

# Report of the Board of Directors

## পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন

In the name of Allah

The Most Gracious, the Most Merciful

Dear Shareholders

Assalamu Alaikum Wa-Rahmatullah.

It is a great pleasure to present before you the Directors' Report and audited Financial Statements together with Auditors' Report for the year ended 31 December 2013. We have also provided a brief description of the performance and affairs of the Bank for the same year as well as various aspects of the world market trend with highlights of the performance of Bangladesh economy.

### World Economy:

The global economy has been grappling with the impact of the financial crisis and global recession since 2008. Despite improved global financial conditions and reduced short-term risks, the world economy continues to expand at a subdued pace. The global economic activity is expected to slowly gain momentum in the second half of 2013. Most world regions are likely to see a moderate strengthening, but growth will still remain below potential. Emerging and developing economies appear to be growing at a fairly robust pace. Countries such as the United States and Japan appear to be on the path to growth. However, countries in the Euro Area are still not fully on the road to recovery. In the baseline outlook, global growth has been revised slightly downward from the forecasts presented in the World Economic Situation and Prospects 2013. Several key risks and uncertainties remain, and, if not mitigated, could derail global growth again, as in the past few years.

In this regard, the rate of growth of World output is anticipated to marginally increase from 3.2 percent in 2012 to 3.3 percent in 2013. Growth in the United States continues to be slow but positive at 1.9 percent in 2013 down from 2.2 percent in 2012. In the United Kingdom growth is expected to marginally increase from 0.2 percent in 2012 to 0.7 percent in 2013. Growth in Emerging and Developing Asia is projected to be robust at 7.1 percent in 2013 up from 6.6 percent in 2012. This can be attributed to recovering external demand and continued growth in domestic demand. The Chinese and Indian economies are to grow at an accelerated rate of 8.0 percent and 5.7 percent respectively in 2013.

In response to policy actions of the European Union, financial pressures in the Euro Area have weakened. However, growth in the Euro Area continues to be weak with real GDP for 2013 expected improve marginally from the -0.6 percent contraction recorded in 2012. Growth in 2013 is anticipated to be positive in Germany and Ireland, however, Spain, Portugal and Greece are expected to experience negative growth rates.

মহান আল্লাহ তা'আলার নামে

যিনি পরম করুণাময় ও অসীম দয়ালু।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহ।

আমাদের জন্য এটি অত্যন্ত আনন্দের বিষয় যে ২০১৩ সালের ৩১ শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বছরের নিরীক্ষিত আর্থিক হিসাব বিবরণী, নিরীক্ষা প্রতিবেদন ও পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি। পাশাপাশি ব্যাংকের উক্ত বছরের উল্লেখযোগ্য কার্যক্রম ও বিভিন্ন কর্মতৎপরতা সহ বাংলাদেশ ও বিশ্ব অর্থনীতির বিভিন্ন উল্লেখযোগ্য দিকগুলোও সংক্ষিপ্তভাবে এই প্রতিবেদনের মাধ্যমে আপনাদের নিকট উপস্থাপন করছি।

### বিশ্ব অর্থনীতি

বিশ্ব অর্থনীতি ২০০৮ সাল থেকেই আর্থিক সংকট ও বিশ্ব মন্দার প্রভাবে আবদ্ধ রয়েছে। বিশ্ব আর্থিক পরিস্থিতির উন্নতি এবং স্বল্পমেয়াদী ঝুঁকি-হ্রাস সত্ত্বেও বিশ্ব অর্থনীতি ধীর গতিতে প্রসারিত হচ্ছে। ধারণা করা হচ্ছে ২০১৩ সালের দ্বিতীয়ার্ধে বৈশ্বিক অর্থনৈতিক কার্যকলাপ আরও ধীর গতিতে অগ্রসর হবে। বিশ্বের অধিকাংশ অঞ্চলে মোটামুটি সুদৃঢ় অবস্থা দৃশ্যমান হলেও প্রবৃদ্ধি হবে সম্ভাবনার চেয়ে কম। উদীয়মান ও উন্নয়নশীল অর্থনীতি মোটামুটি ক্রমবর্ধমান প্রবৃদ্ধি অর্জনে সমর্থ হবে। দেশগুলো তথা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র এবং জাপান প্রবৃদ্ধির পথে আছে বলে মনে হচ্ছে। তবে, ইউরো এলাকার দেশগুলো পুরোপুরিভাবে এখনো পুনরুদ্ধারের রাস্তায় আসতে পারে নি। বিশ্ব অর্থনৈতিক অবস্থান ও সম্ভাবনা ২০১৩ এর ভূমিকায় বলা হয়েছে বিশ্ব প্রবৃদ্ধি পূর্বাভাস হতে কিছুটা নিম্নগামী হবে। বেশ কিছু ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তা দূরীভূত করা না হলে গত কয়েক বছরের মত বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি পরাভূত হতে পারে।

এই ক্ষেত্রে আশা করা যাচ্ছে যে, বিশ্ব প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৩.২ শতাংশ হতে সামান্য বেড়ে ২০১৩ সালে ৩.৩ শতাংশ হতে পারে। ২০১৩ সালে মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের প্রবৃদ্ধির ধারা মন্থর হলেও ঋণাত্মক ১.৯ শতাংশ হবে যা ২০১২ সালের ২.২ শতাংশ হতে কম। যুক্তরাজ্যের প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ০.২ শতাংশ হতে সামান্য বেড়ে ২০১৩ সালে ০.৭ শতাংশ হতে পারে। উদীয়মান ও উন্নয়নশীল এশিয়ার প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৬.৬ শতাংশ হতে বেড়ে ২০১৩ সালে ৭.১ শতাংশে উন্নীত হতে পারে। এটি সম্ভব হতে পারে বাহ্যিক চাহিদার পুনরুদ্ধার ও অব্যাহত দেশীয় চাহিদার প্রবৃদ্ধির কারণে। ২০১৩ সালে চীনা ও ভারতীয় অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি ত্বরিত হারে যথাক্রমে ৮.০ শতাংশ ও ৫.৭ শতাংশ হারে বাড়তে পারে।

ইউরোপীয় ইউনিয়নের নীতির ফলে ইউরো এলাকায় আর্থিক চাপ দুর্বল হচ্ছে। তবে, প্রকৃত জিডিপিতে ইউরো এলাকার প্রবৃদ্ধির দুর্বল ধারাবাহিকতা অব্যাহত থাকবে যদিও তা ২০১২ সালের ঋণাত্মক ০.৬ শতাংশ হতে কিছুটা বাড়বে বলে আশা করা হচ্ছে। ২০১৩ সালে জার্মানী এবং আয়ারল্যান্ডে ইতিবাচক প্রবৃদ্ধি আশা করা যায়; তবে স্পেন, পর্তুগাল ও গ্রীসে নেতিবাচক প্রবৃদ্ধি প্রত্যাশা করা যাচ্ছে।

Global inflation is expected to fall marginally from 3.9 percent in 2012 to 3.8 percent in 2013, which is reflected in the Advanced Economies, the Euro Zone and Advanced Asia. While inflation is expected to remain relatively high in the Middle East and North Africa (MENA), it fell from 10.7 percent to 9.6 percent in 2013. Inflation in Emerging and Developing Asia, Latin America and the CIS is expected to marginally increase.

Despite global growth projected to recover from slightly below 3.0 percent in 2013 to 3.6 percent in 2014, the overall balance of risks to near and medium global growth outlook is still dominated by downside risks. Although near term tail risks in advanced economies have diminished, key advanced economies should maintain a supportive macroeconomic policy mix, anchored by credible plans for medium term public debt sustainability. The main downside risks are related to the possibility of a longer growth slowdown in emerging market economies, specially given risks of lower potential growth, slowing credit and weak external conditions.

## Economy of Asia

GDP growth is projected in Emerging and Developing Asia increased to 7.1 percent in 2013 from 6.6 percent in 2012. This can be attributed to recovering external demand and continued growth in domestic demand. China is expected to experience accelerated growth in real GDP from 7.8 percent in 2012 to 8.0 percent in 2013 on account of strong domestic demand in both consumption and investment as well as renewed external demand. The Indian economy is also expected to expand by 5.7 percent in 2013, up from 4.0 percent in 2012. This expansion can be attributed to increased external demand as well as recently implemented reform measures. One of the main reforms implemented allowed for greater foreign direct investment in areas such as supermarkets and other retail sectors in the Indian economy.

Inflation in Emerging and Developing Asia is expected to rise from 4.5 percent in 2012 to 5.0 percent in 2013, reflecting anticipated economic growth and a stable outlook for global food and commodity prices. It is estimated that inflation in China will increase to 3.0 percent in 2013 from 2.6 percent in 2012. Inflation in India is forecasted to remain relatively high, increasing from 9.3 percent in 2012 to 10.8 percent in 2013. It is anticipated that China will continue to run a fiscal deficit in 2013 of 2.1 percent of GDP, while India will also continue to run a fiscal deficit of 8.3 percent of GDP in 2013.

## Bangladesh Economy

Macroeconomic situation in Bangladesh has been quite stable for a considerable period of time in recent years and proved resilient to global financial crisis posting GDP growth rate averaging 6.2 percent during the past five years. Using the 1995-96 base year the Bangladesh economy achieved GDP growth of 6.0 percent in FY13, and 6.2 percent using the 2005-06 base. Substantial remittance inflows and export activities helped to achieve this solid economic growth rate.

