslim Commercial Bank Limited, Karachi	18,324,340	1,780,009
	Nepal Bangladesh Bank Limited, Kathmandu	536,754	17,423,638
	UBAF, Tokyo	625,929	2,421,586
	Wachovia Bank N.A, New York	(22,369,933)	37,715,416
	Wachovia Bank, London	124,636	-
		(203,359,940)	150,718,957
		(103,395,698)	228,229,857
	Details are shown in Annexure-C		
5.3	Maturity grouping of balance with other banks and financial institutions		
	Up to 1 month	630,206,294	286,434,437
	More than 1 month but not more than 3 months	150,000,000	-
	More than 3 months but not more than 6 months	-	-
	More than 6 months but not more than 1 year	300,000,000	1,060,000,000
	More than 1 year but not more than 5 years	-	-
	More than 5 years	-	-
		1,080,206,294	1,346,434,437
6	Money at call and on short notice		
	Banking company	-	-
	Non-banking financial institutions	-	-
		-	-
7	Investments		
	Government (Note 7.1)	10,405,636,207	8,902,784,540
	Others (Note 7.2)	1,670,064,725	760,312,998
		12,075,700,932	9,663,097,538
7.1	Government (Note 7.1)		
	Conventional and islamic banking (Note 7.1.1)	10,405,636,207	8,902,784,540
	Off-shore banking unit	-	-
		10,405,636,207	8,902,784,540
7.1.1	Conventional and islamic banking		
	Treasury bills (Note 7.1.1.1)	-	297,299,224
	Treasury bonds (Note 7.1.1.2)	10,403,689,007	8,603,867,516
	Prize bond	1,947,200	1,617,800
		10,405,636,207	8,902,784,540

	2010 Taka	2009 Taka
7.1.1.1 Treasury bills		
364 days treasury bills	-	297,299,224
	-	297,299,224
7.1.1.2 Treasury bonds		
Bangladesh Bank Islamic bond	56,400,000	-
3 years T & T digital treasury bonds	358,400,000	456,812,584
3 years T & T mobile treasury bonds	-	392,459,037
5 years Bangladesh Government treasury bonds	6,679,497,217	4,394,578,959
10 years Bangladesh Government treasury bonds	3,017,991,790	3,068,616,936
15 years Bangladesh Government treasury bonds	291,400,000	291,400,000
	10,403,689,007	8,603,867,516
7.2 Others		
Conventional and islamic banking (Note 7.2.1)	1,670,064,725	760,312,998
Off-shore banking unit	-	-
	1,670,064,725	760,312,998
7.2.1 Conventional and islamic banking		
Ordinary shares (Details are shown in Annexure-D)		
Quoted shares	393,572,105	250,002,000
Unquoted share	271,944,223	265,110,883
	665,516,328	515,112,883
Provision for diminution in the market value of shares	(23,818,658)	-
	641,697,670	515,112,883
Mutual Fund		
1st Janata Bank mutual fund	50,000,000	-
MBL 1st mutual fund	50,000,000	-
	100,000,000	-
Debentures		
Debentures (10 years):		
Beximco Denims Limited	13,143,026	15,327,628
Beximco Textiles Limited	10,742,286	12,890,744
Zero Coupon Bond (ACI)	48,662,743	48,662,743
MTBL subordinated bond	150,000,000	-
Orascom Telecom Bd Limited	400,000,000	-
Prime Bank Limited	140,000,000	-
	762,548,055	76,881,115
Debentures of House Building Finance Corporation	12,500,000	15,000,000
Membership		
Dhaka Stock Exchange Limited	153,319,000	153,319,000
	1,670,064,725	760,312,998

		2010 Taka	2009 Taka
7.3	Investments classified as per Bangladesh Bank Circular:		
	Held for trading (HFT)	8,031,190,006	5,796,895,894
	Held to maturity (HTM)	2,316,100,000	3,119,270,845
	Other securities	1,728,410,926	746,930,799
		12,075,700,932	9,663,097,538
7.4	Maturity-wise grouping		
	On demand	371,700,647	1,617,800
	Up to 3 months	165,300,000	297,299,224
	More than 3 months but not more than 1 year	399,500,000	740,873,621
	More than 1 year but not more than 5 years	6,929,724,900	5,003,206,642
	More than 5 years	4,209,475,385	3,620,100,251
		12,075,700,932	9,663,097,538
8	Loans and advances/investments		
	Loans, cash credit, overdrafts etc./Investments (Note 8.1)	70,219,189,799	45,805,969,766
	Bills purchased and discounted (Note 8.2)	9,285,042,814	4,461,947,673
		79,504,232,613	50,267,917,439
8.1	Loans, cash credit, overdrafts etc./Investments		
	Conventional and islamic banking		
	Inside Bangladesh		
	Overdrafts/ Quard against deposit	16,635,429,646	11,593,375,918
	Cash credit/Bai Murabaha (Muajjal)	188,146,911	111,296,047
	Loans (General)/ Musharaka	5,050,583,645	3,637,638,590
	House building loans	485,716,557	210,616,761
	Loan against trust receipts/ Bai Murabaha post import	24,044,744,651	14,590,017,760
	Payment against documents	3,554,313,766	2,546,743,921
	Consumer credit scheme	2,763,851,054	2,167,752,144
	Transport loan	597,442,162	415,593,909
	Term loan- industrial	3,347,939,656	2,792,701,942
	Term loan- others/ Hire purchase Shirkatul Melk	8,001,236,944	6,017,469,263
	Staff Loan	435,974,822	319,926,946
	Credit card	513,878,730	309,273,967
	Small and medium enterprise (SME)	2,142,223,019	745,509,095
	Credit for poverty alleviation scheme-micro credit	17,532,109	22,857,407
		67,779,013,672	45,480,773,670
	Outside Bangladesh	-	-
		67,779,013,672	45,480,773,670
	Off-shore banking unit	2,440,176,127	325,196,096
		70,219,189,799	45,805,969,766

	2010 Taka	2009 Taka
8.2 Bills purchased and discounted (Note 8.14)		
Conventional and islamic banking	9,215,557,697	4,414,686,414
Off-shore banking unit	69,485,117	47,261,259
	9,285,042,814	4,461,947,673
8.3 Maturity-wise grouping		
Repayable on demand	18,245,347,851	3,202,901,558
Not more than 3 months	19,818,982,659	10,841,554,139
More than 3 months but not more than 1 year	24,748,911,281	21,939,947,165
More than 1 year but not more than 5 years	11,577,066,000	8,229,689,316
More than 5 years	5,113,924,822	6,053,825,261
	79,504,232,613	50,267,917,439
8.4 Net loans and advances/investments		
Gross loans and advances/investments	79,504,232,613	50,267,917,439
Less: Interest suspense (Note 13.4)	148,156,005	89,353,245
Provision for loans and advances/investments	1,279,003,221	982,036,321
	1,427,159,226	1,071,389,566
	78,077,073,387	49,196,527,873
8.5 Loans and advances/investments under the following broad categories		
In Bangladesh:		
Loans	53,395,613,242	33,817,230,617
Cash credit	188,146,911	111,296,047
Overdrafts	16,635,429,646	11,877,443,102
Bills purchased and discounted (Note 8.14)	8,452,852,983	3,936,813,651
	78,672,042,782	49,742,783,417
Outside Bangladesh:		
Bills purchased and discounted (Note 8.14)	832,189,831	525,134,022
	79,504,232,613	50,267,917,439
8.6 Significant concentration wise grouping		
a) Directors	-	-
b) Chief Executive and other senior executives		
i) Managing Director	3,940,969	4,277,000
ii) Other senior executives	59,962,462	60,922,000
	63,903,431	65,199,000

	2010 Taka	2009 Taka
c) Consumers		
i) Commercial lending	34,092,876,456	23,850,733,251
ii) Export financing	832,189,831	525,134,022
iii) House building loan	485,716,557	210,616,761
iv) Consumer credit scheme	2,763,851,054	2,190,609,550
v) Small and medium enterprise	2,142,223,019	745,509,095
vi) Staff loan	435,974,822	254,727,945
vii) Credit card	513,878,730	309,273,967
ix) Non-banking financial institutions	547,860,000	477,784,000
	41,814,570,469	28,564,388,591
d) Industries		
i) Agricultural and jute	1,075,182,000	117,516,000
ii) Cement	4,113,976,000	534,864,000
iii) Chemical	5,829,136,000	336,237,000
iv) Electronics	2,326,249,000	156,817,000
v) Food and allied	348,725,000	2,124,719,000
vi) Paper	498,291,000	840,552,000
vii) Readymade garments	205,536,000	2,540,997,000
viii) Real estate	3,864,930,000	2,033,515,239
ix) Steel	1,762,976,000	3,496,723,000
x) Textile	2,330,648,000	3,131,042,000
xi) Other	11,492,874,713	3,027,108,609
	33,848,523,713	18,340,090,848
e) Infrastructural		
i) Power	354,810,000	525,382,000
ii) Telecom	73,458,000	317,046,000
iii) Construction	1,311,600,000	917,210,000
iv) Transport	2,037,367,000	1,538,601,000
	3,777,235,000	3,298,239,000
	79,504,232,613	50,267,917,439
8.7 Geographical location-wise grouping		
Inside Bangladesh		
Urban		
Dhaka Division	47,954,885,006	28,762,922,401
Chittagong Division	23,557,134,164	17,579,690,976
Khulna Division	915,529,384	391,280,340
Rajshahi Division	1,221,522,023	851,673,602
Sylhet Division	589,719,801	482,157,233
	74,238,790,378	48,067,724,552
Rural		
Dhaka Division	3,260,633,556	1,758,738,686
Chittagong Division	1,810,200,413	440,654,936
Sylhet Division	52,714,075	799,265
Rajshahi Division	141,894,191	-
	5,265,442,235	2,200,192,887
Outside Bangladesh	-	-
	79,504,232,613	50,267,917,439

	2010 Taka	2009 Taka
8.8 Securities against loans/investments including bills purchased and discounted		
Collateral of movable/immovable assets	38,168,184,850	24,232,325,522
Local banks' and financial institutions guarantee	738,271,986	601,360,779
Foreign banks' guarantee	397,461,997	182,040,104
Export documents	2,384,771,986	1,100,146,768
Cash and quasi cash	8,744,163,949	5,683,628,669
Personal guarantee	19,873,099,886	12,289,157,476
Other securities	9,198,277,959	6,179,258,121
	79,504,232,613	50,267,917,439

8.9 Details of large loan/investments

- -

As at 31 December 2010 there were twelve (2009: eleven) clients with whom amount of outstanding and classified loans and advances exceeded 10% of the total capital of the Bank. Total capital of the Bank was Tk 8,156.96 million as at 31 December 2010 (Tk 5,538.18 million in 2009).

Details are shown in Annexure-G

8.10 Particulars of loans and advances/investments

i) Loans/investments considered good in respect of which the bank is fully secured	50,432,854,768	31,799,501,842
ii) Loans/investments considered good against which the bank holds no security other than the debtors' personal guarantee	19,873,099,886	12,289,157,476
iii) Loans/investments considered good secured by the personal undertaking of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtors of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtors	9,198,277,959	6,179,258,121
iv) Loans/investments adversely classified; provision not maintained there against	-	-
	79,504,232,613	50,267,917,439
v) Loans/investments due by directors or officers of the bank or any of them either separately or jointly with any other persons	435,974,822	319,926,946
vi) Loans/investments due from companies or firms in which the directors or officers of the bank have interest as directors, partners or managing agents or in case of private companies, as members	-	-
vii) Maximum total amount of advances/investments, including temporary advances/investments made at any time during the year to directors or managers or officers of the bank or any of them either separately or jointly with any other person.	435,974,822	319,926,946

	2010 Taka	2009 Taka
viii) Maximum total amount of advances/investments, including temporary advances/investments granted during the year to the companies or firms in which the directors of the bank are interested as directors, partners or managing agents or in the case of private companies, as members	-	-
ix) Due from banking companies	9,285,042,814	4,461,947,673
x) Classified loans/investments for which interest has not been charged:		
a) (Decrease)/increase of provision (specific)	(14,447,273)	(301,485,351)
Amount of loan written off	380,606,136	476,282,061
Amount realised against the loans previously written off	-	-
b) Provision kept against loans/investments classified as bad debts	246,938,000	261,385,273
c) Interest credited to interest suspense account	148,156,005	59,087,706
xi) Cumulative amount of written off loans/investments		
Opening Balance	477,725,357	1,443,296
Amount written off during the year	380,606,136	476,282,061
The amount of written off loans/investments for which law suit has been filed	858,331,493	477,725,357
8.11 Grouping as per classification rules		
Unclassified:		
Standard including staff loan	76,944,499,396	49,200,516,510
Special Mention Account (SMA)	1,275,482,000	282,332,000
	78,219,981,396	49,482,848,510
Classified:		
Sub-standard	783,169,217	144,485,120
Doubtful	146,510,000	142,254,890
Bad/loss	354,572,000	498,328,919
	1,284,251,217	785,068,929
	79,504,232,613	50,267,917,439

8.12 Particulars of required provision for loans and advances/investments

Status	2010			2009	
	Outstanding as at 31 Dec 2010	Base for provision	% of required	Required provision	Required provision
	Taka	Taka	provision	Taka	Taka
For loans and advances/Investments:					
Unclassified - General provision					
All unclassified loans (other than SME financing, house building loan and loan for professional, loan to BH, consumer finance, staff loan and SMA)	61,544,761,000	61,544,761,000	1%	615,447,610	427,128,965
Small and medium enterprise financing	5,715,166,000	5,715,166,000	1%	57,151,660	36,807,000
House building loan and loan for professional	1,621,358,000	1,621,358,000	2%	32,427,160	16,933,740
Loans to BH	3,284,815,000	3,284,815,000	2%	65,696,300	-
Consumer finance	2,081,811,000	2,081,811,000	5%	104,090,550	82,015,300
Special Mention Account (SMA)	1,022,257,000	993,665,000	5%	49,683,250	13,770,250
				924,496,530	576,655,255
Off-shore unit					
Unclassified loans (general)	2,256,436,000	2,256,436,000	1%	22,564,360	-
Special Mention Account (SMA)	253,225,000	252,257,000	5%	12,612,850	-
				35,177,210	-
Classified - Specific provision:					
Sub-standard	783,169,217	285,277,000	20%	57,055,400	26,081,649
Doubtful	146,510,000	101,275,000	50%	50,637,500	67,914,143
Bad/loss	354,572,000	246,938,000	100%	246,938,000	261,385,273
				354,630,900	355,381,065
Required provision for loans and advances				1,314,304,640	932,036,320
Total provision maintained					
Conventional and Islamic Banking (Note 13.2)				1,279,003,221	978,311,747
Off-shore Banking Unit				35,343,216	3,724,573
				1,314,346,437	982,036,320
Excess provision at 31 December				41,797	50,000,000