বিশ্ব মুদ্রাস্ফীতি ২০১২ সালের ৩.৯ শতাংশ হতে সামান্য কমে ২০১৩ সালে ৩.৮ শতাংশ হতে পারে যা উন্নত অর্থনীতি, ইউরো অঞ্চল ও উন্নত এশিয়ায় পরিলক্ষিত হবে। অন্যদিকে মধ্যপ্রাচ্য এবং উত্তর আফ্রিকায় মুদ্রাস্ফীতি অপেক্ষাকৃত অধিক থাকবে যা ২০১৩ সালে ১০.৭ শতাংশ হতে কমে ৯.৬ শতাংশ হতে পারে। উদীয়মান ও উন্নয়নশীল এশিয়া, ল্যাটিন আমেরিকা এবং সিআইএসভুক্ত দেশসমূহে মুদ্রাস্ফীতি কিছুটা বাড়তে পারে।

বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি ২০১৩ সালে ৩.০ শতাংশের কিছুটা কম যা ২০১৪ সালে ৩.৬ শতাংশে পুনরুদ্ধারের আশা করা সত্ত্বেও সার্বিক বিশ্ব প্রবৃদ্ধি আসন্ন ঝুঁকি এবং মধ্য মেয়াদে এখনও নিম্নমুখী ঝুঁকির সম্মুখীন। যদিও উন্নত অর্থনীতিতে বর্ধিত ঝুঁকি কমবে তথাপি একটি সহায়ক অর্থনৈতিক পরিকল্পনা থাকা উচিত যাতে মাঝারী মেয়াদে পাবলিক ঋণের ধারণক্ষমতা বিশ্বাসযোগ্য করা যায়। উদীয়মান বাজার অর্থনীতির প্রলম্বিত নিম্নমুখী বৃদ্ধির প্রধানতম ঝুঁকি হচ্ছে প্রত্যাশিত প্রবৃদ্ধি না হওয়া, ঋণের ধীর গতি ও দুর্বল পারিপার্শ্বিক অবস্থা।

## এশিয়ার অর্থনীতি

উদীয়মান ও উন্নয়নশীল এশিয়ায় জিডিপি প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৬.৬ শতাংশ হতে বেড়ে ২০১৩ সালে ৭.১ শতাংশে উন্নীত হবে বলে আশা করা হচ্ছে। এটা সম্ভব হবে অব্যাহত বাহ্যিক চাহিদা এবং দেশীয় চাহিদার কারণে। চীন শক্তিশালী দেশীয় চাহিদা ও বিনিয়োগের পাশাপাশি বাহ্যিক চাহিদা মেটাতে সক্ষম হওয়ার কারণে ২০১২ সালের ৭.৮ শতাংশ জিডিপি হতে ২০১৩ সালে ৮.০ শতাংশ জিডিপি প্রবৃদ্ধি করতে পারবে বলে আশা করা হচ্ছে। ভারতীয় প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৪.০ শতাংশ হতে ২০১৩ সালে ৫.৭ শতাংশ হবে বলে আশা করা হচ্ছে। এটা সম্ভব হবে বাহ্যিক চাহিদা এবং সাম্প্রতিক সংস্কার ব্যবস্থা বাস্তবায়নের ফলে। প্রধান সংস্কারগুলোর মধ্যে অন্যতম সংস্কার বাস্তবায়ন হচ্ছে ভারতীয় অর্থনীতিতে সুপার মার্কেট ও খুচরা সেक्टरের সরাসরি বিদেশী বিনিয়োগের অনুমতি প্রদান করা।

অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি এবং বিশ্বব্যাপী খাদ্য ও পণ্যমূল্যের স্থিতিশীলতা বিবেচনায় রেখে উদীয়মান ও উন্নয়নশীল এশিয়ায় মুদ্রাস্ফীতি ২০১২ সালের ৪.৫ শতাংশ থেকে ২০১৩ সালে ৫.০ শতাংশ হবে বলে আশা করা হচ্ছে। এটা প্রত্যাশা করা হচ্ছে চীনে ২০১৩ সালে মুদ্রাস্ফীতি ২০১২ সালের ২.৬ শতাংশ হতে বেড়ে ৩.০ শতাংশে দাঁড়াবে। অন্যদিকে ভারতে মুদ্রাস্ফীতি তুলনামূলকভাবে বেশি থাকবে বলে মনে করা হচ্ছে যা ২০১২ সালের ৯.৩ শতাংশ হতে বেড়ে ২০১৩ সালে ১০.৮ শতাংশ হবে। আশংকা করা হচ্ছে চীনে ২০১৩ সালে জিডিপি ২.১ শতাংশ রাজস্ব ঘাটতি থাকবে; অন্যদিকে ভারতে ২০১৩ সালে জিডিপি ৮.৩ শতাংশ রাজস্ব ঘাটতি থাকতে পারে।

## বাংলাদেশ অর্থনীতি

বিশ্ব অর্থনৈতিক সংকট সত্ত্বেও বিগত পাঁচ বছরে বাংলাদেশের অর্থনীতি মোটামুটি স্থিতিশীলতা বজায় রেখে প্রবৃদ্ধির ধারা অব্যাহত রেখেছে এবং জিডিপির প্রবৃদ্ধি হয়েছে গড়ে ৬.২%। ১৯৯৫-৯৬ বছরকে ভিত্তি ধরে বাংলাদেশের অর্থনীতি ২০১৩ অর্থবছরে জিডিপি অর্জন করেছে ৬.০% আর ২০০৫-২০০৬ অর্থ বছরকে ভিত্তি ধরলে তা হবে ৬.২%। প্রচুর পরিমাণ রেমিটেন্স এবং রপ্তানীমুখী কর্মকান্ড এই আশাব্যঞ্জক অর্থনৈতিক অর্জনে প্রভূত সহায়তা করেছে।

Inflation decreased sharply to 6.8 percent (using the new 2005-06 base) at the end of FY13 driven by a gradual decline both in food and non-food inflation. Broad money (M2) registered 16.7 percent growth in FY13 due mainly to growth in net foreign assets; however, broad money growth was lower than the targeted growth of 17.7 percent and 17.4 percent actual growth in FY12. Total domestic credit declined from 19.2 percent in FY12 to 10.9 percent in FY13. The growth rate of credit to private sector declined from 19.7 percent in FY12 to 10.8 percent in FY13. This decline, however, was compensated partly by newly introduced overseas financing by Bangladeshi corporates.

Other than European Union and US, export diversification to the newly discovered markets improved earnings from exports to record a satisfactory growth of 10.7 percent in FY13 as against 6.2 percent in FY12. The growth of imports decreased from 2.4 percent in FY12 to 0.8 percent in FY13 due mainly to major reduction in imports of food grain, some consumer goods and capital machinery. A lower trade deficit and higher growth of workers' remittances led the current account balance to a significant surplus of USD 2525 million in FY13. The overall balance also showed a huge surplus of USD 5128 million in FY13 with substantial contributions from current account balance, capital account and financial account.

## Agriculture

The performance of the agriculture sector which is about 19 percent of GDP is critical for the livelihoods of many poor households as well as for national food security. As such government policies have continued to provide support to boost the growth of the agriculture sector. However the growth of agriculture fell from 3.1 percent in FY12 to 2.2 percent in FY13. This may be due mainly to the base effect of two consecutive years of record growth and lower output due to the falling price of paddy. Specifically, the key factor behind this growth deceleration in agriculture is the decline in crop and horticulture growth from 2.0 percent in FY12 to 0.2 percent in FY13.

## Industry

Industry sector grew slightly more at 9.0 percent in FY13 compared to 8.9 percent in FY12 driven in large part by faster growth in mining and quarrying, construction and small scale industries. Mining and quarrying sub-sectors grew strongly by 11.1 percent in FY13 compared with 7.8 percent in FY12. Power, gas and water supply subsector demonstrated a lower growth of 8.6 percent in FY13 compared with 12.0 percent in FY12; however, the growth in FY13 remained above the long run trend.

## Services

Services sector growth decreased to 5.7 percent in FY13 from 6.0 percent in FY12 affected mainly by lower growth of wholesale and retail trade sub-sector. Wholesale and retail trade sub-sector, the major services sub-sector, declined to 4.7 percent in FY13 from 5.6 percent in FY12 reflecting weaker domestic demand. Growth rates of hotel and restaurants, transport, storage and communication, real estate, renting and other business activities, community, social and personal services subsectors increased slightly in FY13. On the

ক্রমহ্রাসমানহারে খাদ্য ও খাদ্য বহির্ভূত খাতে মুদ্রাস্ফীতি কমে যাওয়ায় সার্বিক মুদ্রাস্ফীতি ২০১৩ সাল শেষে ব্যাপক কমে দাঁড়িয়েছে ৫.৮%। মূলত নীট বৈদেশিক সম্পদ বৃদ্ধির কারণে ব্রড মানি (M2) বৃদ্ধি পেয়েছে ১৬.৭%; যদিও তার লক্ষ্যমাত্রা ১৭.৭% এবং ২০১২ সালে অর্জন ১৭.৪% হতে কম। দেশীয় ঋণ ২০১২ সালের ১৯.২% থেকে কমে ২০১৩ তে হয়েছে ১০.৯%। বেসরকারী সেক্টরে ঋণ ২০১২ তে ছিল ১৯.৭% যা ২০১৩ তে হ্রাস পেয়ে হয়েছে ১০.৮%। নতুনভাবে চালুকৃত ওভারসীজ অর্থায়নের মাধ্যমে এই হ্রাস কিছুটা কমানো হয়েছে।

অন্যদিকে ইউরোপ এবং আমেরিকা ছাড়াও রপ্তানীমুখীকরণের মাধ্যমে নতুন নতুন বাজার সৃষ্টির দ্বারা রপ্তানী আয় একটি সন্তোষজনক পর্যায়ে পৌঁছেছে যা ২০১৩ তে ২০১২ সালের ৬.২% এর বিপরীতে ছিল ১০.৭%। মূলত খাদ্যশস্য, কিছু ভোগ্যপণ্য ও মূলধনী যন্ত্রপাতি কম আমদানী হওয়ায় আমদানী প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ২.৪% এর তুলনায় ২০১৩ সালে কমে হয়েছে ০.৮%। নিম্ন বণিজ্য ঘাটতি ও প্রবাসী কর্মীদের রেমিটেন্সের উচ্চ প্রবৃদ্ধি চলতি হিসাবের ব্যালেন্সে উদ্ধৃত রাখতে বড় ভূমিকা রেখেছে যার পরিমাণ ২,৫২৫ মিলিয়ন ডলার। চলতি হিসাবে উদ্বৃত্ত, মূলধন হিসাব এবং আর্থিক হিসাব এর উল্লেখযোগ্য অবদানের কারণে ২০১৩ সালে ৫,১২৮ মিলিয়ন ডলারের একটি ব্যাপক উদ্বৃত্তের সৃষ্টি হয়েছে।

## কৃষি

জিডিপিতে কৃষিখাতের অবদান জিডিপির ১৯%, যা অনেক দরিদ্র পরিবারের জীবিকা এবং জাতীয় খাদ্য নিরাপত্তার জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। কৃষিখাতের প্রবৃদ্ধির জন্য সরকারী নীতি অব্যাহত রয়েছে। এ খাতের প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৩.১% থেকে কমে ২০১৩ তে ২.২% হয়েছে। উৎপাদন কমানোর একটা বড় কারণ বিগত দুই বছরে রেকর্ড পরিমাণ ধান উৎপাদন কিন্তু সে অনুযায়ী কৃষকের নায্যমূল্য না পাওয়া। সুনির্দিষ্টভাবে বলতে গেলে কৃষি উৎপাদনের গতি হ্রাসের প্রধান কারণ হচ্ছে খাদ্যশস্য উৎপাদন ২০১২ সালের ২% হতে কমে ২০১৩ সালে মাত্র ০.২% হয়েছে।

## শিল্প

শিল্প খাতের প্রবৃদ্ধি ২০১২ সালের ৮.৯% হতে সামান্য বেড়ে ৯% হয়েছে যাতে মূল ভূমিকা রয়েছে খনি ও খনিজ সম্পদ, নির্মাণখাত এবং ক্ষুদ্রশিল্পের দ্রুত প্রবৃদ্ধি। খনি এবং খনিজ জাতীয় খাতের বৃদ্ধি সুদৃঢ় হওয়ায় ২০১৩ সালে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ১১.১% যা ২০১২ সালে ছিল ৭.৮%। ২০১৩ সালে বিদ্যুৎ, গ্যাস ও পানি সরবরাহ উপখাতের প্রবৃদ্ধি ছিল ২০১২ সালের প্রবৃদ্ধি ১২% হতে কম অর্থাৎ ৮.৬%।

## সেবা খাত

পাইকারী ও খুচরা পর্যায়ে ব্যবসা কমে যাওয়ায় সেবা খাতের প্রবৃদ্ধি কমে ২০১৩ তে হয়েছে ৫.৭% যা ২০১২ সালে ৬.০% ছিল। সেবা খাতের অন্যতম উপখাত পাইকারী ও খুচরা ব্যবসার প্রবৃদ্ধি ২০১২ এর ৫.৬% হতে কমে ২০১৩ তে দেশীয় চাহিদা হ্রাসের ফলে হয়েছে ৪.৭%। তবে ২০১৩ সালে হোটেল ও রেস্টুরেন্ট ব্যবসা, পরিবহন ব্যবসা, গুদামজাতকরণ, যোগাযোগ, আবাসন, ভাড়া এবং অন্যান্য ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড, কমিউনিটি, সামাজিক ও ব্যক্তিগত সেবার উপখাতে কিছুটা প্রবৃদ্ধি হয়েছে।

other hand, growth rates of financial intermediation, public administration defense, health and socialworks sub-sectors edged down during the period. Education subsector grew strongly from 7.2 percent in FY12 to 9.7 percent in FY13.

## Saving and Investment Situation

Investment gathered increased pace as it reached to 26.8 percent of GDP (19 percent for private investment and 7.9 percent for public investment) in FY13, up from 26.5 percent in the previous fiscal year. The reasons for such acceleration are the government initiative to improve infrastructure including electricity, improvement of business environment, rebound of the slow growth of private sector credit and reduction of expenditure in business. With a strong growth of inflow in inward remittances, gross national savings in FY13 raise to 29.50 percent of GDP from 29.20 percent in FY12.

## Fiscal situation

The fiscal stance was expansionary during the year, with the spending-to-GDP ratio rising to 18.37%, from 17.7% in FY13. Revenue collection was buoyant at 13.5% of GDP, up from 12.6% in FY13. Robust economic activity and better tax administration helped. Higher revenue and a shortfall in planned spending by the annual development program combined to limit the fiscal deficit to 4.8% of GDP, below the budget target of 5.0%.

## Inflation

The average inflation rate, using the FY06 new base, moderated to 6.8 percent at the end of FY13 from 8.7 percent at the end of FY12. Over this period, food and non-food inflation both decreased from 7.7 to 5.2 percent and from 10.2 to 9.2 percent respectively. The decrease in average inflation during FY13 was driven mainly by a gradual fall of food inflation until January 2013 when food inflation bottomed out at 3.2 percent. A steady decline in non-food inflation during the second half of FY13 also contributed to fall in average inflation. Though average inflation went down, point-to-point inflation increased to 8.1 percent in FY13 from 5.6 percent in FY12

## Foreign trade situation

### Export

The overall export in FY13 registered an increase of 11.22 percentages to US\$ 27,027 million, over the corresponding period of FY12 despite the economic crisis in EU & USA and political unrest in the country. Considering the domestic political turbulence, financial meltdown in major export destinations and series of tragic incidents that hit the country's RMG sector, export growth is satisfactory. Of the major products, Bangladesh exported knitwear worth US\$ 10,476 million and woven products worth US\$ 11,040 million in FY13, a 10.43 percent and 14.96 percent year on year rise, respectively. Diversification of products and markets, especially in Japan, China, Russia, Latin America and Africa, played the major role behind the growth of export during the fiscal.

অন্য দিকে একই সময়ে, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, জনপ্রশাসন, নিরাপত্তা, স্বাস্থ্য ও সমাজ কল্যাণ উপখাতে নিম্ন প্রবৃদ্ধি দেখা গেছে। তবে শিক্ষাখাতে ২০১২ সালের ৭.২% এর তুলনায় ২০১৩ সালে উচ্চ প্রবৃদ্ধি হয়েছে ৯.৭%।

## সঞ্চয় ও বিনিয়োগের অবস্থা

২০১৩ অর্থবছরে বিনিয়োগ প্রবৃদ্ধি অব্যাহত রয়েছে, যা জিডিপির ২৬.৮০% (বেসরকারি বিনিয়োগের ১৯% এবং সরকারি বিনিয়োগের ৭.৯%) যেটি পূর্ববর্তী অর্থবছরের ২৬.৫% চেয়ে বেশী। এ প্রবৃদ্ধির কারণ বিদ্যুতের মত অবকাঠামো খাতে সরকারের উদ্যোগ, ব্যবসার পরিবেশের উন্নতি, ব্যক্তি পর্যায়ে ঋণ প্রবাহের ধীরগতির অবসান এবং ব্যবসায় ব্যয় হ্রাস। রেমিটেন্স-এর আন্তঃপ্রবাহের উচ্চ প্রবৃদ্ধির ফলে ২০১৩ অর্থ বছরে মোট জাতীয় সঞ্চয় ২০১২ অর্থ বছরের জিডিপির ২৯.২০% থেকে জিডিপি'র ২৯.৫০% এ বৃদ্ধি পেয়েছে।

## আর্থিক অবস্থা

পুরো অর্থবছর জুড়েই অর্থনৈতিক গতিপ্রবাহ ছিল অত্যন্ত সচল, ফলে ২০১৩ অর্থবছরে ব্যয় ও জিডিপির অনুপাত ১৭.৭০% থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ১৮.৩৭% হয়। রাজস্ব সংগ্রহ ছিল উৎসাহব্যঞ্জক যা জিডিপির ১৩.৫% ও ২০১২ অর্থবছরের ১২.৬% এর চেয়ে বেশী। ব্যাপক অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড এবং সঠিক কর ব্যবস্থাপনা এ ক্ষেত্রে সহায়তা করেছে। অধিক রাজস্ব আদায় ও বার্ষিক উন্নয়ন কর্মসূচীতে পরিকল্পনার তুলনায় ব্যয় কম হওয়ায় বাজেট ঘাটতি জিডিপি'র ৪.৮% হয়েছে যার লক্ষ্যমাত্রা ছিল ৫.০%।

## মূল্যস্ফীতি

২০০৬ সালকে নতুন ভিত্তি ধরে, ২০১৩ অর্থবছরে বার্ষিক গড় মূল্যস্ফীতি ছিল ৬.৮% যা ২০১২ তে ছিল ৮.৭%। এই সময়ে খাদ্য ও খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি কমেছে যথাক্রমে ৭.৭% থেকে ৫.২% এবং ১০.২% থেকে ৯.২%। মূলত ক্রমাগতভাবে খাদ্য মূল্যস্ফীতি কমে থাকায় গড় মূল্যস্ফীতি যথেষ্ট কমে জানুয়ারী ২০১৩ সালে ৩.২% হয়। এ ছাড়াও ২০১৩ অর্থবছরের দ্বিতীয়ার্ধে ধারাবাহিকভাবে খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি কমে থাকায় গড় মূল্যস্ফীতি কমে যায়। গড় মূল্যস্ফীতি কমেলেও পয়েন্ট টু পয়েন্ট ভিত্তিক মূল্যস্ফীতি ২০১২ সালের ৫.৬% এর তুলনায় বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৩ তে ৮.১% এ উপনীত হয়।

## বৈদেশিক বাণিজ্য

### রপ্তানী

ইউরোপ এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে অর্থনৈতিক মন্দা এবং দেশের রাজনৈতিক অস্থিরতা সত্ত্বেও সার্বিক রপ্তানী প্রবৃদ্ধি গত অর্থ বছরের একই সময়ের তুলনায় ১১.২২% বৃদ্ধি পেয়ে ২৭,০২৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়িয়েছে। অভ্যন্তরীণ রাজনৈতিক অস্থিরতা এবং প্রধান রপ্তানী কারক দেশের অস্থিতিশীল অর্থনৈতিক অবস্থা এবং দেশের রেডিমেট গার্মেন্টসে ধারাবাহিক বিপর্যয়কর ঘটনা আঘাত করা সত্ত্বেও দেশের রপ্তানী প্রবৃদ্ধি সন্তোষজনক। উল্লেখযোগ্য পণ্যের মধ্যে বাংলাদেশ ২০১৩ সালে নীটওয়্যার পণ্য রপ্তানী করে ১০,৪৭৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং ওভেন পণ্য রপ্তানী করে ১১,০৪০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা গত বছরের তুলনায় যথাক্রমে ১০.৪৩ এবং ১৪.৯৬ শতাংশ বেশী। এই অর্থবছরে রপ্তানী প্রবৃদ্ধির পেছনে পণ্য এবং বাজারের বৈচিত্রতার মাধ্যমে বিশেষ করে জাপান, চীন, রাশিয়া, ল্যাটিন আমেরিকা এবং আফ্রিকায় রপ্তানীকরণ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রেখেছে।

## Import

Due to lower demand for the most of the importable items, import payment in FY13 fell by 4.32 percent to US\$33,981 million from US\$ 35,516 million in the previous fiscal. The import of essential commodities and capital machinery fell significantly in FY13 as political turmoil gripped the country. In June 2013, import stood 13.98 percent higher at US\$2,927 million, compared to US\$2,568 million in June 2012. The settlement of import Letters of Credit (LCs) witnessed a negative growth of 7.06 percent during the FY13 compared to the previous fiscal.

## Expatriate Remittances

Remittance inflows to Bangladesh crossed US\$ 14 billion for the first time in FY13. Increase in manpower export in 2013, was a major factor behind the rise in remittance. In FY13 remittance inflows to Bangladesh increased by 12.60 percent to US\$ 14,338 million from US\$12,734 million of the previous fiscal. The inward remittance has increased in FY13 due to Bangladesh Bank had organized a number of remittance fairs in different countries in a bid to encourage the expatriates to send more remittance through the banking channel.

## Balance of Payments

The country's trade deficit declined to US\$ 7.01 billion in FY13 from US\$9.32 billion in the previous fiscal year mainly due to lower imports by the private sector. In particular, the import of industrial raw materials, capital machinery and intermediate goods declined significantly in FY13. The trade deficit went down by 24.79 percent in FY13 compared to a 20.41 percent increase in FY12. Besides, the trade deficit was the lowest in the last three years, as the deficit was US\$7.74 billion in FY11.

## Gross Foreign Exchange Reserves

Gross foreign exchange reserves of Bangladesh Bank stood at a record high of US\$ 15.315 billion as of end June, 2013. The reserves were US\$ 14.531 billion at the end of May, 2013. The reserves increased mainly due to the rise in inward remittances and foreign aid as well as lower import pressure.