		2010 Taka	2009 Taka
8.13	Suits filed by the Bank (Branch wise details)		
	Bashundhara Branch	16,096,623	-
	CDA Avenue Branch	12,983,420	-
	Corporate Branch	23,413,542	17,782,719
	Dhanmondi Branch	4,200,000	3,726,372
	Dilkusha Branch	95,224,574	14,286,154
	Gulshan Branch	63,610,747	74,595,024
	Khatunganj Branch	70,400,556	95,914,688
	Mirpur branch	1,428,412	-
	North South Road Branch	46,432,468	45,262,434
	Principal Office Branch	336,822,022	355,337,769
	Scotia Branch	449,442,866	294,500,025
	SK.Mujib Road Branch	116,852,098	-
	Sylhet Main Branch	5,900,878	-
	Uttara Branch	590,000	587,560
	Credit cards	58,705	-
		1,243,456,911	901,992,745
8.14	Bills purchased and discounted		
	Payable in Bangladesh	8,452,852,983	3,936,813,651
	Payable outside Bangladesh	832,189,831	525,134,022
		9,285,042,814	4,461,947,673
8.15	Maturity-wise grouping of bills purchased and discounted		
	Payable within 1 month	350,005,874	112,496,289
	More than 1 month but less than 3 months	2,746,749,660	1,330,858,313
	More than 3 months but less than 6 months	4,188,350,982	2,028,593,106
	More than 6 months	1,999,936,298	989,999,965
		9,285,042,814	4,461,947,673
9	Fixed assets including premises, furniture and fixtures		
	Conventional and islamic banking (Note 9.1)	1,837,283,978	1,018,375,117
	Off-shore banking unit	-	-
		1,837,283,978	1,018,375,117

	2010 Taka	2009 Taka
9.1 Conventional and islamic banking		
Cost:		
Land	734,660,017	182,443,587
Building	756,501,200	568,481,174
Furniture and fixtures	452,048,996	322,539,556
Equipments	310,252,345	205,322,395
Computer and accessories	176,101,278	138,133,512
Motor vehicles	67,096,285	55,570,785
	2,496,660,121	1,472,491,009
Less: Accumulated depreciation	659,376,143	454,115,892
Written down value at the end of the year	1,837,283,978	1,018,375,117
Details are shown in Annexure-E		
10 Other assets		
Conventional and islamic banking (Note 10.1)	4,800,358,912	2,607,076,682
Off-shore banking unit	21,769,469	222,437
	4,822,128,381	2,607,299,119
Less: Due from off shore banking unit	-	292,423
	4,822,128,381	2,607,006,696
10.1 Conventional and islamic banking		
Income generating other assets		
Income receivable (Note-10.2)	389,074,959	394,442,615
Non-income generating other assets		
Investment in shares of subsidiary companies	449,955,000	-
Stock of stamps	1,892,250	1,384,583
Stationery, printing materials, etc.	51,073,232	19,876,055
Receivable from Government in connection with Rang's properties (Note 10.3)	-	9,921,459
Prepaid expenses	17,325,426	6,949,881
Deposits and advance rent	236,114,915	120,938,747
Due from off-shore banking unit	-	292,423
Due from Capital Market unit	542,519,608	-
Branch adjustment accounts (Note 10.4)	125,011,216	44,688,904
Suspense account (Note 10.5)	118,779,404	58,568,036
Advance income tax	2,695,638,641	1,829,932,371
Receivable against government sanchaypatra	124,277,283	40,033,902
Receivable against remittance	3,003,000	16,200,000
Sundry debtors	40,822,768	57,069,870
Receivable from Dhaka Stock Exchange Limited	-	3,734,496
Excise duty recoverable	4,871,210	3,043,340
	4,800,358,912	2,607,076,682

		2010 Taka	2009 Taka																																							
10.2	Income receivable Income receivable consists of interest accrued on investment and other income.																																									
10.3	Receivable from Government in connection with Rangs properties Balance at the beginning of the year Add: addition during the year Less: Provision made during the year	9,921,459 - 9,921,459 9,921,459 -	20,375,108 - 20,375,108 10,453,649 9,921,459																																							
10.4	Branch adjustment accounts represents outstanding inter-branch and head office transactions (net) which are originated but not responded by the counter transaction at the balance sheet date. The unresponded entries of 31 December 2010 are given below:																																									
		<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Number of unresponded entries</th> <th colspan="2">Amount of unresponded entries (Taka)</th> </tr> <tr> <th>Dr</th> <th>Cr</th> <th>Dr</th> <th>Cr</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to 3 months</td> <td>55</td> <td>13</td> <td>136,026,258</td> <td>11,015,042</td> </tr> <tr> <td>More than 3 months but within 6 months</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>More than 6 months but within 1 year</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>More than 1 year but within 5 years</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Above 5 years</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>55</td> <td>13</td> <td>136,026,258</td> <td>11,015,042</td> </tr> </tbody> </table>			Number of unresponded entries		Amount of unresponded entries (Taka)		Dr	Cr	Dr	Cr	Up to 3 months	55	13	136,026,258	11,015,042	More than 3 months but within 6 months	-	-	-	-	More than 6 months but within 1 year	-	-	-	-	More than 1 year but within 5 years	-	-	-	-	Above 5 years	-	-	-	-		55	13	136,026,258	11,015,042
	Number of unresponded entries		Amount of unresponded entries (Taka)																																							
	Dr	Cr	Dr	Cr																																						
Up to 3 months	55	13	136,026,258	11,015,042																																						
More than 3 months but within 6 months	-	-	-	-																																						
More than 6 months but within 1 year	-	-	-	-																																						
More than 1 year but within 5 years	-	-	-	-																																						
Above 5 years	-	-	-	-																																						
	55	13	136,026,258	11,015,042																																						
10.5	Suspense account consists of advance amount paid for purchasing of fixed assets and advance payment of rent for new branches of the Bank.																																									
11	Borrowings from other banks, financial institutions and agents Conventional and islamic banking (Note 11.1) Off-shore banking unit	3,800,448,571 1,363,326,401 5,163,774,972	1,894,948,571 283,500,000 2,178,448,571																																							
11.1	Conventional and islamic banking In Bangladesh (Note 11.1.1) Outside Bangladesh	3,800,448,571 - 3,800,448,571	1,894,948,571 - 1,894,948,571																																							

	2010 Taka	2009 Taka
11.1.1 In Bangladesh		
Secured	-	-
Un secured:		
Money at call and on short notice		
Bank Al Falah Limited	250,000,000	100,000,000
Citibank, N.A.	30,000,000	60,000,000
Commercial Bank of Ceylon Limited	130,000,000	-
Dutch Bangla Bank Limited	600,000,000	-
Habib Bank Limited	-	100,000,000
National Bank Limited	-	150,000,000
Premier Bank Limited	300,000,000	-
Rupali Bank Limited	450,000,000	400,000,000
Sonal Bank Limited	1,000,000,000	-
Southeast Bank limited	300,000,000	-
Standard Chartered Bank	50,000,000	150,000,000
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	30,000,000	30,000,000
The Trust Bank Limited	-	300,000,000
United Commercial Bank Limited	550,000,000	500,000,000
	3,690,000,000	1,790,000,000
Term borrowing		
Bangladesh Bank refinance	110,448,571	104,948,571
	110,448,571	104,948,571
	3,800,448,571	1,894,948,571
11.2		
Payable on demand	5,053,326,401	1,790,000,000
Up to 1 month	-	-
More than 1 month but within 3 months	6,354,286	283,500,000
More than 3 months but within 1 year	43,443,808	-
More than 1 year but within 5 years	60,650,477	104,948,571
More than 5 years	-	-
	5,163,774,972	2,178,448,571

		2010 Taka	2009 Taka
12	Deposits and other accounts		
	Conventional and Islamic banking (Note 12.1)	83,526,716,661	54,789,597,348
	Off-shore banking unit	74,546,707	43,220,882
		83,601,263,368	54,832,818,230
	Deposits and other accounts		
	Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts		
	Deposits from banks	-	-
	Deposits from customers	8,866,798,221	5,325,633,048
		8,866,798,221	5,325,633,048
	Bills payable		
	Deposits from banks	-	-
	Deposits from customers	898,703,046	724,131,935
		898,703,046	724,131,935
	Savings bank/Mudaraba savings bank deposits		
	Deposits from banks	500,000,000	-
	Deposits from customers	7,447,958,226	4,935,720,360
		7,947,958,226	4,935,720,360
	Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits		
	Deposits from banks	1,550,000,000	3,500,000,000
	Deposits from customers	64,337,803,875	40,347,332,887
		65,887,803,875	43,847,332,887
		83,601,263,368	54,832,818,230
12.1	Conventional and Islamic banking		
	Deposits from banks (Note 12.1.1)	2,050,000,000	3,500,000,000
	Deposits from customers (Note 12.1.2)	81,476,716,661	51,289,597,348
		83,526,716,661	54,789,597,348
12.1.1	Deposits from banks		
	Fixed deposit:		
	AL-Arafah Islami Bank Limited	800,000,000	-
	Bangladesh Krishi Bank	-	500,000,000
	Eastern Bank Limited	-	1,000,000,000
	Hongkong Shanghai Banking Corporation	250,000,000	-
	IFIC Bank Limited	-	700,000,000
	National Credit and Commerce Bank Limited	-	200,000,000
	Social Islami Bank Limited	300,000,000	-
	The City Bank Limited	-	700,000,000
	The Premier Bank Ltd	200,000,000	-
	Trust Bank Limited	-	400,000,000
		1,550,000,000	3,500,000,000
	Bangladesh Bank refinance	500,000,000	-
		2,050,000,000	3,500,000,000

	2010 Taka	2009 Taka
12.1.2 Deposits from customers		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts (Note 12.1.2a)	8,792,251,514	5,282,412,166
Bills payable (Note 12.1.2b)	898,703,046	724,131,935
Savings bank/Mudaraba savings deposits	7,447,958,226	4,935,720,360
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits (Note 12.1.2c)	64,337,803,875	40,347,332,887
	81,476,716,661	51,289,597,348
12.1.2a Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts		
Current/Al-wadeeah current accounts	4,396,923,035	2,889,773,998
Other demand deposit - Local currency	2,408,103,446	1,182,781,322
Other demand deposit - Foreign currencies	1,268,710,680	705,021,517
Foreign currency deposits (non-interest bearing)	533,048,720	390,977,927
Export retention quota	185,465,633	113,857,402
	8,792,251,514	5,282,412,166
12.1.2b Bills payable		
Bills payable - local currency	891,658,493	675,636,668
Bills payable - foreign currencies	7,044,553	2,576,708
Demand draft	-	45,918,559
	898,703,046	724,131,935
12.1.2c Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits		
Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits	52,184,308,072	32,391,777,262
Special notice deposit	6,574,326,494	3,789,756,541
Foreign currency deposits (interest bearing)	8,220,767	12,507,897
Deposit under schemes	5,570,948,542	4,153,291,187
	64,337,803,875	40,347,332,887
12.2 Payable on demand and time deposits		
a) Demand deposits		
Current/Al-wadeeah current accounts and other accounts	4,471,469,742	2,932,994,880
Savings bank/Mudaraba savings deposits	670,316,240	444,214,832
Foreign currency deposits (non interest bearing)	533,048,720	390,977,927
Sundry deposits	3,862,279,759	2,001,660,241
Bills payable	898,703,046	724,131,935
	10,435,817,507	6,493,979,815

		2010 Taka	2009 Taka
	b) Time deposits		
	Savings bank/Mudaraba savings deposits	7,277,641,986	4,491,505,528
	Fixed deposits/Mudaraba fixed deposits	53,734,308,072	35,891,777,262
	Foreign currency deposits (interest bearing)	8,220,767	12,507,897
	Special notice deposit	6,574,326,494	3,789,756,541
	Security deposits	-	-
	Deposits under schemes	5,570,948,542	4,153,291,187
		73,165,445,861	48,338,838,415
		83,601,263,368	54,832,818,230
12.3	Sector-wise break-up of deposits and other accounts		
	Government	1,546,128,000	1,131,885,817
	Deposit from banks	1,588,295,000	3,500,000,000
	Other public	3,486,213,000	4,521,824,445
	Foreign currencies	1,987,225,033	1,111,084,049
	Private	74,993,402,335	44,568,023,919
		83,601,263,368	54,832,818,230
12.4	Maturity-wise grouping		
12.4.1	Deposits from banks		
	Payable on demand	-	-
	Up to 1 month	-	-
	Over 1 month but within 6 months	1,850,000,000	3,500,000,000
	Over 6 months but within 1 year	200,000,000	-
	Over 1 year but within 5 years	-	-
	Over 5 years	-	-
		2,050,000,000	3,500,000,000
12.4.2	Customer deposits excluding bills payable		
	Payable on demand	6,924,324,747	3,418,849,364
	Up to 1 month	9,815,884,993	1,845,113,134
	Over 1 month but within 6 months	27,871,500,000	22,020,922,751
	Over 6 months but within 1 year	19,846,303,093	11,426,900,522
	Over 1 year but within 5 years	10,184,714,124	11,635,011,371
	Over 5 years	6,009,833,365	261,889,153
		80,652,560,322	50,608,686,295

	2010 Taka	2009 Taka
12.4.3 Bills payable		
Payable on demand	898,703,046	724,131,935
Up to 1 month	-	-
Over 1 month but within 6 months	-	-
Over 6 months but within 1 year	-	-
Over 1 year but within 5 years	-	-
Over 5 years	-	-
	898,703,046	724,131,935
	83,601,263,368	54,832,818,230
13 Other liabilities		
Conventional and Islamic banking (Note 13.1)	9,242,214,670	6,691,462,499
Off-shore banking unit	130,853,937	6,618,542
	9,373,068,607	6,698,081,041
Less: Due from off shore banking unit	-	292,423
	9,373,068,607	6,697,788,618
13.1 Conventional and Islamic banking		
Provision for loans and advances/investments (Note 13.2)	1,279,003,221	978,311,747
Provision on off-balance sheet exposures (Note 13.3)	414,120,697	246,020,802
Interest payable	2,506,122,355	2,025,915,107
Interest suspense account (Note 13.4)	148,156,005	89,353,245
Provision for income tax (including deferred tax) (Note 13.5)	4,040,623,693	2,617,154,168
Provision for performance bonus	188,224,647	123,060,498
Credit card	7,497,200	9,883,417
Expenditures and other payables	43,463,807	43,366,834
Withholding income tax, VAT etc.	258,252,424	154,577,871
Obligation under finance lease (Note 13.6)	81,576,965	131,399,433
Provision for nostro accounts (Note 13.7)	19,040	-
Other payable	23,079,964	-
Provision for profit equalisation	2,285,963	2,285,963
Unearned income on bai murabaha muajjal	17,699,362	8,353,251
Unearned income on bai murabaha post import	228,504,800	123,832,654
Conventional settlement account	-	300,300
Advance from brokerage customer	-	9,787,682
Payable to Government	3,584,527	127,859,527
	9,242,214,670	6,691,462,499