## Broad Money (M2)

The Broad money recorded a 16.71 percent increase at the end of June 2013 compared to the increase of 17.39 percent at the end of June 2012. The growth in broad money was mainly due to the growth in net foreign assets. The growth in net foreign assets was 50.3 percent in FY13 against the targeted 21.0 percent growth under the programme due to robust growth in remittance and satisfactory export growth along with sluggish import growth.

## Domestic Credit

Domestic credit recorded an increase of 13.49 percent at the end of June 2013 against the increase of 19.56 percent in corresponding time last year. Credit to private sector registered a growth of 11.04 percent during the FY13, which was lower than the much higher growth of 19.72 percent recorded in the same period of FY12. Private sector credit growth slowed

## আমদানী

বেশীরভাগ আমদানীযোগ্য পণ্যের চাহিদা কমাতে আমদানী ব্যয় ২০১৩ অর্থবছরে ৪.৩২ শতাংশ কমে ৩৩,৯৮১ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়ায় যা গত অর্থবছরে ছিল ৩৫,৫১৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। দেশের রাজনৈতিক টানা পোড়নের কারণে ২০১৩ অর্থবছরে অত্যাবশ্যকীয় পণ্য এবং মূলধন যন্ত্রপাতির আমদানী উল্লেখযোগ্যভাবে হ্রাস পেয়েছে। জুন ২০১৩ সালে আমদানী গত বছরের তুলনায় ১৩.৯৮% বেড়ে দাঁড়ায় ২,৯২৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা জুন ২০১২ সালে ছিল ২,৫৬৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০১৩ অর্থবছরে আমদানী এলসির বিপরীতে নিস্পত্তির প্রবৃদ্ধি গত অর্থবছরের তুলনায় ৭.০৬% ঋণাত্মক।

## বৈদেশিক রেমিটেন্স

বাংলাদেশে প্রথমবারের মত ২০১৩ অর্থবছরে রেমিটেন্সের প্রবাহ ১৪ বিলিয়ন মার্কিন ডলার ছাড়িয়েছে। ২০১৩ সালে জনশক্তি রপ্তানী বৃদ্ধি রেমিটেন্সের এই প্রবৃদ্ধির পেছনে ভূমিকা রেখেছে। ২০১৩ অর্থবছরে বাংলাদেশে রেমিটেন্সের আন্তঃপ্রবাহ গত বছরের তুলনায় ১২.৬০ শতাংশ বেড়ে ১৪,৩৩৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়িয়েছে যা গত অর্থবছরে ছিল ১২,৭৩৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। বাংলাদেশ ব্যাংক বিভিন্ন দেশে রেমিটেন্স মেলায় আয়োজন এবং প্রবাসীদেরকে ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে দেশে রেমিটেন্স পাঠাতে উদ্বুদ্ধকরণের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ রেমিটেন্স প্রবৃদ্ধিতে সহায়ক ভূমিকা পালন করেছে।

## লেনদেনের ভারসাম্য

প্রাইভেট খাতে আমদানী কমে যাওয়ার কারণে ২০১৩ অর্থবছরে দেশের বাণিজ্য ঘাটতি কমে দাঁড়িয়েছে ৭.০১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার যা গত অর্থ বছরে ছিল ৯.৩২ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। নির্দিষ্টভাবে ২০১৩ অর্থবছরে শিল্পের কাঁচামাল, মূলধন যন্ত্রপাতি এবং শিল্প সহায়ক পণ্যের আমদানী উল্লেখযোগ্য ভাবে কমেছে। বাণিজ্য ঘাটতি ২০১৩ অর্থবছরে কমেছে ২৪.৭৯ শতাংশ যা ২০১২ অর্থবছরে বেড়ে ছিল ২০.৪১ শতাংশ। বাণিজ্য ঘাটতির পরিমাণ গত তিন বছরের মধ্যে ছিল সর্বনিম্ন অবস্থানে, যা ২০১১ অর্থবছরে ছিল ৭.৭৪ বিলিয়ন মার্কিন ডলার।

## মোট বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ

বাংলাদেশ ব্যাংকের মোট বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভের পরিমাণ ২০১৩ সালের জুনে ছিল সর্বোচ্চ অর্থাৎ ১৫.৩১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০১৩ সালের মে মাসে রিজার্ভের পরিমাণ ছিল ১৪.৫৩১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বৃদ্ধির মূল কারণ হচ্ছে অভ্যন্তরীণ রেমিটেন্সের প্রবাহ, বৈদেশিক সহায়তা এবং আমদানী হ্রাস পাওয়া।

## ব্রডমানি

ব্রডমানি জুন ২০১২-এর প্রবৃদ্ধি ১৭.৩৯% এর বিপরীতে জুন ২০১৩-এর প্রবৃদ্ধি ছিল ১৬.৭১%। নীট বৈদেশিক সম্পদের পরিমাণ বৃদ্ধিই ব্রড মানি বৃদ্ধির মূল কারণ। ২০১৩ সালে উৎসাহব্যঞ্জক রেমিটেন্স বৃদ্ধি এবং সন্তোষজনক রপ্তানী বৃদ্ধির মাধ্যমে নীট বৈদেশিক সম্পদ বৃদ্ধি পায় ৫০.৩০% যেখানে লক্ষ্যমাত্রা ছিল ২১%।

## অভ্যন্তরীণ ঋণ

জুন ২০১৩ শেষে অভ্যন্তরীণ ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি পায় ১৩.৪৯% যা গত বছর বেড়েছিল ১৯.৫৬%। ২০১৩ অর্থ বছরে প্রাইভেট সেক্টরে ঋণের প্রবৃদ্ধি ছিল ১১.০৪% যা ২০১২ সালের একই সময়ের প্রবৃদ্ধি ১৯.৭২% থেকে কম। বেসরকারী খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি কমে যাওয়ার মূল কারণ হল বিশ্বব্যাপী আমদানী প্রবৃদ্ধির হ্রাসের পাশাপাশি অভ্যন্তরীণ প্রতিকূল

during the year mainly because of the slowdown in import growth emanating from uncomfortable global as well as domestic situation. The growth in domestic credit declined due mainly to the significant decline in private sector credit for general investor faced uncertainty ahead of the national general election along with more stringent lending practices by domestic banks.

## Capital Market Development

In Dhaka stock exchange (DSE), market capitalisation inclusive of new issues increased by 1.5 percent to Taka 2530.2 billion or 24.4 percent of GDP at the end of FY13 from Taka 2491.6 billion at the end of FY12. In Chittagong Stock Exchange (CSE), it grew by 2.6 percent to Taka 1919.9 billion or 18.5 percent of GDP at the end of FY13. The Dhaka Stock Exchange Limited launched its new two indices, which are known as the DSE Broad Index ("DSEX") and DSE 30 Index ("DS30") designed & developed by S&P Dow Jones on 28 January 2013.

## Monetary Policy

Monetary targets for FY13 are on track establishing the credibility of the stance taken in the previous Monetary Policy Statements. In FY13 the economy faced a different set of challenges. Robust foreign remittance and export growth along with sluggish import growth led to a sharp growth of Net Foreign Assets (NFA) which needed to be sterilized. Moreover declining inflation and concerns over a slowdown in growth created space for a 50 basis point rate cut by BB in January 2013 influencing bank lending rates downwards. At the same time the January 2013 MPS set out a monetary program consistent with bringing average inflation down to the targeted 7.5% level and in June 2013 it reached 7.70%. Reserve money growth and growth of net domestic assets of Bangladesh Bank remained within program targets. Broad money growth was also close to program targets. The introduction of new foreign currency borrowing facilities by BB partially compensated to general investor as some consumers switched to lower cost overseas financing with overall private sector credit growth, from both local and foreign sources, amounting to 13.6% in May 2013.

## Prospect in 2014

The outlook for the Bangladesh economy is favourable over the medium term in light of a growing working age population and likely continued global demand for Bangladeshi products. Faster growth of beyond 7 percent will require sustained investments in infrastructure specially in the energy sector. BB's projections suggest that the GDP growth outlook for FY14 is unlikely to deviate significantly from the last 10 years' average of 6.2 percent. This is based on current and projected trends of a number of variables including global growth, exports, investments, imports, remittances etc.

The monetary stance of BB in FY14 will target a monetary growth path which aims to bring average inflation down to 7 percent while ensuring that credit growth is sufficient to stimulate inclusive growth. Further reductions in inflation will be targeted in

পরিস্থিতি। ব্যক্তিখাতের সাধারণ বিনিয়োগকারীদের অভ্যন্তরীণ ঋণ প্রবৃদ্ধি কমে যাওয়ার প্রধান কারণ হচ্ছে জাতীয় নির্বাচনের অনিশ্চয়তা এবং বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকের কঠোর ঋণ প্রদান নীতি।

## ক্যাপিটাল মার্কেট উন্নয়ন

২০১৩ সালের শেষে ঢাকা শেয়ার বাজারের নতুন বিষয় বাজার মূলধনীকরণের কারণে সূচক ১.৫% বৃদ্ধি পেয়ে ২,৫৩০.২ বিলিয়ন টাকা বা জিডিপির ২৪.৪০% হয়েছে যা ২০১২ সালের একই সময়ে ছিল ২,৪৯১.৬ বিলিয়ন টাকা। চট্টগ্রাম শেয়ার বাজারে ২০১৩ অর্থ বছর শেষে সূচক ২.৬% বৃদ্ধি পেয়ে ১,৯১৯.৯ বিলিয়ন টাকা বা জিডিপির ১৮.৫%। গত ২৮ শে জানুয়ারী ২০১৩ তারিখে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড ডিএসই ব্রড ইন্ডেক্স ("DSEX") ও ডিএসই ৩০ ইন্ডেক্স ("DS30") নামের নতুন দুটি সূচক চালু করেছে, যার ডিজাইন করেছে এস এন্ড পি ডও জোনস।

## মুদ্রানীতি

অর্থবছর ২০১৩ তে মুদ্রানীতির লক্ষ্য সঠিক পথেই ছিল যেটি বিগত মুদ্রানীতির দৃষ্টিভঙ্গির বিশ্বাসযোগ্যতা প্রতিষ্ঠা করেছে। ২০১৩ সালে অর্থনীতি ছিল নানা রকম চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন, বলিষ্ঠ বৈদেশিক রেমিটেন্স এবং রপ্তানী বৃদ্ধির পাশাপাশি আমদানীর কম প্রবৃদ্ধি নীট বৈদেশিক সম্পদ বৃদ্ধিতে বলিষ্ঠ ভূমিকা রাখে। তাছাড়া মুদ্রাস্ফীতি হ্রাসের জন্য এবং ধীর প্রবৃদ্ধি উত্তরণে বাংলাদেশ ব্যাংক রিপোর্টে ৫০ বেসিস পয়েন্ট কমাতে যা ব্যাংকের বিনিয়োগের মুনাফা কমাতে প্রভাব বিস্তার করে। একই সাথে আর্থিক নীতি অনুসারে ২০১৩ সালের জুনের মধ্যে মুদ্রাস্ফীতি ৭.৫% নামিয়ে আনার কর্ম পরিকল্পনা নির্ধারণ করে যা প্রকৃতপক্ষে ৭.৭০% হয়। রিজার্ভ ও নীট অভ্যন্তরীণ সম্পদের বৃদ্ধি বাংলাদেশ ব্যাংকের কর্মসূচীর লক্ষ্যমাত্রা ছিল। ব্রড মানির প্রবৃদ্ধিও এই কর্মপরিকল্পনার সাথে সম্পৃক্ত ছিল। বাংলাদেশ ব্যাংকের নতুন বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ সুবিধা প্রবর্তনের নীতি সাধারণ বিনিয়োগকারীদের কম খরচে কিছু বিদেশী অর্থায়নের সুবিধা দিয়েছে, যার ফলে স্থানীয় ও বৈদেশিক উৎস হতে অর্থায়ন নিয়ে বেসরকারী খাতের ঋণের প্রবৃদ্ধি হয়েছে মে ২০১৩ সালে ১৩.৬%।

## ২০১৪ সালের সম্ভাবনা

বাংলাদেশী পণ্যের বৈদেশিক চাহিদা এবং কর্মক্ষম জনগোষ্ঠী বৃদ্ধির কারণে মধ্য মেয়াদে বাংলাদেশের অর্থনীতি অনুকূলে ছিল। দ্রুত অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি তথা ৭% এর বেশি প্রবৃদ্ধির জন্য অবকাঠামোগত খাতে বিশেষ করে বিদ্যুৎখাতে ধারাবাহিক বিনিয়োগ প্রয়োজন। বাংলাদেশ ব্যাংক বিশ্লেষণে গত ১০ বছরের গড় জিডিপি ৬.২% এর তুলনায় ২০১৪ সালে অনাকাঙ্ক্ষিত কারণে হ্রাসের আশংকা করা হচ্ছে যা বিভিন্ন বিষয় বিশেষ করে বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি, রপ্তানী, বিনিয়োগ, আমদানি এবং রেমিটেন্স ইত্যাদির বর্তমান এবং সম্ভাব্য অবস্থার উপর নির্ভরশীল।

বাংলাদেশ ব্যাংকের অর্থনৈতিক দৃষ্টিভঙ্গি থেকে ২০১৪ সালে মুদ্রাস্ফীতির হার ৭% এর মধ্যে রাখার দিক নির্দেশনা রয়েছে; যেখানে সুষম প্রবৃদ্ধির জন্য বিনিয়োগ বৃদ্ধি নিশ্চিত করতে হবে। পরবর্তী বছরগুলোতে

subsequent years. External factors such as export, import, remittances, and foreign aid have always played important roles to Bangladesh's economy.

The projections are subject to various downside risks. The global economic slowdown may be more severe than expected, Export performance may weaken because of weaknesses in its key market, the euro zone, which is in a prolonged period of adjustment to its debt crisis, while policy tightening could be compromised by political considerations. Agricultural growth projection will be affected by rising irrigation costs (reflecting higher fuel and electricity prices) and Industrial growth be slow than expected due to falling export demand, higher interest rates, political instability and labor costs as well as the expected increases in fuel and electricity prices.

However, combine effort of people of Bangladesh with Government of Bangladesh, will overcome all the hindrance of Economy and be a middle income country very soon.

## Our Bank

### Overview of the Bank

Shahjalal Islami Bank Limited a Shariah Based Commercial Bank in Bangladesh was incorporated as a Public limited company on 1st April, 2001 under Companies Act 1994.

The Bank commenced commercial operation on 10th May 2001 by opening its 1st branch, i.e. Dhaka Main Branch at 58, Dilkusha, Dhaka obtaining the license from Bangladesh Bank, the Central Bank of Bangladesh. Its Head Office is situated at Uday Sanz, 2/B Gulshan South Avenue, Gulshan-1, Dhaka1212, Bangladesh. The Bank opened 8 Branches in 2013 and total number of branches stood at 92. The bank is working to expand its business by opening more 6 branches in Dhaka and some other important business location of the country in the year 2014 subject to approval of Bangladesh Bank.

### Principal Activities

The principal activities of the Bank is to provide all kinds of commercial banking products and services to the customers including deposits taking, cash withdrawal, extending investments to corporate organization, retail and small & medium enterprises, trade financing, project finance, working capital finance, lease and hire purchase financing, issuance of Debit Card. Its vision is to be one of the best private commercial bank in Bangladesh in terms of efficiency, capital adequacy, asset quality, sound management and profitability.

### Strategic Plan for Future Growth

The Banking industry experienced intensification of competitive pressure as the national and international banks operating in Bangladesh strongly pursued the banking and financing needs of the Corporate, Retail, SME sector customers through diversification of products and services and extending automated banking service with ATM, Debit card facilities and Internet Banking. Besides, rates of profit became very competitive for deposit and lending; Customers are demanding higher rate of return against their deposits. On the other hand, demanding to reduce their lending rates.

মুদ্রাস্ফীতি আরও হ্রাসের জন্য লক্ষ্য নির্ধারণ করতে হবে। বাংলাদেশের অর্থনীতিতে রপ্তানী, আমদানি, রেমিটেন্স এবং বৈদেশিক সহায়তার মত বাহ্যিক উপাদানসমূহ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে।

এই অনুমানগুলো কতগুলো নিম্নমুখী ঝুঁকির সাথে সম্পৃক্ত। বিশ্ব অর্থনীতির মন্দা ধারণার চেয়ে অনেক বেশী হতে পারে, বিশেষত রপ্তানীর প্রধান বাজার ইউরো জোনে প্রলম্বিত ঋণ সমস্যার কারণে রপ্তানীর পরিমাণ কমতে পারে, অন্যদিকে রাজনৈতিক বিবেচনায় আর্থিক নীতিমালা পরিবর্তিত হয়ে শুল্ক গতি ধারণ করতে পারে। জ্বালানী ও বিদ্যুৎ এর মূল্য পুনরায় বৃদ্ধির ফলে চাষাবাদের খরচ বাড়বে, যা কৃষি প্রবৃদ্ধিকে বাধাগ্রস্ত করবে। রপ্তানীর চাহিদা হ্রাস, অধিক সুদের হার, শ্রম মূল্য বৃদ্ধি এবং জ্বালানী ও বিদ্যুৎ এর মূল্য বৃদ্ধির কারণে শিল্প খাতে প্রত্যাশা থেকে কম প্রবৃদ্ধি হতে পারে।

আশা করা যায়, সরকারের সাথে সাথে জনগণের সম্মিলিত প্রচেষ্টায় সকল অর্থনৈতিক বাধা পেরিয়ে অচিরেই বাংলাদেশ একটি মধ্যম আয়ের দেশে পরিণত হবে ইনশাআল্লাহ।

## আমাদের ব্যাংক

### ব্যাংকের সামগ্রিক অবস্থা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড একটি শরীয়াহভিত্তিক বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে কোম্পানী আইন ১৯৯৪-এর আওতায় পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী হিসেবে ২০০১ সালের ১লা এপ্রিল প্রতিষ্ঠিত হয়।

দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক, বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন সাপেক্ষে ২০০১ সালের ১০ই মে ঢাকার ৫৮ দিলকুশায় 'ঢাকা মেইন শাখা' নামে প্রথম শাখা খোলার মাধ্যমে ব্যবসায়িক কার্যক্রম শুরু করে। এর প্রধান কার্যালয়- উদয় সানজ ২/বি গুলশান সাউথ এভিনিউ, গুলশান-১, ঢাকা-১২১২, বাংলাদেশে অবস্থিত। ২০১৩ সালে আরও ৮ টি শাখা চালু করার মাধ্যমে এ পর্যন্ত ব্যাংকের মোট শাখার সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ৯২ টিতে। এছাড়াও বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন সাপেক্ষে ২০১৪ সালে ঢাকা ও বাণিজ্যিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ দেশের বিভিন্ন এলাকায় ৬ টি শাখা খোলার উদ্যোগ নেয়া হয়েছে।

### প্রধান কার্যাবলী

বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসাবে ব্যাংকের প্রধান কার্যাবলী হল- গ্রাহকদেরকে সকল ধরনের ব্যাংকিং সেবা প্রদান করা, যার মধ্যে আমানত গ্রহণ, নগদ উত্তোলন, কর্পোরেট প্রতিষ্ঠানে বিনিয়োগ, খুচরা কারবারে বিনিয়োগ, এসএমই খাতে বিনিয়োগ, বাণিজ্যিক খাতে অর্থায়ন, প্রজেক্টে অর্থায়ন, চলতি মূলধনে অর্থায়ন, লীজ ও হায়ার পারচেজে অর্থায়ন, ডেবিট কার্ড ইস্যু প্রভৃতি খাত উল্লেখযোগ্য। এর লক্ষ্য হচ্ছে দক্ষতা, মূলধন পর্যাঙ্কতা, সম্পদের গুণগত মান, সঠিক ব্যবস্থাপনা এবং মুনাফা অর্জনের বিষয়টি নিশ্চিত করার মাধ্যমে বাংলাদেশের অন্যতম ভাল বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত হওয়া।

### ভবিষ্যৎ প্রবৃদ্ধি অর্জনে কৌশলগত পরিকল্পনা

ব্যাংকিং সেক্টর তথা দেশী ও বিদেশী ব্যাংক যারাই বাংলাদেশে তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে সবারই তীব্র প্রতিযোগিতার সম্মুখীন হতে হয়, ফলে সবাই দৃঢ়ভাবে প্রচেষ্টা চালাচ্ছে ব্যাংকিং সেবা বিকেন্দ্রীকরণের মাধ্যমে কর্পোরেট, রিটেল, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পের গ্রাহকের ব্যাংকিং ও অর্থায়নের চাহিদা পূরণে এবং এটিএম, ডেবিট কার্ড ও ইন্টারনেট ব্যাংকিং-এর মাধ্যমে স্বয়ংক্রিয় ব্যাংকিং সেবার প্রসার ঘটতে। এ ছাড়া, আমানত ও বিনিয়োগের মুনাফার হারে উচ্চ প্রতিযোগিতা বিদ্যমান, গ্রাহকরা তাদের আমানতের উপর বেশী মুনাফা চাচ্ছে, অন্যদিকে বিনিয়োগের মুনাফার হার কমানোর চেষ্টা করছে।

Considering the overall scenario, SJIBL continues to focus on its delivery channel, technology, Human Resource and its brands along with branch network, Business promotion, and Corporate Social Responsibility and product diversification.