		2010 Taka	2009 Taka
13.2	Provision for loans and advances/investments		
	A. General		
	Balance at the beginning of the year	622,930,682	498,244,962
	Add: Provision made during the year		
	On general loans and advances/investments etc.	252,915,790	178,243,470
	On Special Mention Account (SMA)	48,525,850	-
		301,441,640	178,243,470
	Less: Provision no longer required	-	(53,557,750)
	Balance at the end of the year	924,372,322	622,930,682
	B. Specific		
	Balance at the beginning of the year	355,381,065	644,771,372
	Less: Interest waiver during the year	(52,181,236)	(34,112,938)
	Write off during the year	(89,356,519)	(374,286,745)
		(141,537,755)	(408,399,683)
	Add: Recoveries of amounts previously written off	-	-
	Specific provision made during the year for other accounts	140,787,589	119,009,376
		140,787,589	119,009,376
	Balance at the end of the year	354,630,899	355,381,065
	C. Total provision on loans and advances/ investments (A+B)	1,279,003,221	978,311,747
13.3	Provision on off-balance sheet exposures		
	Balance as at 1 January	246,020,802	164,545,124
	Add: Provision made during the year (Note-34)	168,099,895	81,475,678
		414,120,697	246,020,802
	Less: Adjustments made during the year	-	-
	Balance as at 31 December	414,120,697	246,020,802
13.4	Interest suspense account		
	Balance as at 1 January	89,353,245	155,862,372
	Add: Amount transferred to "interest suspense" account during the year	344,954,931	280,205,799
		434,308,176	436,068,171
	Less: Amount of interest suspense recovered	244,925,176	298,726,589
	Amount written off during the year	34,114,241	37,365,315
	Interest waiver during the year	7,112,754	10,623,022
		286,152,171	346,714,926
	Balance as at 31 December	148,156,005	89,353,245

		2010 Taka	2009 Taka
13.5	Provision for income tax		
	Current tax (Note 13.5.1)	3,785,096,073	2,286,358,717
	Deferred tax (Note 13.5.2)	255,527,620	330,795,451
		4,040,623,693	2,617,154,168
13.5.1	Provision for current tax		
	Balance as at 1 January	2,286,358,717	2,061,256,021
	Provision made during the year	1,498,735,610	779,000,000
		3,785,094,327	2,840,256,021
	Adjustments made during the year	1,746	(553,897,304)
	Balance as at 31 December	3,785,096,073	2,286,358,717
	Corporate tax position of the Bank has been shown in Annexure-F.		
13.5.2	Provision for deferred tax		
	Balance as at 1 January	330,795,451	(65,538,788)
	Provision made for deferred tax liabilities:		
	Charged/(credited) to profit and loss account	164,685,104	(111,547,981)
	Charged/(credited) to revaluation reserve	(226,470,806)	216,326,229
		(61,785,702)	104,778,248
		269,009,749	39,239,460
	Provision made for deferred tax assets	(13,482,129)	291,555,991
	Balance as at 31 December	255,527,620	330,795,451
13.6	Obligation under finance lease		
	Furniture, fixtures and equipments	56,510,059	90,161,559
	Computer and accessories	23,818,827	33,294,851
	Motor vehicles	1,248,079	6,596,986
	Building	-	1,346,037
		81,576,965	131,399,433
13.7	Provision for nostro accounts		

As per instructions contained in the circular letter no.FEPD (FEMO)/01/2005-677 dated 13 September 2005 issued by Foreign Exchange Policy Department of Bangladesh Bank, Bank is required to make provision regarding the un-reconciled debit balance of nostro account as at balance sheet date.

Adequate provision has been made for debit entries which are outstanding for more than 3 months.

Details of unreconciled entries are shown in Annexure K.

		2010 Taka	2009 Taka
14	Share capital		
14.1	Authorized capital		
	44,500,000 ordinary shares of Taka 100 each	4,450,000,000	4,450,000,000
14.2	Issued, subscribed and fully paid up capital		
	5,637,248 ordinary shares of Taka 100 each issued for cash	563,724,800	563,724,800
	24,390,127 (2009: 15,810,877) ordinary shares of Taka 100 each issued as bonus shares	2,439,012,700	1,581,087,700
		3,002,737,500	2,144,812,500
14.3	Initial public offer (IPO)		
	Out of the total issued, subscribed and fully paid up capital of the Bank 2,000,000 ordinary shares of Taka 100 each amounting to Taka 200,000,000 was raised through public offering of shares in 2003.		
14.4	Capital adequacy ratio		
	The calculation of CAR has been done as per BRPD Circular no. 10 dated 10 March 2010 and the Basel-II guideline December 2010 vide BRPD Circular no. 35 dated 29 December 2010.		
	Core capital (Tier-I)		
	Paid up capital	3,002,737,500	2,144,812,500
	Share premium	330	330
	Statutory reserve (Note 15)	2,272,917,429	1,557,013,281
	Retained earnings (Note 17)	1,293,503,630	942,577,212
		6,569,158,889	4,644,403,323
	Supplementary capital (Tier-II)		
	General provision maintained against unclassified loan/investments	924,372,322	626,655,255
	General provision on off-balance sheet exposure	413,954,721	248,192,755
	Exchange equalization reserve	-	3,339,553
	Other reserve	8,166,144	-
	Revaluation reserve of Government securities	241,309,084	15,587,257
		1,587,802,271	893,774,820
	Additional Supplementary capital (Tier-III)		
	A) Total capital	8,156,961,160	5,538,178,143
	B) Total risk weighted assets	100,545,900,000	45,150,284,000
	C) Required capital	9,049,100,000	4,515,028,400
	D) (Deficit)/Surplus (A-C)	(892,138,840)	1,023,149,743
	Capital adequacy ratio:		
	On core capital - against standard of minimum 4.5% (2009: 5%)	6.53%	10.29%
	On total capital - against standard of minimum 9% (2009: 10%)	8.11%	12.27%

14.5 Percentage of shareholdings at the closing date

Category	As at 31 December 2010		As at 31 December 2009	
	No. of shares	%	No. of shares	%
Sponsor	14,931,307	49.73	10,763,269	50.18
General public	7,839,246	26.11	4,599,032	21.44
Institutions	5,681,954	18.92	5,403,570	25.19
Investment companies	972,149	3.24	342,280	1.60
Non-resident Bangladeshi	475,719	1.58	339,974	1.59
Foreign Investors	127,000	0.42	-	-
	30,027,375	100.00	21,448,125	100.00

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

14.6 Classification of shareholders by holding

Holding	No. of holders		% of total holding	
	2010	2009	2010	2009
Less than 500	13,052	9,668	3.59	3.31
500 to 5,000	1,381	976	5.67	5.53
5,001 to 10,000	77	68	1.89	2.19
10,001 to 20,000	59	39	2.73	2.37
20,001 to 30,000	23	16	1.94	1.94
30,001 to 40,000	9	19	1.09	2.96
40,001 to 50,000	12	7	1.78	1.48
50,001 to 100,000	25	30	5.89	10.00
100,001 to 1,000,000	56	45	52.35	70.22
Over 1,000,000	6	-	23.07	-
	14,700	10,868	100.00	100.00

14.7 Name of the Directors and their shareholdings as at 31 December 2010

SI	Name of the directors	Status	Opening position	Closing position
1	Mr. A Rouf Chowdhury	Chairman	392,975	550,164
2	Mr. Mohd. Safwan Chowdhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	Vice Chairman	844,586	1,182,419
3	Mr. Mohammed Lakiotullah (Independent director)	Vice Chairman	-	-
4	Mr. Anisur Rahman Sinha	Director	122,981	172,173
5	Mr. Rume A Hossain	Director	887,858	1,243,001
6	Mr. Romo Rouf Chowdhury	Director	353,997	495,595
7	Mr. A M Nurul Islam	Director	106,900	-
8	Mr. Mashiur Rahman / Mr. Mir Shajahan	Director	441,877	618,627
9	Mr. M Irfan Syed	Director	30,750	30,000
10	Mr. Faisal Samad	Director	-	140,000
11	Ms. Sohana Rouf Chowdhury	Director	165,000	231,000
12	Lt. Col. Farid Uddin Ahmed	Director	89,366	125,112
13	Mr. Shah Md. Nurul Alam (Representing Amiran Generations Ltd.)	Director	-	922,395
14	Mr. Murshed Sultan Chowdhury	Director	-	1,161,617
			3,436,290	6,872,103

		2010 Taka	2009 Taka
15	Statutory reserve		
	Balance as at 1 January	1,557,013,281	1,099,774,787
	Add: Addition during the year (20% of pre-tax profit)	715,904,148	457,238,494
	Balance as at 31 December	2,272,917,429	1,557,013,281
16	Revaluation reserve		
	HTM securities (Note 16.1)	-	31,174,514
	HFT securities (Note 16.2)	482,618,168	275,227,167
		482,618,168	306,401,681
16.1	Revaluation reserve on HTM securities		
	Balance as at 1 January	31,174,514	8,362,819
	Adjustment for sale/maturity of securities	(31,174,514)	-
	Gain from revaluation on investments	-	39,011,420
		-	47,374,239
	Deferred tax liabilities	-	(16,199,725)
	Balance as at 31 December	-	31,174,514
16.2	Revaluation reserve on HFT securities		
	Balance as at 1 January	275,227,167	4,036,110
	Gain from revaluation on investments	260,678,624	650,315,979
	Adjustment for sale/maturity of securities	(53,287,623)	(178,998,418)
		482,618,168	475,353,671
	Add: Deferred tax released during the year	-	1,844,689
		482,618,168	477,198,360
	Less: Deferred tax liabilities	-	201,971,193
	Balance as at 31 December	482,618,168	275,227,167
17	Retained earnings		
	Balance as at 1 January	942,577,212	473,693,748
	Add: Retained surplus for the year	1,213,678,009	869,945,964
	Transferred from exchange equalization reserve	3,339,553	-
		2,159,594,774	1,343,639,712
	Less: Issue of bonus share	857,925,000	401,062,500
	Transferred to profit equalisation reserve	8,166,144	-
		866,091,144	401,062,500
	Balance as at 31 December	1,293,503,630	942,577,212

	2010 Taka	2009 Taka
18 Contingent liabilities		
Conventional and Islamic banking	48,704,206,413	27,761,626,796
Off-shore banking unit	270,477,865	217,195,257
	48,974,684,278	27,978,822,053
Acceptances and endorsements		
Conventional and Islamic banking	10,771,189,260	5,847,924,280
Off-shore banking unit	119,710,220	122,614,416
	10,890,899,480	5,970,538,696
Letters of guarantee		
Conventional and Islamic banking (Note 18.1)	6,556,270,342	3,182,997,551
Off-shore banking unit	-	-
	6,556,270,342	3,182,997,551
Irrevocable letters of credit		
Conventional and Islamic banking (Note 18.2)	25,735,341,572	15,573,423,464
Off-shore banking unit	82,758,550	94,580,841
	25,818,100,122	15,668,004,305
Bills for collection		
Conventional and Islamic banking (Note 18.3)	5,641,405,239	3,157,281,501
Off-shore banking unit	68,009,095	-
	5,709,414,334	3,157,281,501
Other contingent liabilities		
Conventional and Islamic banking	-	-
Off-shore banking unit	-	-
	-	-
	48,974,684,278	27,978,822,053
18.1 Letters of guarantee		
Letters of guarantee (Local)	6,516,045,556	3,080,483,431
Letters of guarantee (Foreign)	40,224,786	102,514,120
	6,556,270,342	3,182,997,551
Less: Margin	170,316,080	146,268,794
	6,385,954,262	3,036,728,757
Balance for which the Bank is contingently liable in respect of guarantee issued favouring:		
Directors or officers	-	-
Government	651,371,228	620,353,551
Banks and other financial institutions	278,748,364	253,407,604
Others	5,626,150,750	2,309,236,396
	6,556,270,342	3,182,997,551
Less: Margin	170,316,080	146,268,794
	6,385,954,262	3,036,728,757

		2010 Taka	2009 Taka
18.2	Irrevocable letters of credit		
	Letters of credit (Inland)	1,930,851,852	1,127,378,808
	Letters of credit (General)	15,986,211,652	11,610,447,575
	Back to back L/C	5,241,471,085	516,923,105
	Back to back bills	2,576,806,983	2,318,673,976
		25,735,341,572	15,573,423,464
	Less: Margin	1,697,610,685	834,001,218
		24,037,730,887	14,739,422,246
18.3	Bills for collection		
	Outward local bills for collection	3,657,927,867	2,160,890,502
	Outward foreign bills for collection	1,881,695,319	931,711,595
	Inward local bills for collection	87,002,845	37,227,389
	Inward foreign bills for collection	14,779,208	27,452,015
		5,641,405,239	3,157,281,501
18.4	Workers' profit participation fund (WPPF)		
	As per Bangladesh Labour Act 2006 and SRO no. 336/Law/2010, all companies falling within the scope of WPPF are required to provide 5% of its profit before charging such expense to their eligible employees within the stipulated time. Bank obtained opinion from its Association of Bankers of Bangladesh regarding this issue which stated that the Bank is not required to make provision for WPPF as it is not within the scope of WPPF. As such the Bank did not make any provision during the year for WPPF.		
19	Income statement		
	Income:		
	Interest, discount and similar income (Note 19.1)	9,542,268,922	7,260,486,652
	Dividend income (Note 22)	2,585,000	-
	Fees, commission and brokerage (Note 19.2)	1,242,128,185	680,323,338
	Gains less losses arising from dealing in securities	-	-
	Gains less losses arising from investment securities	-	-
	Gains less losses arising from dealing in foreign currencies (Note 23.1)	899,352,675	497,178,354
	Income from non-banking assets	-	-
	Other operating income (Note 24)	424,659,372	189,532,123
	Profit less losses on interest rate changes	-	-
		12,110,994,154	8,627,520,467
	Expenses:		
	Interest paid/profit shared on deposits and borrowings, etc. (Note 21)	5,420,584,211	4,498,016,814
	Administrative expenses (Note 19.3)	1,364,055,932	838,346,661
	Other expenses (Note 33)	872,216,458	530,344,526
	Depreciation on banks assets (Note 32.1)	205,272,749	143,774,764
		7,862,129,350	6,010,482,765
		4,248,864,804	2,617,037,702