Strategies are means to achieve goals. Aligned with the vision and mission statements of SJIBL, 14 strategies have been identified to address the development and changes we need. It is envisaged that this strategic plan will cascade effectively the vision-mission into concrete action on priority basis and transform SJIBL into a dynamic, effective, and forward looking modern Islamic bank in Bangladesh.

SL No.	Strategies Listed for Adoption
1	Revisit the existing deposit products to introduce new deposit products and redesigned the existing deposit products
2	Re-examine existing investment products to introduce new investment products and redesigned the existing investment products
3	Strengthen Debit Card and introduction of Shariah Based Credit Card facility to expanded card business
4	Established subsidiary for exchange house in abroad to capture Foreign Remittance Business
5	Strengthen and make effective of offshore Banking unit
6	Formation of new subsidiary for Merchant banking operation
7	Expand non-funded business to increase non-funded income
8	Formation of integrated treasury function to increase profit from treasure operation
9	Strengthen risk-based internal audit (including Shariah audit) to add value to the risk management process in SJIBL
10	Strengthen Marketing division to ensure success of new deposit and investment product
11	Strengthen MIS to ensure accurate, timely information
12	Attract, retain and develop people (staff) ensuring sound organizational development
13	Develop a governance manual to ensure proper office administration and Corporate governance
14	Create a 'Strategic Planning / Research & Development Unit'.

### Shariah Supervisory Committee of the Bank

As per Article 30.0 of the Articles of Association of the Bank, Shariah Supervisory Committee of the Bank has been constituted. The Shariah Supervisory Committee of the Bank consists of prominent Ulema, Bankers, Lawyers and Economists to advice and guide on the implementation of Islamic Shariah in business activities. The Committee enjoys a special status in the structure of the Bank and playing a vital role to make the bank as Shariah compliant. In the year 2013, the total number of meetings of the Shariah Supervisory Committee of the Bank was 02.

সার্বিক বিষয় বিবেচনায়, শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক ধারাবাহিকভাবে প্রাধান্য দিচ্ছে পণ্য ও সেবা বিতরণ কার্যক্রমে, প্রযুক্তি, মানব সম্পদ এবং এর ব্রান্ডসহ শাখার নেটওয়ার্ক, ব্যবসা সম্প্রসারণ, সামাজিক দায়বদ্ধতা এবং পণ্যের বৈচিত্র্যকরণ আনয়নের বিষয়ে।

কৌশল হচ্ছে লক্ষ্য অর্জনের মাধ্যম। শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক-এর দূরদৃষ্টি ও লক্ষ্যের সাথে সঙ্গতি রেখে, আমাদের যে উন্নয়ন ও পরিবর্তন দরকার তার জন্য আমরা ১৪টি কৌশল ঠিক করেছি। আমরা মনে করছি যে, এ কৌশলগত পরিকল্পনা অগ্রাধিকারের ভিত্তিতে ব্যাংকের দূরদৃষ্টি ও লক্ষ্যের বাস্তব রূপ দিবে এবং শাহজালাল ইসলামী ব্যাংককে প্রতিষ্ঠিত করবে একটি গতিশীল, কার্যকর ও দূরদর্শীসম্পন্ন আধুনিক ইসলামী ব্যাংক হিসাবে। ব্যাংকের কৌশলগত পরিকল্পনাগুলো হচ্ছে :

ক্রমিক নং	কৌশলগত পরিকল্পনা
১	চলমান আমানত প্রকল্পগুলো নতুনভাবে সাজানো এবং নতুন নতুন আমানত প্রকল্প চালু
২	চলমান বিনিয়োগ প্রকল্পগুলো নতুনভাবে সাজানো এবং নতুন নতুন বিনিয়োগ প্রকল্প চালু
৩	কার্ড ব্যবসাকে সম্প্রসারণের জন্য ডেবিট কার্ডকে উন্নয়ন করা এবং শরীয়াহ ভিত্তিক ক্রেডিট কার্ড প্রচলন
৪	রেমিটেন্স প্রবাহ বৃদ্ধি করতে বিদেশে নিজস্ব এক্সচেঞ্জ হাউজ প্রতিষ্ঠা করা
৫	অফশোর ব্যাংকিং কার্যক্রম গতিশীল করা
৬	সাবসিডিয়ারী কোম্পানী প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে মার্চেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করা
৭	বিনিয়োগ বহির্ভূত আয় বৃদ্ধিকল্পে বিনিয়োগ বহির্ভূত ব্যবসার প্রসার ঘটানো
৮	মুনাফা বৃদ্ধির জন্য ট্রেজারী ইউনিটকে শক্তিশালী করা
৯	ঝুঁকিভিত্তিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা (শরীয়াহ নিরীক্ষাসহ) কার্যক্রম জোরদার করে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যকর করা
১০	নতুন আমানত ও বিনিয়োগ পণ্যের সফলতার জন্য বিপণন বিভাগকে শক্তিশালী করা
১১	সঠিক ও সময়মত তথ্য নিশ্চিত করার জন্য এমআইএস শক্তিশালী করা
১২	মানব সম্পদের দক্ষতা বৃদ্ধির মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের উৎকর্ষ সাধন করা
১৩	দক্ষ অফিস ব্যবস্থাপনা ও সুশাসন নিশ্চিতকল্পে ম্যানুয়াল প্রণয়ন
১৪	কৌশলগত পরিকল্পনা/গবেষণা ও উন্নয়ন ইউনিট প্রতিষ্ঠা করা।

### ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটি

ব্যাংকের আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের ৩০.০ ধারা অনুযায়ী ব্যাংকের একটি শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটি রয়েছে। দেশের প্রখ্যাত উলামা, ব্যাংকার, আইনজীবী এবং অর্থনীতিবিদগণের সমন্বয়ে এ কমিটি গঠিত। বিজ্ঞ কমিটির পরামর্শে শরীয়াহ নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক তার সার্বিক ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনা করে। কমিটিকে ব্যাংক ব্যবস্থাপনায় বিশেষ গুরুত্ব প্রদান করা হয় এবং ব্যাংক যাতে পরিপূর্ণভাবে ইসলামী নীতিমালার অনুসারী হয়, তা নিশ্চিতকল্পে কমিটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। ২০১৩ সালে ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটির দু'টি সভা অনুষ্ঠিত হয়।



## Review of the Performance

During the year under review, the bank maintained the progress of business through its ninety two branches. The operating profit before tax stood at Tk.2,382.83 million. Net profit attributable to shareholders reached to Tk.1,304.96 million, return on average equity is 11.25 percent and Earning per Share (EPS) stood at Tk. 1.95. Non- performing investments (NPI) ratio is 6.47 percent. Capital adequacy of the Bank is 12.56 percent maximum comprise under Tier-I, which is above the stipulated rate of 10 percent. Out of deposit of Tk. 96,481.35 million, the bank has deployed Tk. 85,706.61 million in investment as on 31.12.2013. The Bank handled total Foreign exchange business of Tk. 169,319 million in the year 2013.

## Balance Sheet Analysis

Particulars	Horizontal Analysis					Vertical Analysis					
	Taka in Millions			Variance		Taka in Millions			Composition		
	2013	2012	2011	2013/2012	2012/2011	2013	2012	2011	2013	2012	2011
<b>Assets</b>											
Cash	10,207	12,803	9,499	-20%	35%	10,207	12,803	9,499	8%	10%	9%
Balance with other Banks and Financial Institutions	3,526	1,316	1,440	168%	-9%	3,526	1,316	1,440	3%	1%	1%
Placement with other Banks & Financial Institutions	7,783	9,254	6,836	-16%	35%	7,783	9,254	6,836	6%	7%	6%
Investments in Shares & Securities	7,221	5,163	5,292	40%	-2%	7,221	5,163	5,292	6%	4%	5%
Investments	85,707	96,185	80,592	-11%	19%	85,707	96,185	80,592	70%	72%	75%
Fixed Assets Including Premises	2,955	2,898	1,525	2%	90%	2,955	2,898	1,525	2%	2%	1%
Other Assets	4,564	5,204	2,045	-12%	154%	4,564	5,204	2,045	4%	4%	2%
<b>Total Assets</b>	<b>121,963</b>	<b>132,823</b>	<b>107,229</b>	<b>-8%</b>	<b>24%</b>	<b>121,963</b>	<b>132,823</b>	<b>107,229</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Liabilities</b>											
Placement from other Banks & Financial Institutions	8,300	14,500	10,770	-43%	35%	8,300	14,500	10,770	7%	12%	11%
Deposits and Other Accounts	96,481	102,177	83,350	-6%	23%	96,481	102,177	83,350	87%	83%	84%
Other Liabilities	6,093	6,374	5,085	-4%	25%	6,093	6,374	5,085	5%	5%	5%
Deffered Tax Liabilities	138	126	107	9%	18%	138	126	107	0%	0%	0%
<b>Total Liabilities</b>	<b>111,012</b>	<b>123,177</b>	<b>99,312</b>	<b>-10%</b>	<b>24%</b>	<b>111,012</b>	<b>123,177</b>	<b>99,312</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Net Assets	10,951	9,646	7,917	14%	22%	10,951	9,646	7,917	10%	7%	7%
Paid-up Capital	6,679	5,566	4,453	20%	25%	6,679	5,566	4,453	61%	58%	56%
Statutory Reserve	3,436	2,959	2,252	16%	31%	3,436	2,959	2,252	31%	31%	28%
Retained Earnings	837	1,121	1,212	-25%	-8%	837	1,121	1,212	8%	12%	15%
<b>Total Shareholders' Equity</b>	<b>10,951</b>	<b>9,646</b>	<b>7,917</b>	<b>14%</b>	<b>22%</b>	<b>10,951</b>	<b>9,646</b>	<b>7,917</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## কর্মতৎপরতা পর্যালোচনা

আলোচ্য বছরে ব্যাংক তার ৯২টি শাখার মাধ্যমে ব্যবসার সবক'টি দিকেই উন্নতি করেছে। আয়কর প্রদানের পূর্বে ব্যাংকটির অপারেটিং মুনাফা দাঁড়ায় ২,৩৮২.৮৩ মিলিয়ন টাকা। শেয়ারহোল্ডারদের জন্য অর্জিত নীট মুনাফা দাঁড়ায় ১,৩০৪.৯৬ মিলিয়ন টাকা, রিটার্ন অন ইকুইটি শতকরা ১১.২৫ ভাগ এবং শেয়ারপ্রতি আয় (ইপিএস) দাঁড়ায় ১.৯৫ টাকা। শেষ্ঠীকৃত বিনিয়োগের অনুপাত শতকরা ৬.৪৭ ভাগ। ব্যাংকটির মূলধন পয়াল্পতা শতকরা ১২.৫৬ ভাগ যা বেশিরভাগই টায়ার-১ এর অন্তর্ভুক্ত এবং যা আবশ্যিকীয় মূলধনের শতকরা ১০ ভাগের বেশী। ৩১.১২.২০১৩ ইং পর্যন্ত ব্যাংক ৯৬,৪৮১ মিলিয়ন টাকা আমানতের বিপরীতে ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ করেছে। ২০১৩ সালে ব্যাংক মোট ১৬৯,৩১৯ মিলিয়ন টাকার বৈদেশিক ব্যবসা পরিচালনা করে।