		2010 Taka	2009 Taka
19.1	Interest, discount and similar income		
	Interest income/profit on investments (Note 20)	8,381,354,215	6,247,494,941
	Interest on treasury bills	23,547,960	4,905,788
	Interest on treasury bonds	963,164,997	738,327,143
	Interest on debentures	529,981	-
	Income from investment in shares	117,870,745	87,476,255
	Capital gain on Government securities	55,801,024	182,282,525
		9,542,268,922	7,260,486,652
	Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.		
19.2	Fees, commission and brokerage		
	Commission	1,242,128,185	680,323,338
	Brokerage	-	-
		1,242,128,185	680,323,338
19.3	Administrative expenses		
	Salaries and allowances (Note 25)	1,015,219,528	593,257,191
	Rent, taxes, insurance, electricity, etc. (Note 26)	158,628,865	119,728,571
	Legal expenses (Note 27)	4,196,492	4,528,540
	Postage, stamp, telecommunication, etc. (Note 28)	40,678,680	32,038,840
	Stationery, printing, advertisement, etc. (Note 29)	84,019,298	55,612,766
	Managing Director's salary and fees (Note 30)	6,417,200	3,451,942
	Directors' fees (Note 31)	1,582,000	832,000
	Auditors' fees	450,000	365,750
	Repair of Bank's assets (Note 32.1)	52,863,869	28,531,061
		1,364,055,932	838,346,661
20	Interest income/profit on investments		
	Conventional and Islamic banking (Note 20.1)	8,317,818,178	6,245,342,590
	Off-shore banking unit	63,536,037	2,152,351
		8,381,354,215	6,247,494,941

		2010 Taka	2009 Taka
20.1	Conventional and Islamic banking		
	Loans (General)/Musharaka	3,523,855	150,663,320
	Loans against trust receipts/ Bai Murabaha post import	2,432,325,831	1,753,147,070
	Packing credit	8,716,177	5,964,657
	House building loan	43,864,541	25,209,180
	Payment against documents	493,158,896	384,237,559
	Cash credit/Bai-Muajjal	17,956,276	5,787,425
	Overdraft/ Quard against deposit	1,737,527,090	1,302,950,856
	Consumer credit scheme	398,159,024	294,596,709
	Staff loan	25,972,775	17,692,188
	Local bills purchased	661,412,962	407,258,416
	Foreign bills purchased	56,093,800	36,584,175
	Interest income from credit card	100,235,267	60,245,365
	Term loan- others/ Hire purchase Shirkatul Melk	794,268,307	618,402,149
	Term loan- industrial	374,616,722	411,345,812
	Demand loan	515,548,996	403,256,174
	Transport loan	66,997,639	60,550,202
	Poverty alleviation loan	2,340,074	3,996,448
	Sachsondo - SME	218,084,976	48,499,187
	Upfront fee	2,113,650	-
	Other loans and advances	121,975,180	42,712,953
	Net Interest on margin loan of broker house	113,104,715	6,403,206
	Total interest/profit on loans and advances/investments	8,187,996,753	6,039,503,051
	Interest/profit on balance with other banks and financial institutions	117,900,431	185,988,416
	Interest/profit received from foreign banks	11,920,994	19,851,123
		8,317,818,178	6,245,342,590
21	Interest paid/profit shared on deposits and borrowings etc.		
	Conventional and Islamic banking (Note 21.1)	5,392,773,541	4,497,302,555
	Off-shore banking unit	27,810,670	714,259
		5,420,584,211	4,498,016,814
21.1	Conventional and Islamic banking		
	Interest paid/profit shared on deposits		
	Fixed deposits/ Mudaraba Fixed deposit	3,739,445,735	3,453,377,488
	Sanchaya plus	147,822,632	291,480,250
	Savings deposits/ Mudaraba Savings bank	291,443,573	190,954,371
	Special notice deposits	341,760,724	155,553,777
	Other deposits	436,795,851	235,566,991
		4,957,268,515	4,326,932,877
	Interest on borrowings		
	Local banks including Bangladesh Bank	435,505,026	170,369,678
	Foreign banks	-	-
		435,505,026	170,369,678
		5,392,773,541	4,497,302,555

		2010	2009
		Taka	Taka
22	Investment income		
	Interest on treasury bills	23,547,960	4,905,788
	Interest on treasury bonds	963,164,997	738,327,143
	Capital gain from investment in shares	117,870,745	87,476,255
	Dividend on shares	2,585,000	-
	Interest on debentures	529,981	-
	Capital gain on Government securities	55,801,024	182,282,525
		1,163,499,707	1,012,991,711
	Figures of previous year have been rearranged, wherever considered necessary, to conform the current year's presentation.		
23	Commission, exchange and brokerage		
	Conventional and Islamic banking (Note 23.1)	2,134,970,563	1,175,095,231
	Off-shore banking unit	6,510,297	2,406,461
		2,141,480,860	1,177,501,692
23.1	Conventional and Islamic Banking		
	Commission on L/C	329,107,892	419,178,684
	Commission on back to back L/C	277,304,213	-
	Fees and commission	53,973,637	8,498,777
	Commission on L/G	64,866,156	41,609,746
	Commission on export bills	54,205,858	62,774,467
	Commission on accepted bills	-	280,835
	Commission on OBC, IBC, etc.	8,539,124	2,905
	Commission on PO, DD, TT, TC, etc.	11,599,884	98,013,501
	Commission on brokerage	429,414,894	17,637,820
	Other commission	6,606,230	29,920,142
		1,235,617,888	677,916,877
	Foreign exchange gain	899,352,675	497,178,354
		2,134,970,563	1,175,095,231
24	Other operating income		
	Conventional and Islamic banking (Note 24.1)	420,293,100	188,748,876
	Off-shore banking unit	4,366,272	783,247
		424,659,372	189,532,123

		2010	2009
		Taka	Taka
24.1	Conventional and Islamic banking		
	Locker charge	4,401,380	2,609,750
	Service and other charges	107,222,536	103,843,806
	Master card fees and charges	65,184,868	30,434,462
	Postage/telex/SWIFT/fax recoveries	203,563,069	44,577,864
	Profit on sale of fixed assets	-	2,402,000
	Non-operating income	15,453,671	3,873,468
	Rebate on nostro A/C	24,467,576	-
	Other income from brokerage	-	1,007,526
		420,293,100	188,748,876
25	Salaries and allowances		
	Conventional and Islamic banking (Note 25.1)	1,015,219,528	592,962,168
	Off-shore banking unit	-	295,023
		1,015,219,528	593,257,191
25.1	Conventional and Islamic banking		
	Basic salary	307,282,444	173,328,516
	Allowances	393,748,096	229,024,056
	Festival bonus	67,380,956	34,583,677
	Gratuity	29,113,794	16,220,278
	Provident fund contribution	29,728,206	16,848,143
	Performance bonus	187,966,032	122,957,498
		1,015,219,528	592,962,168
26	Rent, taxes, insurance, electricity etc.		
	Conventional and Islamic banking (Note 26.1)	158,529,081	119,578,820
	Off-shore banking unit	99,784	149,751
		158,628,865	119,728,571
26.1	Conventional and Islamic banking		
	Rent, rate and taxes	85,202,660	66,546,424
	Insurance	43,456,764	32,350,623
	Power and electricity	29,869,657	20,681,773
		158,529,081	119,578,820
27	Legal expenses		
	Conventional and Islamic banking (Note 27.1)	4,196,492	4,528,540
	Off-shore banking unit	-	-
		4,196,492	4,528,540
27.1	Conventional and Islamic Banking		
	Legal expenses	2,766,422	3,172,160
	Other professional charges	1,430,070	1,356,380
		4,196,492	4,528,540

		2010	2009
		Taka	Taka
28	Postage, stamps, telecommunication etc.		
	Conventional and Islamic banking (Note 28.1)	40,311,911	31,992,579
	Off-shore banking unit	366,769	46,261
		40,678,680	32,038,840
28.1	Conventional and Islamic banking		
	Postage	668,847	369,721
	Telephone and telex	10,654,306	9,768,319
	Courier	14,036,543	9,726,967
	SWIFT charge	8,088,200	7,654,014
	Master/VISA card process fee	1,977,273	-
	ATM charge	1,827,398	1,705,139
	Reuter charge	1,399,440	1,399,617
	Internet	1,659,904	1,368,802
		40,311,911	31,992,579
29	Stationery, printing, advertisements etc.		
	Conventional and Islamic banking (Note 29.1)	84,019,298	55,586,176
	Off-shore banking unit	-	26,590
		84,019,298	55,612,766
29.1	Conventional and Islamic banking		
	Office and security stationery	35,416,397	25,473,786
	Calendar, diary, souvenir, etc	1,081,940	3,338,555
	ATM card	463,800	14,758
	Books and periodicals	1,385,099	1,475,150
	Publicity and advertisement	45,672,062	25,283,927
		84,019,298	55,586,176
30	Managing Director's salary and fees		
	Basic salary	3,592,000	1,676,968
	House rent allowance	1,176,000	790,793
	Entertainment allowances	60,000	2,903
	Bonus	690,000	416,000
	Utility allowance	240,000	163,871
	House maintenance allowance	300,000	239,033
	Provident fund	359,200	162,374
		6,417,200	3,451,942

		2010 Taka	2009 Taka
31	Directors' fees		
	Directors' fees	1,582,000	832,000
		1,582,000	832,000
32	Depreciation and repair of Bank's assets		
	Conventional and Islamic banking (Note 32.1)	258,136,618	172,305,825
	Off-shore banking unit	-	-
		258,136,618	172,305,825
32.1	Conventional and Islamic banking		
	Depreciation (Details are shown in Annexure-E)		
	Owned assets	158,000,420	94,453,835
	Leased assets	47,272,329	49,320,929
		205,272,749	143,774,764
	Repairs		
	Building	2,678,287	6,438,227
	Furniture and fixtures	273,843	84,859
	Equipments	3,600,921	2,397,900
	Computer and accessories	11,101,006	-
	Maintenance	35,209,812	19,610,075
		52,863,869	28,531,061
		258,136,618	172,305,825
33	Other expenses		
	Conventional and Islamic banking (Note 33.1)	871,987,284	530,291,487
	Off-shore banking unit	229,174	53,039
		872,216,458	530,344,526
33.1	Conventional and Islamic banking		
	Car expenses	87,240,124	64,071,312
	Contractual service expenses	124,265,668	73,216,635
	Computer expenses	70,797,188	47,262,472
	Other management and administrative expenses	92,356,844	65,931,593
	Entertainment	37,703,297	22,683,954
	AGM/EGM expenses	7,905,064	-
	Office plantation	4,326,297	3,463,630
	Payment to superannuation fund	2,400,000	2,400,000
	Finance charge for lease assets	19,633,652	54,428,227
	Donation and subscription to institutions	27,317,620	13,589,707
	Travelling expenses	9,353,490	8,153,980
	Training and internship	4,228,866	3,829,629
	Directors' travelling expenses	447,354	155,480
	Provision for profit equalisation	-	2,285,963
	Provision for others	9,910,037	-
	Loss on revaluation on investment	132,692,254	104,188,906
	Loan write-off	241,409,529	64,629,999
		871,987,284	530,291,487

		2010 Taka	2009 Taka
34	Provision for loans and advances/investments and off-balance sheet items		
	Conventional and Islamic banking	610,329,124	325,170,774
	Off-shore banking unit	35,177,240	5,674,460
		645,506,364	330,845,234
	Break up of provision for loans and advances/Investments is shown below:		
	General provision		
	Conventional and Islamic banking	301,441,640	124,685,720
	Off-shore banking unit	35,343,216	3,724,574
		336,784,856	128,410,294
	Specific provision		
	Conventional and Islamic banking	140,787,589	119,009,376
	Off-shore banking unit	-	-
		140,787,589	119,009,376
	Provision for off-balance sheet items		
	Conventional and Islamic banking	168,099,895	81,475,678
	Off-shore banking unit	(165,976)	1,949,886
		167,933,919	83,425,564
		645,506,364	330,845,234
35	Receipts from other operating activities		
	Conventional and Islamic banking (Note 35.1)	597,079,850	186,346,876
	Off-shore banking unit	4,366,272	783,247
		601,446,122	187,130,123
35.1	Conventional and Islamic banking		
	Locker charge	4,401,380	2,609,750
	Service and other charges	107,222,536	103,843,806
	Master card fees and charges	65,184,868	30,434,462
	Postage/telex/SWIFT/ fax recoveries	203,563,069	44,577,864
	Non-operating income	216,707,997	4,880,994
		597,079,850	186,346,876
36	Payments for other operating activities		
	Conventional and Islamic banking (Note 36.1)	1,083,840,737	606,283,381
	Off-shore banking unit	328,958	202,790
		1,084,169,695	606,486,171

		2010 Taka	2009 Taka
36.1	Conventional and Islamic banking		
	Rent, rates and taxes	158,529,081	171,114,300
	Legal expenses	4,196,492	4,528,540
	Directors' fees	1,582,000	832,000
	Repair and maintenance	-	28,531,061
	Postage, stamp, telecommunication, etc	40,678,680	32,038,840
	Other expenses	871,987,284	369,238,640
	Managing Director's salary	6,417,200	-
	Auditors' fee	450,000	-
		1,083,840,737	606,283,381
37	Earnings per share (EPS)		
	Net profit after tax (Numerator)	1,929,582,157	1,327,184,458
	Number of ordinary shares outstanding (Denominator)	30,027,375	30,027,375
	Earnings per share (EPS)	64.26	44.20

Earnings per share has been calculated in accordance with BAS 33: "Earnings Per Share (EPS)". Earnings per share for previous year has been restated since the bonus issue is an issue without consideration of cash. It is treated as if it has occurred prior to the beginning of 2010, the earliest period reported. Actual EPS for 2009 was Taka 61.88.

38 Number of employees

The number of employees receiving remuneration of Taka 36,000 or above per employee per year were 1,237 (2009: 1,052).

39 Audit committee

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

Name	Status in the Board	Status in the Audit Committee	Educational qualification
Mr. Rumea A Hossain	Director	Chairman of the Audit Committee	B. Sc in Mechanical Engineering, MBA
Mr. Mohammed Lakiotullah	Vice Chairman & Director	Member of the Audit Committee	M.Sc.
Mr. Shah Md. Nurul Alam	Director	Member of the Audit Committee	MBA (IBA), M.Sc (Applied Physics)

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

No. of meeting	Date	No. of meeting	Date
1. 53rd Meeting	2 March 2010	10. 62nd Meeting	3 August 2010
2. 54th Meeting	28 March 2010	11. 63rd Meeting	22 August 2010
3. 55th Meeting	6 April 2010	12. 64th Meeting	8 September 2010
4. 56th Meeting	11 May 2010	13. 65th Meeting	21 September 2010
5. 57th Meeting	12 May 2010	14. 66th Meeting	28 September 2010
6. 58st Meeting	10 June 2010	15. 67th Meeting	12 October 2010
7. 59th Meeting	13 June 2010	16. 68th Meeting	27 October 2010
8. 60th Meeting	19 July 2010	17. 69st Meeting	8 November 2010
9. 61st Meeting	25 July 2010	18. 70th Meeting	23 November 2010

1. Audit and Inspection report of the internal and external auditors and Bangladesh Bank inspection team and progress towards addressing the lapses identified in those reports to ensure internal control and for development of a compliance culture in the Bank.
2. Financial report with explanations from the management, internal and external auditors, when necessary.
3. Examine the organization structure of Audit Department, its functions, efficiency, effectiveness, resources and ensure no hindrance and unjustified restrictions are made.
4. Revised draft audit policy.
5. Evaluate whether the banking operations are conducted in conformity with regulations and guidelines of the regulatory authorities as well as Board of Directors of the Bank.
6. Operations of other departments of the Bank like - Credit Administration, ICCD, Treasury, Credit and Credit Card - which are concerned with exposure to risk.

Related party transactions

During the year 2010, the Bank concluded business deals with the following organizations in which the directors had interest:

Name of director	Status with the Bank	Name of organization	Nature of business
Mr. A Rouf Chowdhury	Chairman	Rangs Motors Ltd. Rangs ITT Ltd. Reliance Insurance Ltd. Shield Security Services Ltd. Rangs Industries Ltd. The Daily Star	Vehicles IT connectivity service Insurance Security services Generator Publication of advertisement
Mr. Romo Rouf Chowdhury	Director	Rangs Motors Ltd. Rangs ITT Limited Rangs Industries Ltd. Shield Security Services Ltd.	Vehicles IT connectivity service Generator Security services
Ms. Sohana Rouf Chowdhury	Director	Rangs Motors Ltd.	Vehicles
Mr. Rumeel A Hossain	Director	Romask Ltd. Rangs Industries Ltd.	Printing Generator

The Bank sanctioned the following facilities in favour of The Daily Star (Media World Limited) during the year 2010:

Name of the director having interest	Nature of facility	Limit (Taka)	Outstanding balance as at 31 December 2010 (Taka)	Nature of Security
Mr. A. Rouf Chowdhury Mr. Romo Rouf Chowdhury Ms. Sohana Rouf Chowdhury	L/C	50,000,000	32,029,000	Documents of title to goods

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

41 Coverage of external audit

The external auditor of the Bank, M/s Rahman Rahman Huq, Chartered Accountants worked about 2,250 person hours. They have reviewed more than 80% of the Bank's risk weighted assets as at the Balance Sheet date.

42 Share trading

The bank started trading its ordinary shares in CDBL on 30 January 2006. The closing market price on 31 December 2010 was Tk. 383.25 (2009: 426.75) at DSE and Tk. 382.25 (2009: 428.00) at CSE.

43 General

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

44 Events after the reporting period

The Board of Directors in its 199th meeting held on 23 February 2011 has recommended stock dividend @ 40% subject to the approval of the shareholders at the next Annual General Meeting.

The Board of Directors has also decided:

- To increase the authorised share capital from Tk 4,450 million to Tk 15,000 million, as approved by the Bangladesh Bank.
- To offer right share at par @ 25% i.e. 1 (one) right share for every 4 (four) shares held subject to the approval of the shareholders in its next Extra Ordinary General Meeting (EGM) and regulatory authorities.
- To restructure/revise the features of the proposed Subordinated Debt in the form of Zero Coupon Bonds to be issued to raise Tk 2,500 million subject to approval by the shareholders and regulatory authorities.

Bank Asia Limited

Highlights on the overall activities

as at and for the year ended 31 December 2010

Annexure-A

Sl no.	Particulars		2010	2009
1	Paid-up capital	Taka	3,002,737,500	2,144,812,500
2	Total capital	Taka	8,156,961,160	5,538,178,143
3	Capital (deficit)/surplus	Taka	(892,138,840)	1,023,149,743
4	Total assets	Taka	105,198,050,148	68,663,199,976
5	Total deposits	Taka	83,601,263,368	54,832,818,230
6	Total loans and advances / investments	Taka	79,504,232,613	50,267,917,439
7	Total contingent liabilities and commitments	Taka	48,974,684,278	27,978,822,053
8	Credit deposit ratio		95.10%	91.67%
9	Percentage of classified loans / investments against total loans and advances / investments		1.62%	1.56%
10	Profit after tax and provision	Taka	1,929,582,157	1,327,184,458
11	Amount of classified loans/investments during current year	Taka	1,284,251,217	785,068,929
12	Provisions kept against classified loans / investments	Taka	354,630,899	355,381,065
13	Provision surplus against classified loans / investments	Taka	41,797	50,000,000
14	Cost of fund		8.01%	8.15%
15	Interest earning assets	Taka	98,949,482,217	65,432,190,792
16	Non-interest earning assets	Taka	6,248,567,931	3,231,009,184
17	Return on investment (ROI) [PAT/(Shareholders equity + Borrowing)]		15.79%	18.61%
18	Return on assets (ROA) [PAT/ Average assets]		2.22%	2.18%
19	Income from investment	Taka	1,163,499,707	1,012,991,711
20	Capital adequacy		8.11%	12.27%
21	Stock dividend		(Proposed) 40%	40%
22	Earnings per share	Taka	64.26	44.20
23	Net income per share	Taka	64.26	44.20
24	Price earning ratio	Times	5.96	6.90

Bank Asia Limited

Liquidity Statement

(Analysis of maturity of assets and liabilities) as at 31 December 2010

Annexure-B

Particulars	Up to 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	Above 5 years	Total
	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka	Taka
Assets:						
Cash in hand	868,971,634	-	-	5,009,526,316	-	5,878,497,950
Balance with other banks and financial institutions	630,206,294	150,000,000	300,000,000	-	-	1,080,206,294
Money at call and on short notice	-	-	-	-	-	-
Investments	371,700,647	165,300,000	399,500,000	6,929,724,900	4,209,475,385	12,075,700,932
Loans and advances/investments	18,245,347,851	19,818,982,659	24,748,911,281	11,577,066,000	5,113,924,822	79,504,232,613
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	-	-	-	1,837,283,978	-	1,837,283,978
Other assets	809,129,707	510,861,189	2,717,408,110	236,114,915	548,614,460	4,822,128,381
Non banking assets	-	-	-	-	-	-
Total assets (A)	20,925,356,133	20,645,143,848	28,165,819,391	25,589,716,109	9,872,014,667	105,198,050,148
Liabilities:						
Borrowings from Bangladesh Bank, other banks, financial institutions and agents	5,053,326,401	6,354,286	43,443,808	60,650,477	-	5,163,774,972
Deposits	17,638,912,786	22,670,334,832	27,097,468,261	10,184,714,124	6,009,833,365	83,601,263,368
Provision and other liabilities	477,183,941	433,549,899	148,156,005	5,694,079,995	2,620,098,767	9,373,068,607
Total liabilities (B)	23,169,423,128	23,110,239,017	27,289,068,074	15,939,444,596	8,629,932,132	98,138,106,947
Net liquidity gap (A - B)	(2,244,066,995)	(2,465,095,169)	876,751,317	9,650,271,513	1,242,082,535	7,059,943,201

Bank Asia Limited

Balance with other banks-Outside Bangladesh (Nostro Account)

as at 31 December 2010

Annexure-C

Name of the Bank	Account type	Currency type	2010		2009		Equivalent Taka
			FC amount	Exchange rate	FC amount	Exchange rate	
Conventional and Islamic banking:							
Interest bearing :							
Citibank N.A., London	CD	EURO	16,345.02	90.00	1,471,052	9,255.38	832,984
Citibank N.A., London	CD	GBP	65,640.86	130.00	8,533,312	18,275.97	2,375,876
Citibank NA, New York	CD	USD	(422,190.33)	70.00	(29,553,323)	334,619.55	23,423,368
Habib American Bank, New York	CD	USD	592,405.23	70.00	41,468,366	363,075.79	25,415,305
Mashreqbank psc, New York	CD	USD	15,854.13	70.00	1,109,789	35,021.56	2,451,509
National Westminster Bank plc, London	CD	GBP	157,319.26	90.00	14,158,733	61,627.08	8,011,521
Standard Chartered Bank, Mumbai	CD	ACU	49,340.09	70.00	3,453,806	183,768.97	12,863,828
Standard Chartered Bank, New York	CD	USD	847,464.39	70.00	59,322,507	30,521.56	2,136,509
					99,964,242		77,510,900
Non-interest bearing :							
AB Bank Ltd., Mumbai	CD	ACU	(2,070,581.07)	70.00	(144,940,675)	340,807.25	23,856,508
Bank of Nova Scotia, Toronto	CD	CAD	-	55.00	-	26,414.80	1,452,814
Bhutan National Bank Ltd., Thimphu	CD	USD	67,641.27	70.00	4,734,889	99,525.00	6,966,750
Canadian Imperial Bank of commerce	CD	CAD	10,742.42	55.00	590,833	-	-
Commerzbank AG, Frankfurt	CD	EURO	121,706.66	90.00	10,953,599	97,352.49	8,761,724
Credit Suisse First Boston, Zurich	CD	CHF	9,725.56	50.00	486,278	3,828.69	191,435
Habib Metropolitan Bank Ltd., Karachi	CD	ACU	531.01	70.00	37,171	432,655.14	30,285,860
HSBC Australia Ltd., Sydney	CD	AUD	1,044.44	50.00	52,222	4,642.37	232,119
HSBC, New York	CD	USD	222,303.61	70.00	15,561,253	54,431.09	3,810,176
Hypo Vereinsbank, Munich	CD	EURO	2,135.08	90.00	192,157	7,633.36	687,002
ICICI Bank Ltd., Kowloon	CD	USD	33,766.69	70.00	2,363,668	130,678.21	9,147,475
ICICI Bank Ltd., Mumbai	CD	ACU	(1,321,613.06)	70.00	(92,512,914)	74,757.66	5,233,036
Muslim Commercial Bank Ltd., Colombo	CD	ACU	26,855.04	70.00	1,879,853	10,762.99	753,409
Muslim Commercial Bank Ltd., Karachi	CD	ACU	261,776.29	70.00	18,324,340	25,428.70	1,780,009
Nepal Bangladesh Bank Ltd., Kathmandu	CD	ACU	7,667.91	70.00	536,754	248,909.12	17,423,638
UBAF, Tokyo	CD	JPY	1,138,052.73	0.55	625,929	4,402,884.00	2,421,586
Wachovia Bank N.A, New York	CD	USD	(319,570.47)	70.00	(22,369,933)	538,791.66	37,715,416
Wachovia Bank, London	CD	EURO	1,384.84	90.00	124,636	-	-
					(203,359,940)		150,718,957
Off-shore banking unit:							
Commerzbank AG, Frankfurt	CD	EURO	1,047,955.39	90.00	94,315,985	-	-
Habib American Bank, New York	CD	USD	495,847.37	70.00	34,709,316	114,890.12	8,042,308
					129,025,301		8,042,308
					25,629,603		25,629,603

Bank Asia Limited

Investment in Shares

as at 31 December 2010

Annexure - D

Sl. no.	Name of the company	Type of shares	Face value	No. of shares including bonus shares	Cost of holding	Average cost	Quoted rate per share as at 31.12.2010		Total market value as at 31.12.2010
							Taka	Taka	
Quoted									
1	AB Bank Limited	A	100	6,000	9,721,020	1,620.17	1,580.50	9,483,000	
2	Aftab Automobiles Limited	A	10	315,543	50,000,000	158.46	451.60	142,499,219	
3	Bay Leasing & Investment Limited	A	100	650	1,832,760	2,819.63	2,926.25	1,902,063	
4	Bangladesh General Insurance Co. Ltd.	A	10	4,500	414,720	92.16	77.00	346,500	
5	The Dacca Dyeing & Manufacturing Co. Ltd.	A	10	7,200	570,744	79.27	98.30	707,760	
6	Dhaka Bank Limited	A	10	174,000	14,593,380	83.87	76.30	13,276,200	
7	Exim Bank Limited	A	10	140,000	9,286,200	66.33	60.70	8,498,000	
8	Goldenson Limited	A	10	143,500	18,332,125	127.75	102.30	14,680,050	
9	HeidelbergCement Bangladesh Limited	A	100	3,660	14,723,082	4,022.70	3,659.25	13,392,855	
10	IDLC Finance Limited	A	100	3,500	18,016,355	5,147.53	4,647.50	16,266,250	
11	Islami Bank Bangladesh Limited	A	100	34,950	28,266,861	808.78	800.50	27,977,475	
12	Khulna Power Company Limited	A	10	2,458	415,579	169.07	112.60	276,771	
13	Lanka Bangla Finance Limited	A	10	75,000	40,048,500	533.98	497.90	37,342,500	
14	Mercantile Bank Limited	A	100	113,400	69,984,810	617.15	580.50	65,828,700	
15	MI Cement	N	10	32,338	3,608,921	111.60	-	-	
16	National Bank Limited	A	10	20,000	3,621,200	181.06	191.60	3,832,000	
17	NCC Bank Limited	A	10	28,250	2,178,075	77.10	68.80	1,943,600	
18	Ocean Containers Limited	A	10	3,645	295,945	81.19	131.20	478,224	
19	One Bank Limited	A	100	2,000	2,001,520	1,000.76	1,153.75	2,307,500	
20	Phoenix Finance and Investments Limited	A	100	6,700	15,937,625	2,378.75	2,256.50	15,118,550	
21	Prime Finance & Investment Limited	A	10	24,000	12,001,920	500.08	465.90	11,181,600	
22	Prime Insurance Limited	A	100	3,050	5,467,156	1,792.51	1,584.25	4,831,963	

Sl. no.	Name of the company	Type of shares	Face value	No. of shares including bonus shares	Cost of holding	Average cost	Quoted rate per share as at 31.12.2010	Total market value as at 31.12.2010
23	Pubali Bank Limited	A	10	17,100	1,773,441	103.71	107.40	1,836,540
24	RAK Ceramics (Bangladesh) Limited	N	10	45,518	2,184,864	48.00	171.60	7,810,889
25	Reliance Insurance Limited	A	100	2,850	5,579,815	1,957.83	1,738.25	4,954,013
26	RN Spinning Mills Limited	A	10	159,000	21,069,090	132.51	119.70	19,032,300
27	Social Islami Bank Limited	A	10	200,000	10,970,000	54.85	52.80	10,560,000
28	Southeast Bank Limited	A	100	16,000	9,661,600	603.85	600.25	9,604,000
29	United Commercial Bank Limited	A	100	85,001	21,014,797	247.23	226.70	19,269,727
					393,572,105			465,238,249
Unquoted								
1	Industrial and Infrastructure Development Finance Co. Limited		100	227700	10,000,000	43.92	-	-
2	Central Depository Bangladesh Limited		10	512,889	8,833,340	17	-	-
3	Era-Infotech Limited		100	3,837	383,700	100.00	-	-
4	Nepal Bangladesh Bank Limited *		90.42	2,767,500	250,227,683	90.42	-	-
5	Dun and Bradstreet rating agency		100	24,995	2,499,500	100.00	-	-
				3,536,921	271,944,223			-

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

Bank Asia Limited

Schedule of fixed assets including premises, furniture and fixtures as at 31 December 2010