## Profit and Loss Analysis

Particulars	Horizontal Analysis					Vertical Analysis					
	Taka in Millions			Variance		Taka in Millions			Composition		
	2013	2012	2011	2013/ 2012	2012/ 2011	2013	2012	2011	2013	2012	2011
Investment Income	13,614.54	15,242.00	10,108.00	-11%	51%	13,614.54	15,242.00	10,108.00	100%	100%	100%
Less: Profit paid on Deposits	10,577.54	11,170.00	7,376.00	-5%	51%	10,577.54	11,170.00	7,376.00	78%	73%	73%
<b>Net Investment Income</b>	<b>3,037.00</b>	<b>4,072.00</b>	<b>2,732.00</b>	<b>-25%</b>	<b>49%</b>	<b>3,037.00</b>	<b>4,072.00</b>	<b>2,732.00</b>	<b>22%</b>	<b>27%</b>	<b>27%</b>
Income from Investment in Shares/securities	229.92	133.00	113.00	73%	18%	229.92	133.00	113.00	2%	1%	1%
Commission, Exchange and Brokerage	1,364.70	1,642.00	1,473.00	-17%	11%	1,364.70	1,642.00	1,473.00	10%	11%	15%
Other Operating Income	399.80	421.00	313.00	-5%	35%	399.80	421.00	313.00	3%	3%	3%
	1,994.42	2,197.00	1,899.00	-9%	16%	1,994.42	2,197.00	1,899.00	15%	14%	19%
<b>Total Operating Income</b>	<b>5,031.42</b>	<b>6,269.00</b>	<b>4,631.00</b>	<b>-20%</b>	<b>35%</b>	<b>5,031.42</b>	<b>6,269.00</b>	<b>4,631.00</b>	<b>37%</b>	<b>41%</b>	<b>46%</b>
Salaries and Allowances	1,415.30	1,016.00	944.00	39%	8%	1,415.30	1,016.00	944.00	10%	7%	9%
Rent, Taxes, Insurances, Electricity etc.	319.54	264.00	212.00	21%	25%	319.54	264.00	212.00	2%	2%	2%
Legal Expenses	0.79	1.00	1.00	-21%	-	0.79	1.00	1.00	0%	0%	0%
Postage, Stamps, Telecommunication etc.	29.29	30.00	28.00	-2%	8%	29.29	30.00	28.00	0%	0%	0%
Stationery, Printings, Advertisements etc.	64.93	68.00	40.00	-5%	69%	64.93	68.00	40.00	0%	0%	0%
Chief Executive's Salary & Fees	14.76	14.00	13.00	5%	13%	14.76	14.00	13.00	0%	0%	0%
Directors' Fees & Expenses	6.31	6.00	4.00	5%	34%	6.31	6.00	4.00	0%	0%	0%
Shariah Supervisory Committee's Fees & Expenses	0.46	-	-	100%	-	0.46	-	-	0%	-	-
Auditors' Fees	0.35	-	-	100%	-	0.35	-	-	0%	-	-
Depreciation & Repairs of Bank's Assets	134.70	118.00	114.00	14%	4%	134.70	118.00	114.00	1%	1%	1%
Zakat Expenses	76.56	61.00	59.00	26%	2%	76.56	61.00	59.00	1%	0%	1%
Other Expenses	274.59	244.00	217.00	13%	12%	274.59	244.00	217.00	2%	2%	2%
<b>Total Operating Expenses</b>	<b>2,337.59</b>	<b>1,822.00</b>	<b>1,633.00</b>	<b>28%</b>	<b>12%</b>	<b>2,337.59</b>	<b>1,822.00</b>	<b>1,633.00</b>	<b>17%</b>	<b>12%</b>	<b>16%</b>
<b>Profit before Provision</b>	<b>2,693.83</b>	<b>4,447.00</b>	<b>2,998.00</b>	<b>-39%</b>	<b>48%</b>	<b>2,693.83</b>	<b>4,447.00</b>	<b>2,998.00</b>			
Specific provisions for Classified Investment	(174.06)	(650.00)	(130.00)	-73%	400%	(174.06)	(650.00)	(130.00)	1%	4%	1%
General Provisions for Unclassified Investment	-	(43.00)	(180.00)	-100%	-76%	-	(43.00)	(180.00)	0%	0%	2%
General Provisions for Off-Balance Sheet	(64.34)	(100.00)	(63.00)	-36%	59%	(64.34)	(100.00)	(63.00)	0%	1%	1%
Provisions for deminution in value of Investments in Shares	(72.00)	(120.00)	(238.00)	-40%	-49%	(72.00)	(120.00)	(238.00)	1%	1%	2%
Provisions for Other Assets	(0.60)	-	-	100%	-	(0.60)	-	-	0%	0%	0%
<b>Total Provision</b>	<b>(311.00)</b>	<b>(913.00)</b>	<b>(611.00)</b>	<b>-66%</b>	<b>49%</b>	<b>(311.00)</b>	<b>(913.00)</b>	<b>(611.00)</b>	<b>2%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>
<b>Total Profit before Provisions for Taxation</b>	<b>2,382.83</b>	<b>3,534.00</b>	<b>2,387.00</b>	<b>-33%</b>	<b>48%</b>	<b>2,382.83</b>	<b>3,534.00</b>	<b>2,387.00</b>	<b>18%</b>	<b>23%</b>	<b>24%</b>
Deferred Tax Expenses	11.53	19.00	31.00	-39%	-39%	11.53	19.00	31.00	0%	0%	0%
Current Tax Expenses	1,066.34	1,786.00	1,188.00	-40%	50%	1,066.34	1,786.00	1,188.00	8%	12%	12%
	1,077.86	1,805.00	1,219.00	-40%	48%	1,077.86	1,805.00	1,219.00	8%	12%	12%
<b>Net Profit after Taxation</b>	<b>1,304.96</b>	<b>1,729.00</b>	<b>1,168.00</b>	<b>-25%</b>	<b>48%</b>	<b>1,304.96</b>	<b>1,729.00</b>	<b>1,168.00</b>	<b>10%</b>	<b>11%</b>	<b>12%</b>
Appropriations											
Statutory Reserve	476.57	706.00	477.00	-33%	48%	476.57	706.00	477.00	4%	5%	5%
Retained Earnings	828.40	1,023.00	691.00	-19%	48%	828.40	1,023.00	691.00	6%	7%	7%
	1,304.96	1,730.00	1,168.00	-25%	48%	1,304.96	1,730.00	1,168.00	10%	11%	12%
<b>Profit available for distribution</b>											
Retained Earnings from previous year	8.32	99.00	521.00	-92%	-81%	8.32	99.00	521.00			
Add: Retained Earnings of Current year	828.40	1,023.00	691.00	-19%	48%	828.40	1,023.00	691.00			
	<b>836.71</b>	<b>1,122.00</b>	<b>1,212.00</b>	<b>-25%</b>	<b>-7%</b>	<b>836.71</b>	<b>1,121.00</b>	<b>1,212.00</b>			
<b>Earning Per Share (EPS)</b>	<b>1.95</b>	<b>2.59</b>	<b>2.10</b>	<b>-25%</b>	<b>23%</b>	<b>1.95</b>	<b>2.59</b>	<b>2.10</b>			

## Equity of the Bank

The Bank's Equity is divided into two parts i.e. Tier-I and Tier-II capital. Tier-I includes Paid-up Capital, Statutory Reserve, and Retained Earnings. Tier-II includes General Provision on unclassified investments & Off-Balance Sheet items. The Authorized Capital of the Bank is Tk. 10,000 million and paid-up capital of the Bank is Tk. 6,679 million as on 31.12.2013. Total equity was Tk 12,140 million as on 31.12.2013. Comparative position of Equity for the year 2013 & 2012 is given below:-

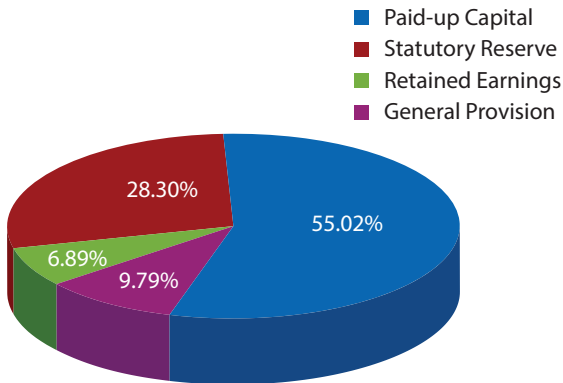
### Tier-I capital (Core Capital):

		(Amount in million Taka)	
SL. No	Particulars	2013	2012
a)	Paid-up capital	6,678.98	5,565.82
b)	Statutory Reserve	3,435.59	2,959.02
c)	Retained Earnings	836.71	1,121.48
<b>Sub total</b>		<b>10,951.28</b>	<b>9,646.32</b>

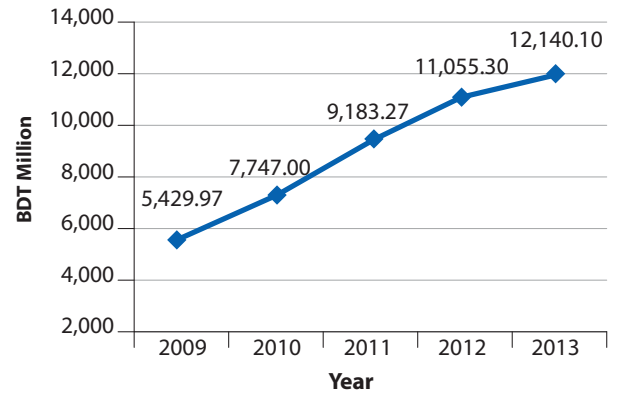
### Tier-II capital (Supplementary):

SL. No	Particulars	2013	2012
a)	General Provision	1,188.82	1,408.98
<b>Sub total</b>		<b>1,188.82</b>	<b>1,408.98</b>
<b>Total Equity</b>		<b>12,140.10</b>	<b>11,055.30</b>

### Equity Composition 2013



### Equity Movement



## Number of Shareholders

A large numbers of shareholders response their trust in our Bank's Shares. In the 2013, Total number of Shareholders stood 85,944 with a growth of 13.81% from previous year. The trend of last three years is given below:

Year	Shareholders	Growth (%)
2013	85,944	13.81%
2012	75,515	-3.31%
2011	78,104	43.18%