Annexure-E

Particulars	Cost				Rate of dep. %	Depreciation			Written down value as at 31 December 2010 Taka
	Balance as at 1 January 2010 Taka	Additions during the year Taka	Disposal/ adjustment during the year Taka	Balance as at 31 December 2010 Taka		Charged during the year Taka	Disposal/ adjustment during the year Taka	Balance as at 31 December 2010 Taka	
Own assets									
Land	182,443,587	552,216,430	-	734,660,017	0	-	-	-	734,660,017
Building	552,481,174	188,020,026	-	740,501,200	5	37,025,060	-	90,969,399	649,531,801
Furniture and fixtures	155,376,708	130,543,141	(1,033,701)	284,886,148	20	54,621,921	(12,498)	110,460,515	174,425,633
Equipments	99,121,256	104,929,950	-	204,051,206	20	37,985,275	-	79,588,149	124,463,057
Computer and accessories	65,929,412	37,967,766	-	103,897,178	20	20,300,543	-	42,775,987	61,121,191
Motor vehicles	29,147,860	11,525,500	-	40,673,360	20	8,067,621	-	19,623,310	21,050,050
	1,084,499,997	1,025,202,813	(1,033,701)	2,108,669,109		158,000,420	(12,498)	343,417,360	1,765,251,749
Leased assets									
Building	16,000,000	-	-	16,000,000	5	800,000	-	4,800,000	11,200,000
Furniture and fixtures	167,162,848	-	-	167,162,848	20	19,391,361	-	141,650,018	25,512,830
Equipments	106,201,139	-	-	106,201,139	20	15,281,738	-	83,550,370	22,650,769
Computer and accessories	72,204,100	-	-	72,204,100	20	8,967,630	-	59,535,470	12,668,630
Motor vehicles	26,422,925	-	-	26,422,925	20	2,831,600	-	26,422,925	-
	387,991,012	-	-	387,991,012		47,272,329	-	315,958,783	72,032,229
Total	1,472,491,009	1,025,202,813	(1,033,701)	2,496,660,121		205,272,749	(12,498)	659,376,143	1,837,283,978

Bank Asia Limited

Schedule of fixed assets including premises, furniture and fixtures as at 31 December 2009

Annexure-E.1

Particulars	Cost			Rate of dep. %	Depreciation			Written down value as at 31 December 2009 Taka
	Balance as at 1 January 2009 Taka	Additions during the year Taka	Disposal/adjustment during the year Taka		Balance as at 31 December 2009 Taka	Charged during the year Taka	Disposal/adjustment during the year Taka	
Own assets								
Land	182,443,587	-	-	0	-	-	-	182,443,587
Building	206,101,150	346,380,024	-	5	26,320,280	27,624,059	-	498,536,835
Furniture and fixtures	71,727,762	84,023,946	(375,000)	20	26,421,417	29,599,675	(170,000)	99,525,616
Equipments	47,023,219	52,098,037	-	20	23,303,586	18,299,288	-	57,518,382
Computer and accessories	34,193,461	31,735,951	-	20	9,325,948	13,149,496	-	43,453,968
Motor vehicles	25,280,860	3,867,000	-	20	5,774,372	5,781,317	-	17,592,171
	566,770,039	518,104,958	(375,000)		91,145,603	94,453,835	(170,000)	899,070,559
Leased assets								
Building	16,000,000	-	-	5	3,200,000	800,000	-	12,000,000
Furniture and fixtures	167,162,848	-	-	20	102,867,296	19,391,361	-	44,904,191
Equipments	106,201,139	-	-	20	52,986,894	15,281,738	-	37,932,507
Computer and accessories	72,204,100	-	-	20	41,600,210	8,967,630	-	21,636,260
Motor vehicles	32,299,525	-	(5,876,600)	20	24,587,725	4,880,200	(5,876,600)	2,831,600
	393,867,612	-	(5,876,600)		225,242,125	49,320,929	(5,876,600)	119,304,558
Total	960,637,651	518,104,958	(6,251,600)		316,387,728	143,774,764	(6,046,600)	1,018,375,117

Bank Asia Limited

Statement of tax position

as at 31 December 2010

Annexure-F

Accounting year	Assessment year	Tax provision as per accounts	Tax demand as per assessment order	Excess/(Short) provision	Status
		Taka	Taka	Taka	
2000	2001-2002	2,000,000	7,080,931	(5,080,931)	Final
2001	2002-2003	42,626,674	38,156,227	4,470,447	Taxes Appellate Tribunal
2002	2003-2004	91,950,000	83,933,056	8,016,944	Final
2003	2004-2005	165,000,000	155,712,331	9,287,669	Taxes Appellate Tribunal
2004	2005-2006	166,807,728	187,552,594	(20,744,866)	Taxes Appellate Tribunal
2005	2006-2007	220,089,576	273,929,209	(53,839,633)	Final
2006	2007-2008	432,447,206	433,037,008	(589,802)	Final
2007	2008-2009	704,871,326	707,990,638	(3,119,312)	Taxes Appellate Tribunal
2008	2009-2010	790,000,000	715,369,681	74,630,319	Return filed with DCT
2009	2010-2011	779,000,000	-	-	Return filed with DCT

Bank Asia Limited

Details of Large Loan

as at 31 December 2010

Annexure-G

	2010	2009
Number of clients	12	11
Amount of outstanding advances (Taka)	13,928.80	8,015.30
Amount of classified advances (Taka)	NIL	NIL
Measures taken for recovery (Taka)	NIL	NIL

Client-wise break up is as follows:

Amount in million

Sl. No.	Name of clients	Outstanding (Taka) 2010			Outstanding (Taka) 2009		
		Funded	Non Funded	Total	Funded	Non Funded	Total
1	Abdul Monem Ltd	705.90	111.60	817.50	360.70	657.70	1,018.40
2	Aftab-Navana	627.40	650.40	1,277.80	-	-	-
3	B S R M Steels Ltd	422.20	627.90	1,050.10	428.00	323.00	751.00
4	Bashundhara Group	201.60	1,620.60	1,822.20	151.10	594.70	745.80
5	BRAC	179.80	1,244.60	1,424.40			-
6	Desh Baundhu Sugar Mills Ltd	-	-	-	2.40	710.90	713.30
7	H. Steel Re-Rolling Mills Ship Breaking	-	-	-	507.30	49.90	557.20
8	Karim Spinning Mills Ltd	530.30	408.60	938.90	354.30	273.90	628.20
9	Kayaba Group	299.30	583.50	882.80			-
10	KDS Packaing Industries Ltd	710.20	410.40	1,120.60	436.20	200.30	636.50
11	Petromax Refinery Ltd.	-	958.30	958.30			-
12	PHP Cold Rolling Mills Ltd	-	-	-	63.90	580.60	644.50
13	S.A.Oil Refinery	826.60	110.00	936.60	449.40	225.80	675.20
14	Shama Impex	-	-	-	247.90	309.60	557.50
15	Sheema Automatic Re-Rolling Mills Ltd.	-	-	-	373.40	714.30	1,087.70
16	Sufia Cotton Mills Limited	660.70	718.00	1,378.70			-
17	Western Marine Group	459.00	861.90	1,320.90	-	-	-
	Total	5,623.00	8,305.80	13,928.80	3,374.60	4,640.70	8,015.30

Bank Asia Limited

Names of Directors and their interest in different entities

Annexure-H

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
1.	Mr. A Rouf Chowdhury	Chairman	Rangs Ltd. Rangs Workshop Ltd. Rangs Industries Ltd. Rangs Motors Ltd. Rangs Properties Ltd. Ranks ITT Ltd. Dears International Ltd. Rancon Engineering Ltd. Shield Security Services Ltd. Reliance Insurance Ltd. Media World Ltd. (The Daily Star) Sea Resources Ltd. Sea Fishers Ltd. Deep Sea Fishers Ltd. Sea Resources Cold Storage Ltd. Sea Resources Agencies Ltd. Fishers Shipyard Ltd. Semans Dockyard & Fishmeal Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd. Ranks Telecom Ltd. Mavis Ispat Ltd. Yellow Lines Ltd. Rancon Motors Ltd. Ranks Union Ltd. Rancon Sweaters Ltd. Ranks Energy Ltd. Rancon Services Ltd. Bengal Laboratories Ltd. Appollo Steel Mills Ltd. Bon Kids Ltd. SDIL Rancon Autos Ltd. Ranks Interior Ltd. Ranks Agro Bioteq Ltd. Ran-Jas Ltd.

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
2.	Mr. Mohd. Safwan Choudhury (Representing Phulbari Tea Estates Ltd.)	Vice Chairman	M. Ahmed Tea & Lands Co. Ltd. Phulbari Tea Estates Ltd. M. Ahmed Cold Storage Ltd. Premier Dyeing & Calendering Ltd. Anandaniketan Ltd. Ranks Telecom Ltd. Enterprise Asia Ltd.
3.	Mr. Mohammed Lakiotullah	Vice Chairman	Hajj Finance Company Limited RSL Consultancy
4.	Mr. Anisur Rahman Sinha	Director	Sinha Designers Ltd. Sinha Washing Plant Ltd. Sinha Sp. Denim Washing Plant Ltd. Opex Apparels Ltd. Opex Industries Ltd. Sinha Industries Ltd. Opex Style Wear Ltd. Sinha Style Wears Ltd. Opex Apparels Accessories Ltd. Opex C&F Ltd. Ornate Garments Ltd. Jaycee Fashions (Pvt.) Ltd. Opex Fashions Ltd. Opex Sweaters Ltd. Opex Ready Wears Ltd. Ornate Apparels Ltd. Multi Apparels Ltd. Sinha Apparels Accessories Ltd. Opex Washing Plant Ltd. Sinha Knitting Ltd. Pritha Apparels Ltd. Pritha Fashions Ltd. Sinha Textiles Ltd. Sinha Garments & Textile Ltd. Opex Designers Ltd. Sinha Dyeing & Finishing Ltd. Sinha Yarn Dyeing & Fabrics Ltd. Sinha Rotor Spinning Ltd. Sinha Spinning Ltd. Sinha Denim Ltd. Sinha Rope Denim Ltd. Sinha Home Furnishings Ltd. Sinha Specialized Cold Storage Sinha Agro Based Industries

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
5.	Mr. Rume A Hossain	Director	Mirpur Packaging Ltd. Sinha Poly Industries Ltd. Sinha Packaging Ltd. Lafarge Surma Cement Ltd. National Telecom Ltd. Medler Fashions Ltd. Medler Apparels Ltd. Medlar Accessories Ltd. Enterprise Asia Ltd. Venture Energy Resources Ltd. Sinha Apparels Ltd. Sinha Fashions Ltd. Supreme Knitwear Ltd. Supreme Smartwear Ltd. Medlar Garments Ltd. Sinha Power Generation Ltd. Spencer Apparels Ltd. J.K. Fashions Ltd. Sinha Printing Press Sattar Jute Mills Ltd. Sinha Denimwear Ltd. Sinha Auto Spinning Mills Ltd. Rangs Industries Ltd. Ranks ITT Ltd. Romask Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd. Ranks Telecom Ltd.
6.	Mr. Romo Rouf Chowdhury	Director	Ranks Petroleum Ltd.(Representative Director) Rangs Ltd. Rangs Workshop Ltd. Rangs Industries Ltd. Rangs Motors Ltd. Agro Food Services Ltd. Rancon Motors Ltd. Ranks Union Ltd. Rancon Engineering Ltd. Ranks Telecom Ltd. Bon Childs Ltd. Shield Security Services Ltd. Ranks ITT Ltd. Bengal Laboratories Ltd. Appollo Steel Mills Ltd. Rangs Pharmaceuticals Ltd.

Sl. no.	Name	Status with the Bank	Names of firms/companies in which interested as proprietor/director/managing agent/guarantor/employee/partner, etc.
7.	Mr. A M Nurul Islam	Director	Rancon Services Ltd. Bangla Industrial Trading Co.Ltd. Rancon Automobiles Ltd. Ranks Agro Bioteq Ltd. Ranks Interiors Ltd. Mavis Ispat Ltd. Rangs Properties Ltd. Rancon Autos Ltd.
8.	Mr. Mashiur Rahman	Director	Nil
9.	Mr. M Irfan Syed	Director	VihreäCom Ltd.
10.	Mr. Faisal Samad	Director	Savar Textiles Ltd. Supasox Ltd. Surma Garments Ltd. Surma Dyeing Ltd. Multi Source Smart Sox Ltd.
11.	Ms. Sohana Rouf Chowdhury	Director	Rangs Motors Rangs Ltd.
12.	Lt. Col. Fariduddin Ahmed (Retd)	Director	Executive Director,Opex Garments Ltd.
13.	Mr. Shah Md. Nurul Alam (Representing Amiran Generations Ltd.)	Director	Nil
14.	Mr.Murshed Sultan Chowdhury	Director	Rangs Pharmaceuticals Ltd.

Bank Asia Limited

Distribution of Profit on Deposit Under Islamic Banking Operation

Annexure-I

To meet the growing demand of our religious Muslim people Bank Asia Limited started its Islamic Banking operation through opening of Islamic Windows at its Uttara Branch on 24 December 2008. Later another window at Shantinagar branch was opened on 21 January 2009. In 2010 the Bank opened three more windows and currently five windows are working in Dhaka, Chittagong and Sylhet with separate software, fund management and monitoring system. Many more windows will be opened in different branches to reach the Islamic Banking services at the door step of mass people.

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

Bank Asia Limited declared following ISR for their depositors in the year 2010:

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

Bank Asia Limited

Islamic Banking Unit

Annexure-I.1

Balance Sheet

as at 31 December 2010

	2010 Taka	2009 Taka
PROPERTY AND ASSETS		
Cash:		
Cash in hand (including foreign currencies)	14,888,052	1,832,212
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (Including foreign currencies)	93,766,667	-
	108,654,719	1,832,212
Balance with other banks and financial institutions		
In Bangladesh	500,389,669	353,290
Outside Bangladesh	-	-
	500,389,669	353,290
Placement with other banks and financial institutions	-	-
Investments:		
Bangladesh Islamic bond	56,400,000	1,372,295,819
Investment (Loans, cash credit, overdrafts etc.)	2,608,961,771	-
	2,665,361,771	1,372,295,819
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	3,629,586	2,639,185
Other assets	293,513,189	838,007
Non - banking assets	-	-
Total assets	3,571,548,934	1,377,958,513
LIABILITIES AND CAPITAL		
Liabilities:		
Placement from other banks, financial institutions and agents	-	-
Deposits and other Accounts :		
Al-wadeeah current and other deposits accounts, etc.	183,503,567	26,460,774
Bills payable	10,497,670	7,669,466
Mudaraba savings deposits	619,594,169	34,570,860
Mudaraba term deposits	2,482,100,619	300,985,729
	3,295,696,025	369,686,829
Other liabilities	275,852,909	1,008,271,684
Total liabilities	3,571,548,934	1,377,958,513
OFF- BALANCE SHEET ITEMS		
Contingent liabilities		
Letters of guarantee	-	-
Irrevocable letters of credit	-	-
Bills for collection	-	-
Other contingent liabilities	-	-
	-	-
Other commitments:	-	-
Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities	-	-

Bank Asia Limited

Islamic Banking Unit

Annexure-I.2

Profit and Loss Account

for the year ended 31 December 2010

	2010 Taka	2009 Taka
Investment income	184,923,592	37,415,668
Profit paid on deposits, borrowings, etc.	(83,490,046)	(18,763,396)
Net investment income	101,433,546	18,652,272
Profit on deposit with bank and financial institutions	2,048,583	-
Commission, exchange and brokerage	30,439,489	18,724,691
Other operating income	1,132,169	534,866
Total operating income	135,053,787	37,911,829
Salaries and allowances	24,478,340	11,089,843
Rent, taxes, insurance, electricity, etc.	2,251,594	1,401,659
Legal expenses	-	-
Postage, stamp, telecommunication, etc.	173,248	97,818
Stationery, printing, advertisement, etc.	396,776	120,925
Depreciation and repair of Bank's assets	2,101,678	502,971
Other expenses	4,662,079	5,662,838
Total operating expenses	34,063,715	18,876,054
Profit before provision	100,990,072	19,035,775
Provision for investments		
General provision	12,134,192	13,722,000
Specific provision	1,134,963	-
	13,269,155	13,722,000
Provision for diminution in value of investments	-	-
Other provision	8,166,144	-
Total provision	21,435,299	13,722,000
Total profit/(loss) before taxes	79,554,773	5,313,775

Bank Asia Limited

Off-shore Banking Unit

Annexure-J

Balance Sheet

as at 31 December 2010

	Notes	2010		2009
		USD	Taka	Taka
PROPERTY AND ASSETS				
Cash				
In hand (including foreign currencies)		-	-	-
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)		-	-	-
		-	-	-
Balance with other banks and financial institutions	3			
In Bangladesh		-	-	-
Outside Bangladesh		1,843,218.59	129,025,301	8,042,308
		1,843,218.59	129,025,301	8,042,308
Loans and advances	4			
Loans, cash credits, overdrafts, etc.		34,859,658.95	2,440,176,127	325,196,096
Bills purchased and discounted		992,644.53	69,485,117	47,261,259
		35,852,303.48	2,509,661,244	372,457,355
Fixed assets including premises, furniture and fixtures		-	-	-
Other assets	5	310,992.41	21,769,469	222,437
Non - banking assets		-	-	-
Total assets		38,006,514.48	2,660,456,014	380,722,100
LIABILITIES AND CAPITAL				
Liabilities				
Borrowings from other banks, financial institutions and agents	6	34,918,948.58	2,444,326,401	332,500,000
Deposits and other accounts	7			
Current deposits		1,064,952.95	74,546,707	43,220,882
Bills payable		-	-	-
Savings bank deposits		-	-	-
Fixed deposits		-	-	-
Bearer certificate of deposit		-	-	-
		1,064,952.95	74,546,707	43,220,882
Other liabilities	8	1,869,341.96	130,853,937	6,618,542
Total liabilities		37,853,243.49	2,649,727,045	382,339,424
Capital / Shareholders' equity				
Paid up capital		-	-	-
Statutory reserve		-	-	-
Other reserve		-	-	-
Deficit in profit and loss account/Retained earnings		153,270.99	10,728,969	(1,617,324)
Total Shareholders' equity		153,270.99	10,728,969	(1,617,324)
Total liabilities and Shareholders' equity		38,006,514.48	2,660,456,014	380,722,100

	Notes	2010		2009
		USD	Taka	Taka
OFF- BALANCE SHEET ITEMS				
Contingent liabilities				
Acceptances and endorsements	9	1,710,146.00	119,710,220	122,614,416
Letters of guarantee		-	-	-
Irrevocable letters of credit	10	1,182,265.00	82,758,550	94,580,841
Bills for collection		971,558.50	68,009,095	-
Other contingent liabilities		-	-	-
		3,863,969.50	270,477,865	217,195,257
Other commitments				
Documentary credits and short term trade -related transactions		-	-	-
Forward assets purchased and forward deposits placed		-	-	-
Undrawn note issuance and revolving underwriting facilities		-	-	-
Undrawn formal standby facilities , credit lines and other commitments		-	-	-
Liabilities against forward purchase and sale		-	-	-
Other commitments		-	-	-
		3,863,969.50	270,477,865	217,195,257
Other memorandum items				
Value of travellers' cheques in hand		-	-	-
Value of Bangladesh Sanchayapatra in hand		-	-	-
		-	-	-
Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities		3,863,969.50	270,477,865	217,195,257

Bank Asia Limited

Off-shore Banking Unit

Annexure-J.1

Profit and Loss Account

for the year ended 31 December 2010

	Notes	2010		2009
		USD	Taka	Taka
Interest income	11	907,657.67	63,536,037	2,152,351
Interest paid on deposits and borrowings, etc.	12	(397,295.28)	(27,810,670)	(714,259)
Net interest/net profit on investments		510,362.39	35,725,367	1,438,092
Commission, exchange and brokerage	13	93,004.24	6,510,297	2,406,461
Other operating income	14	62,375.32	4,366,272	783,247
Total operating income (A)		665,741.95	46,601,936	4,627,800
Salaries and allowances		-	-	295,023
Rent, taxes, insurance, electricity, etc.		1,425.49	99,784	149,751
Postage, stamp, telecommunication, etc.		5,239.55	366,769	46,261
Stationery, printing, advertisements, etc.		-	-	26,590
Auditors' fees		-	-	-
Depreciation and repair of Bank's assets		-	-	-
Other expenses		3,273.92	229,174	53,039
Total operating expenses (B)		9,938.96	695,727	570,664
Profit before provision (C=A-B)		655,802.99	45,906,209	4,057,136
Provision for loans and advances				
General provision		504,903.09	35,343,216	3,724,574
Specific provision			-	-
		504,903.09	35,343,216	3,724,574
Provision for off-balance sheet items		(2,371.09)	(165,976)	1,949,886
Provision for diminution in value of investments		-	-	-
Other provision		-	-	-
Total provision (D)		502,532.00	35,177,240	5,674,460
Total profit/(loss) (C-D)		153,270.99	10,728,969	(1,617,324)

Bank Asia Limited

Off-shore Banking Unit

Annexure-J.2

Cash Flow Statement

for the year ended 31 December 2010

	2010		2009
	USD	Taka	Taka
A) Cash flows from operating activities			
Interest receipts	907,657.67	63,536,037	2,152,351
Interest payments	(397,295.28)	(27,810,670)	(714,259)
Fees and commission receipts	93,004.24	6,510,297	2,406,461
Cash payment to employees	-	-	(295,023)
Cash payment to suppliers	(6,665.04)	(366,769)	(72,851)
Income tax paid	-	-	-
Receipts from other operating activities	62,375.32	4,366,272	783,247
Payments for other operating activities	(3,273.92)	(328,958)	(202,790)
Cash generated from operating activities before changes in operating assets and liabilities	655,802.99	45,906,209	4,057,136
Increase/(decrease) in operating assets and liabilities:			
Loans and advances to customers	(30,531,484.13)	(2,137,203,889)	(372,457,355)
Other assets	(154,543.77)	(10,818,064)	(222,437)
Deposits from customers	447,511.84	31,325,825	35,148,972
Trading liabilities	30,168,948.59	2,111,826,401	332,500,000
Other liabilities	1,118,988.39	78,329,187	541,766
	1,049,420.91	73,459,460	(4,489,054)
Net cash generated from/(used in) operating activities	1,705,223.90	119,365,669	(431,918)
B) Cash flows from investing activities			
Investments of treasury bills and bonds	-	-	-
(Purchase)/sale of trading securities	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-
Net cash from investing activities	-	-	-
C) Cash flows from financing activities			
Transfer of profit to Head Office	23,104.63	1,617,324	(352,774)
Net cash generated from/(used in) financing activities	23,104.63	1,617,324	(352,774)
D) Net increase in cash and cash equivalents (A+ B + C)	1,728,328.53	120,982,993	(784,692)
E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents	-	-	-
F) Cash and cash equivalents at beginning of the year	114,890.11	8,042,308	8,827,000
G) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E+F)	1,843,218.64	129,025,301	8,042,308
Cash and cash equivalents at end of the year represents			
Cash in hand (including foreign currencies)	-	-	-
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (including foreign currencies)	-	-	-
Balance with other banks and financial institutions	1,843,218.59	129,025,301	8,042,308
Money at call and on short notice	-	-	-
Prize bond	-	-	-
	1,843,218.59	129,025,301	8,042,308

Bank Asia Limited

Off-shore Banking Unit (OBU)

Annexure-J.3

Notes to the Financial Statements

as at and for the year ended 31 December 2010

1 Status of the unit

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

2 Significant accounting policies and basis of preparations

2.1 Basis of preparation

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

2.2 Foreign currency

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

2.3 Loans and advances

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

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

c) Provision for loans and advances is made based on the arrear in equivalent month and reviewed by the management following instructions contained in Bangladesh Bank BRPD circulars no. 16 of 6 December 1998, 9 of 14 May 2001, 9 and 10 of 20 August 2005, 5 of 5 June 2006, 8 of 7 August 2007, 10 of 18 September 2007, 5 of 29 April 2008 and 32 of 27 October 2010.

	2010		2009
	USD	Taka	Taka
3	Balance with other banks and financial institutions		
In Bangladesh	-	-	-
Outside Bangladesh	1,843,218.59	129,025,301	8,042,308
	1,843,218.59	129,025,301	8,042,308
4	Loans and advances		
Loans, cash credit, overdrafts etc. (Note 4.1)	34,859,658.95	2,440,176,127	325,196,096
Bills purchased and discounted (Note 4.2)	992,644.53	69,485,117	47,261,259
	35,852,303.48	2,509,661,244	372,457,355
4.1	Loans, cash credit, overdrafts etc.		
Loan to branches	27,570,954.94	1,929,966,846	-
Loan against packing credit	157,762.08	11,043,346	5,264,851
Term loan industrial	285,043.65	19,953,056	23,687,989
Overdraft	3,617,504.25	253,225,298	284,067,185
Loan against trust receipts	3,228,393.60	225,987,552	12,176,071
Payment against documents	0.43	30	
	34,859,658.95	2,440,176,128	325,196,096
4.2	Bills purchased and discounted		
Payable in Bangladesh	-	-	-
Payable outside Bangladesh	992,644.53	69,485,117	47,261,259
	992,644.53	69,485,117	47,261,259
5	Other assets		
Interest receivable	310,992.41	21,769,469	222,437
	310,992.41	21,769,469	222,437
6	Borrowings from other banks, financial institutions and agents		
Borrowing from Bangladesh Bank	19,398,948.58	1,357,926,401	283,500,000
Borrowing from corporate office, Dhaka	15,520,000.00	1,086,400,000	49,000,000
	34,918,948.58	2,444,326,401	332,500,000
7	Deposits and other accounts		
Bank deposits	-	-	-
Customer deposits and other accounts (Note 7.1)	1,064,952.95	74,546,707	43,220,882
	1,064,952.95	74,546,707	43,220,882

	2010		2009
	USD	Taka	Taka
7.1 Customer deposits and other accounts			
Foreign currency	772,821.61	54,097,513	14,998,172
Other demand deposits	292,131.34	20,449,194	22,144,438
Sundry deposits	-	-	6,078,272
	1,064,952.95	74,546,707	43,220,882
8 Other liabilities			
Provision for loans and advances	504,903.09	35,343,216	3,724,573
Provision for off balance sheet items	(2,371.09)	(165,976)	2,171,953
Due to Head Office	-	-	292,423
Interest payable	29,903.74	2,093,262	429,593
Branch adjustment account	1,319,471.97	92,363,038	-
Accrued expense payable	700.00	49,000	-
Interest suspense account	13,863.23	970,426	-
Adjustment account credit balance	2,871.02	200,971	-
	1,869,341.96	130,853,937	6,618,542
9 Acceptances and endorsements			
Letters of credit (Back to Back)	1,710,146.00	119,710,220	119,797,826
Letters of credit (Acceptances)	-	-	2,816,590
	1,710,146.00	119,710,220	122,614,416
Less: Margin	-	-	58,659
	1,710,146.00	119,710,220	122,555,757
10 Irrevocable letters of credit			
Letters of credit (Back to Back)	945,707.00	66,199,490	69,005,223
Letters of credit (cash)	236,558.00	16,559,060	25,575,618
	1,182,265.00	82,758,550	94,580,841
Less: Margin	26,730.00	1,871,100	6,019,613
	1,155,535.00	80,887,450	88,561,228
11 Interest income			
Demand loan	-	-	280,895
Packing credit	15,748.75	1,102,413	14,851
Overdraft	153,038.39	10,712,687	567,184
Loan against trust receipt	148,115.18	10,368,063	55,894
Payment against documents	1,280.92	89,664	96,261
Term loan - industrial	21,428.37	1,499,986	837,190
Foreign bill purchased	568,046.06	39,763,224	300,076
	907,657.67	63,536,037	2,152,351

	2010		2009
	USD	Taka	Taka
12 Interest paid on deposits and borrowings etc.			
Interest on deposit	-	-	-
Interest on borrowings :			
Local banks including Bangladesh Bank	397,295.28	27,810,670	714,259
Foreign banks	-	-	-
	397,295.28	27,810,670	714,259
13 Commission, exchange and brokerage			
Commission on remittance	4,665.46	326,582	150,641
Commission on L/C	88,338.78	6,183,715	2,255,820
	93,004.24	6,510,297	2,406,461
14 Other operating income			
Postage charge recovery	4,300.00	301,000	48,580
SWIFT Charge recovery	14,815.00	1,037,050	467,600
Other	43,260.32	3,028,222	267,067
	62,375.32	4,366,272	783,247

Bank Asia Limited

Statement of outstanding unreconciled entries (nostro account)

as at 31 December 2010

Annexure-K

Sl. no.	Period of unreconciliation	As per local book				As per correspondents' book			
		Debit entries		Credit entries		Debit entries		Credit entries	
		No.	USD	No.	USD	No.	USD	No.	USD
1	Upto 3 months	27	3,073,479.15	135	10,543,864.23	57	212,089.66	201	4,078,919.06
2	More than 3 months but less than 6 months	-	-	4	56,479.99	2	2,720.00	-	-
3	More than 6 months but less than 9 months	-	-	3	3,790.00	-	-	-	-
4	More than 9 months but less than 12 months	-	-	-	-	-	-	-	-
5	More than 12 months	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	27	3,073,479.15	142	10,604,134.22	59	214,809.66	201	4,078,919.06

Bank Asia Limited

Reconciliation between Bangladesh Bank statement and Bank's book

Annexure - L

The reconciling items relates to clearing of the following:

- a. Bangladesh Bank cheques
- b. Foreign currency demand drafts
- c. Government bonds

Local currency :	As per Bangladesh Bank Statement	As per Bank's General ledger	Reconciling Difference
	BDT	BDT	BDT
Bangladesh Bank, Dhaka	5,082,762,315	4,986,197,127	93,766,667
Bangladesh Bank, Dhaka (Al-wadeeah current account)	93,766,667	93,766,667	-
Bangladesh Bank, Chittagong	1,380,269	526,868	853,401
Bangladesh Bank, Sylhet	4,999,724	4,999,739	(15)
Bangladesh Bank, Khulna	40,326,839	40,326,839	-
Bangladesh Bank, Rajshahi	2,224,197	2,224,197	-
Bangladesh Bank, Bogra	3,428,888	3,428,888	-
Total	5,228,888,899	5,131,470,325	94,620,053
Bank credited but not debited by Bangladesh Bank			74,625,015
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank			(189,874,189)
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank			283,963,705
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank			(71,295,957)
			97,418,574

Foreign currency:	As per Bangladesh Bank statement	As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	USD	USD	BDT	USD
USD Clearing account	25,702.58	(1,835,777.42)	(128,504,419)	1,861,480.00
Total	25,702.58	(1,835,777.42)	(128,504,419)	1,861,480.00
Bank credited but not debited by Bangladesh Bank				3,556,193.88
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank				(9,962,516.96)
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank				10,056,656.02
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank				(1,788,852.94)
				1,861,480.00

	As per Bangladesh Bank statement		As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	GBP	GBP	BDT	GBP	
	GBP Clearing account	18,068.16	17,854.02	2,321,023	214.14
	18,068.16	17,854.02	2,321,023	214.14	
Bank credited but not debited by Bangladesh Bank				214.14	
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank				-	
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank				-	
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank				-	
				214.14	

	As per Bangladesh Bank statement		As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	EUR	EUR	BDT	EUR	
	EUR Clearing account	8,689.02	8,671.42	780,428	17.60
	8,689.02	8,671.42	780,428	17.60	
Bank credited but not debited by Bangladesh Bank				-	
Bank debited but not credited by Bangladesh Bank				-	
Bangladesh Bank credited but not debited by Bank				17.60	
Bangladesh Bank debited but not credited by Bank				-	
				17.60	

	As per Bangladesh Bank statement		As per Bank's general ledger		Reconciling difference
	JPY	JPY	BDT	JPY	
	JPY Clearing account	45,238	45,238	24,881	-
	45,238	45,238	24,881	-	
Total (BDT)			5,006,092,237		

Branches at a Glance

Branch Name	Address	Phone/Fax Number	Swift Code
Corporate Branch	Noor Tower (1st floor) 110, Bir Uttam C.R. Dutta Road Dhaka-1215, Bangladesh	Ph: 9614061-3, Fax: 9677032,	BALBBDDH002
Principal Office Branch	111-113, Motijheel C/A. Dhaka - 1000	Ph: 9571450-1, Fax: 9566223, Telex: 632513 BAPO BJ	BALBBDDH003
Gulshan Branch	Bay's Gallaria ,57 Gulshan Avenue (Ground Floor) Dhaka - 1212	Ph: 9889268-9, Fax: 8816739 Telex: 642450 BAGUL BJ	BALBBDDH004
Agrabad Branch	69, Agrabad C/ A, Chittagong	Ph: 031-724876 Fax: 031-714548.	BALBBDDH005
Malkhanagar Branch	Union Parishad Bhaban Taltola Bazar, Malkhanagar, Munshigonj	Ph: 01711 – 831040	
Scotia Branch	32, Kazi Nazrul Islam Avenue Kawran Bazar, Dhaka	Ph: 8125011-2 Fax: 9123077	BALBBDDH007
MCB Dilkusha Branch	4 Dilkusha C/A, Dhaka	Ph: 9568871-3 Fax: 9563649	BALBBDDH008
MCB Sk. Mujib Road Branch	1269/b Sk. Mujib Road Agrabad C/A, Chittagong	Ph: 880-31-715125 - 7 Fax: 880-31-710352	BALBBDDH009
Sylhet Main Branch	60 NILOY, Dargah Gate, Airport Road, Sylhet	Ph: 0821-724722 Fax: 0821-722616	
Tarail Branch	Tarail Bazar, Kishoreganj	Ph: 09434-75099 Fax: 0943475099	
MCB Banani Branch	A. R. Tower, 24 Kamal Ataturk Avenue Banani, Dhaka - 1213	Ph: 9885610 Fax: 9882181	
Khatunganj Branch	273/268, Khatunganj Chittagong	Ph: 031-638013-4 Fax: 031-632905	BALBBDDH013
Mitford Branch	Bismillah Tower(1st & 2nd floor) 147/148, Mitford Road, Dhaka - 1100	Ph: 7320620-1 Fax: 7314999	
Uttara Branch	House # 79/A, Road #07, Section-4 Uttara Model Town, Section-4, Dhaka	Ph: 8957427 - 9 Fax: 8957431	
Ashulia Branch	Chowdhury Plaza (1st Floor) Zamgara Bazar, Ashulia, Savar, Dhaka	Ph: 7702447 Fax: 7790448	
North South Road Branch	89 Shaheed Syed Nazrul Islam Shoroni North South Road, Dhaka	Ph: 9563768-9 Fax: 9563223	
CDA Avenue Branch	665/564 CDA Avenue, GEC Mor East Nasirabad, Chittagong	Ph: 031-2850091, Fax:031-612933 email:bankasiacda@gmail.com	BALBBDDH018
Sylhet Uposhohor Branch	Rahim Tower, Subhanighat Bishwa Road, Sylhet	Ph: 2833448-9 Fax: 0821-2830791	

Branches at a Glance

Branch Name	Address	Phone/Fax Number	Swift Code
Lohagara Branch	Mostafa Center, Lohagara, Chittagong.	Ph: 03034-56304, Fax: 03034-56305	
Dhanmondi Branch	Meher Plaza, House # 13/A (2nd Floor) Road # 5. Dhanmondi R/A, Dhaka-1205	Ph: 8624872-5 Fax: 9664640	
Station Road Branch	Mohiuddin Market(1st floor) 170, Station Road, Chittagong	Ph: 031-2850934-5 Fax: 031-2850936	
Bashundhara Branch	Plot # 25, Block-A, Avenue Road Bashundhara R/A, Dhaka.	Ph: 8402021 Fax: 8401322	
Rajshahi Branch	Ahmed Plaza, 182, Alu Pattir, Ghoramara, Rajshahi	Ph: 0721-812503-4 Fax: 0721-812502	
Khulna Branch	Al-Mashah Complex 44, Mojjid Sarani KDA Avenue (Shib Bari Mor). Khulna	Ph: 041-2830136-7 Fax: 041-2830135	
Chatkhil Branch	Holding No. 3147 Khilpara Road Chatkhil Bazar, Chatkhil, Noakhali.	Ph: 03222-75179 Fax: 03222-75179	
EPZ Branch	Zone Service, Complex (Ground Floor) CEPZ, Chittagong	Ph: 031-800406, 031-800340 Fax: 031-801391	
Mohakhali Branch	82, Mohakhali C/A Dhaka-1212	Ph: 8857236 Fax: 8855431	
Mirpur Branch	Nishi Plaza Plot No: 1, Avenue: 4, Section: 6, Block: C Pallabi, Mirpur Dhaka-1216.	Ph: 9013841, 9013844 Fax: 9012122	
Anderkilla Branch	184, J.M Sen Avenue, Anderkilla Chittagong	Ph: 031-2854882-3 Fax: 031-2854881	
Rohitpur Branch	Rima Plaza, Rohitpur Boarding Keranigonj, Dhaka	Ph: 7766677 Fax: 7766444	
Bogra Branch	Jamil Shopping Centre, Baragola, Bogra	Ph: 051-51642-3 Fax: 05178641	
Jessore Branch	Jess Tower (1st Floor) 39/M.K. Road, Jessore.	Ph: 0421-67783-4 Fax: 0421-67738	
Bahadderhat Branch	Mamtaz Tower 4540, Bahadderhat, Chittagong	Ph: 031-2553741-44, Fax: +88-031-2553745	BALBDDH018
Shantinagar Branch	Treasure Island, 42/43, Siddeshwari Circular Road, Dhaka-1217	Ph: 8333979, 8332836 Fax: 8333978	
Tongi Branch	Mariom Tower (1st floor) 13 Anarkoli Road , Tongi Bazar ,Tongi, Gazipur	Ph: 9816303-4 Fax: 9816306	
Konabari Branch	Rupjan Tower, Nilnagar Konabari, Gazipur, Bangladesh	Ph: 9298882-3 Fax: 9298885	

Branches at a Glance

Branch Name	Address	Phone/Fax Number	Swift Code
Bhatiary Branch	Bhatiary Bazar, Sitakund Chittagong	Ph: 031-2781077-79 Fax: 031-2781080	
Progoti Shoroni Branch	Venus Complex Progoti Shoroni Kha 199/2, Pragati Shoroni, Dhaka	Ph: 8824653, 8824687 Fax: 8825368	
Ishwardi Branch	Central jame masjid Market(1st floor) Station road, Ishwardi, Pabna	Ph: 0732664463-5 Fax: 0732664462	
Savar Branch	B-70/1, Bazar Road , Savar, Dhaka	Ph: 7744857, Fax: 7744891	
Biani Bazar Branch	Tajma shopping city 1st floor, Beani bazaar, Sylhet	Ph: 08223-56103-4 Fax: 08223-56105	
Dhonia Branch	Hossain tower, (1st & 2nd Floor) Dhaka Ctg high way,Shampur, Dhaka-1236	Ph: 7540055, 7540095 Fax: 7551188	
Mogbazar Branch	Tropical M.L. Point (1st Floor), 43, New Circular Road, Moghbazar, Dhaka-1217	Ph: 8321578, 8321245 Fax: 8312056	
Kamal Bazar Branch	Kabir Tower, Kamal Bazar, Mohora Kalurghat, Chittagong	Ph: 031-2572872-3 Fax: 031-2572874	
Cox's Bazar Branch	Main Road, Tekpara, Cox's Bazar Chittagong	Ph: 0341-52240-42 Fax: 0341-52244	
Faridpur Branch	Chak Bazar Thana Road Faridpur	Mob: 0631-67204-7 Fax: 0631-67207	
Narayangong Branch	Jahan plaza (1st Floor),16 Sirajuddala Road,Falpatti, Narayangonj	Ph: 88-02-7648801-4 Fax: 88-02-7648805	
Paltan Branch	Rangs Tower,68 Purana Paltan Dhaka-1000	Ph: 7113844 Fax: 7111164	
Moulavi Bazar Branch	Shah Mostafa Garden City, M. Saifur Rahman Road (Central Road), Moulavi Bazar	Ph: 0861-63601-2 Fax: 0861-63600	
Ashulia Agricultural Branch	Tanvir Super Market (1st Floor), Ashulia Bazar Bus Stand, Ashulia, Savar, Dhaka	Ph: 7744975-6 Fax:7744978	
Baligaon Agricultural Branch	Baligaon Bazar, Tongibari, Munsiganj	Mob: 01819-253873	
Bhairab Bazar Branch	167, Kalibari Road, Bhairab Bazar East Bhairab, Kishorgonj	Mob: 01713-066632	

SME Service Centre

Branch Name	Address	Phone/Fax Number
Shirajdikhan SME Centre	Sherajdikhan Bazar, Shikder Market, Munshigonj	Mob: 01730024510, Fax: 0692463225
Ramgonj SME Service Centre	Anupam Super Market (1st Fl), Bi-pass Road, Ramgonj, Laxmipur	Ph: 0382475171,75080 F ax: 03824-75124
Rekabi bazaar SME Service Centre	Rekabi Bazar Point, Rekabi Bazar, Sylhet	Ph: 0821-710419, Fax: : 0821-710406
Jatrabari SME Service Centre	Noor Tower, 76/Ga, Bibir Bagicha, North Jatrabari, Dhaka-1204	Ph: 7554861-4
Jurain SME Service Centre	Anaz Tower, 495 East Jurain, Kadomtoli Dhaka-1204	Ph: 7453414, Fax: 7453416
Khulna SME Service Centre	28, Sir Iqbal Road, Khulna	Ph: 041-731208-9, Fax: 041-723306
Rupnagar SME Service Centre	16/34 Rupnagar Main Road, Rupnagar R/A, Mirpur, Dhaka-1216	Ph: 9016692-3 Fax: 9008757
Chaktai SME Service Centre	1676/G/1 River City Market New Chaktai Bakolia, Chittagong	Ph: 031-2866395-7, Fax: 031-2866398
Bashabo SME Service Center	87 East Bashabo, Dhaka	Ph: 7218262-3, Fax: 7218260
Oxygen Moor SME Service Center	422 Oxygen Moor, Kulgaon, Bayejid Bostami Road, Chittagong	Ph: 031-2583701-2, Fax: 031-2583704

Islamic Windows

Window Name	Address	Phone/Fax Number
Islamic Window, Principal Branch	111-113, Motijheel C/A. Dhaka - 1000	Ph: 9571450-1, Fax: 9566223 Telex: 632513 BAPO BJ
Islamic Window, Uttara Branch	House # 79/A, Road #07 Uttara Model Town, Section-4, Dhaka	Ph: 8957427 - 9 Fax: 8957431
Islamic Window, Shantinagar Branch	Treasure Island, 42/43, Siddeshwari Circular Road, Dhaka-1217	Ph: 8333979 Fax: 8333978
Islamic Window, Sylhet Uposhohor Branch	Rahim Tower, Subhanighat Bishwa Road Sylhet	Ph: 0821-2833449 Fax: 0821-2830791
Islamic Window, Lohagara Branch	Mostafa Center, Lohagara Chittagong.	Ph: 03034-56304 Fax: 03034-56305

Capital Market Division(Brokerage Houses)

House Name	Address	Phone/Fax Number
Dilkusha (Head Office)	Hadi Mansion (7th Floor) 2, Dilkusha, C/A, Dhaka-1000	Phone: 9515826-28
Dhanmondi Branch	Meher plaza, House # 13/A, R # 05 Dhanmondi, Dhaka	Phone: 8624874-5
Mirpur Branch	Nishi plaza, plot # 01, Avenue-04 Section-06, Block-C, Mirpur	Phone: 9013814, 9013841
Khulna Branch	28, Sir Iqbal Road (1st Floor), Khulna,	Phone: 041-2830136-7
Jurain Branch	Anaz Tower (2nd Floor), 495, East Jurain Kadamtali, Dhaka	Phone: 7453414
Uttara Branch	H # 79/A, (4th Floor), R # 07, Sector # 04 Uttara Model Town, Dhaka-1230	Phone: 8958371
Extension Office	Moon Mansion (5th Floor), 12, Dilkusha C/A, Dhaka-1000	Phone: 7126173, 7126261
Extension Office	158-160, Ground Floor, Motijheel, C/A Dhaka-1000	Phone: 7124805, 7124816

Off-shore Banking Unit

Name of the Unit	Address	Phone/Fax Number
Off-Shore Banking Unit, EPZ Branch	Zone Service,Complex (1st Floor) CEPZ, Chittagong	Ph: 031-800320 Fax: 031-801391