## ব্যাংকের ইকুইটি

ব্যাংকের ইকুইটিকে টায়ার-১ এবং টায়ার-২ এ দু'ভাগে ভাগ করা হয়। পরিশোধিত মূলধন, রিজার্ভ ফান্ড এবং অবন্টিত মুনাফা টায়ার-১-এর অন্তর্ভুক্ত এবং অ-শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ এবং অফ ব্যালেন্সশীট-এর উপর সংরক্ষিত সাধারণ সঞ্চিতি টায়ার-২-এর অন্তর্ভুক্ত। ৩১ শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ছিল ১০,০০০ মিলিয়ন টাকা এবং পরিশোধিত মূলধন ৬,৬৭৯ মিলিয়ন টাকা। ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের মোট ইকুইটির পরিমাণ ছিল ১২,১৪০ মিলিয়ন টাকা। ২০১৩ ও ২০১২ সালের মূলধনের তুলনামূলক অবস্থান নিম্নরূপ :

## শেয়ারহোল্ডারদের সংখ্যা

আমাদের ব্যাংকের শেয়ারে বিপুলসংখ্যক শেয়ারহোল্ডারদের অংশগ্রহণ-ই ব্যাংকের প্রতি তাঁদের বিশ্বস্ততার পরিচয় মেলে। ২০১৩ সালে সর্বমোট শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা ছিল ৮৫,৯৪৪ যা গত বছরের তুলনায় ১৩.৮১% বেশী। গত ৩ বছরের তুলনামূলক চিত্র নিম্নে প্রদর্শিত হল :

## Net Asset Value (NAV)

Our Net Asset Value per Share is always positive which indicates higher assets back up compare to per value. As a result, more investors subscribed to our company and their confidence is become high. The trends of NAV for last five years are given below:

Year	Net Asset Value (NAV) Tk.
2013	16.40
2012	17.33
2011	17.78
2010	19.70
2009	17.07

## Capital Adequacy

Total equity of the Bank as on 31.12.2013 was Tk. 12,140.10 million and the total equity stood to Tk. 11,055.30 million on 31.12.2012, which was 12.56% of the Risk weighted Assets as against the requirement of 10.00%.

The core capital was 11.22% of Risk weighted Assets as on 31st December 2013 as against requirement of 5%.

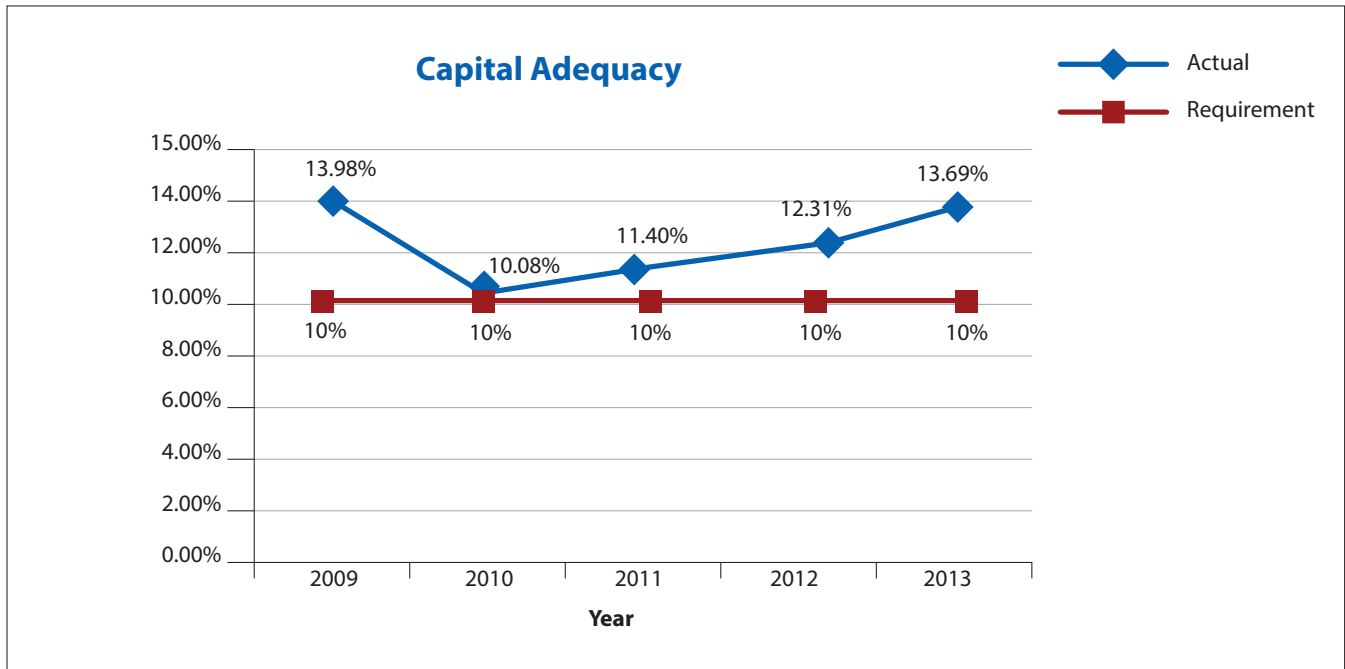
## নেট এ্যাসেট ভ্যালু (এনএভি)

আমাদের শেয়ারপ্রতি নেট এ্যাসেট ভ্যালু সর্বদাই ধনাত্মক ছিল যা দায়ের উপর সম্পদের আধিক্য নির্দেশ করে। যার ফলশ্রুতিতে আমাদের ব্যাংকের শেয়ারে অধিক শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ বিনিয়োগ করে এবং ব্যাংকের প্রতি তাদের আস্থা বৃদ্ধি পায়। বিগত ৫ বছরের নেট এ্যাসেট ভ্যালুর গতিধারা নিম্নে দেয়া হল :

## মূলধন পর্যাণ্ডতা

ব্যাংকের মোট মূলধন ৩১.১২.২০১৩ ইং এ দাঁড়ায় ১২,১৪০.১০ মিলিয়ন টাকায় যা ৩১.১২.২০১২ সালে ছিল ১১,০৫৫.৩০ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের মূলধন সংরক্ষণের অনুপাত ঝুঁকি নির্ভর সম্পদের শতকরা ১২.৫৬ ভাগ, যা বিধি মোতাবেক মূলত শতকরা ১০ ভাগ হলেই চলে।

ঝুঁকি নির্ভর সম্পদ-এর শতকরা ১১.২২ শতাংশ রয়েছে কোর ক্যাপিট্যাল; যার ন্যূনতম প্রয়োজনীয়তা শতকরা ৫ শতাংশ।



## “Risk Based Capital Adequacy” for Banks (Basel-II)

The Bank has established Basel-II implementation Unit and conducted some workshops with Executives and officers of the Bank both in Head office and Branch level for its successful implementation. A comparative quantitative feature of Risk Weighted Assets (RWA) and Minimum Capital Requirement (MCR) for December quarter ended-2013 & 2012 under Basel-II is furnished hereunder:

## ঝুঁকিভিত্তিক মূলধন পর্যাণ্ডতা (ব্যাসেল-২)

ব্যাংকে ব্যাসেল-২ সাফল্যের সাথে বাস্তবায়নের জন্য ইউনিট স্থাপন করা হয়েছে এবং প্রধান কার্যালয় ও শাখা পর্যায়ে কর্মশালার আয়োজন করা হয়েছে। ডিসেম্বর ২০১৩ এবং ডিসেম্বর ২০১২ ভিত্তিক ব্যাসেল-২ এর ঝুঁকি নির্ভর সম্পদ এবং ন্যূনতম মূলধনের প্রয়োজনীয়তার তুলনামূলক অবস্থান নিম্নে দেয়া হল :

Particulars	2013	2012
	Tk. In Million	Tk. In Million
<b>Eligible Capital:</b>		
1. Tier-1 (Core) Capital	9,951.28	9,646.32
2. Tier-2 (Supplementary) Capital	1,188.82	1,408.98
3. Tier-3 (eligible for market risk only capital)	-	-
<b>Total eligible Capital (1+2+3)</b>	<b>12,140.10</b>	<b>11,055.30</b>
<b>Total Risk Weighted Assets (RWA)</b>	<b>88,701.50</b>	<b>89,811.40</b>
<b>Capital Adequacy Ratio (CAR)</b>	<b>12.56%</b>	<b>12.31%</b>
Core Capital to RWA	11.22%	10.74%
Supplementary Capital to RWA	1.34%	1.57%
<b>Minimum Capital Requirement (MCR)</b>	<b>8,870.15</b>	<b>8,981.14</b>

### Liabilities:

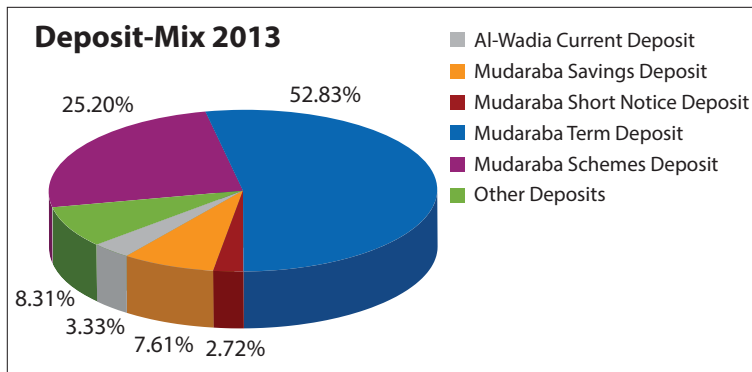
Total liabilities (excluding equity) stood at Tk. 111,012.15 million at the end of year 2013, which was 9.88% less than the previous years' figure. Decrease in liability is mainly due to decrease in deposit from customers.

### Deposit

Total deposit of Shahjalal Islami Bank Limited stood at Tk. 96,481.35 million as on 31.12.2013 whereas Tk. 102,176.87 million of 31.12.2012. Deposit is the 'life-blood' of a Bank. Bank has given utmost importance in mobilization of deposits introducing a few popular and innovative schemes. The bank always tried to give the highest return on the deposits of the customers. The mobilized deposits were ploughed back in economic activities through profitable and safe investments.

The Deposit-mix of the Bank as on 31.12.2013 was as bellow:-

Sl.No	Nature of Deposit	Taka in million	Percentage of Total Deposit
1	Al-Wadia Current Deposit	3,217.42	3.33%
2	Mudaraba Savings Deposit	7,344.81	7.61%
3	Mudaraba Short Notice Deposit	2,619.19	2.72%
4	Mudaraba Term Deposit	50,965.91	52.83%
5	Mudaraba Schemes Deposit	24,313.46	25.20%
6	Other Deposits	8,020.56	8.31%
	<b>Total</b>	<b>96,481.35</b>	<b>100.00%</b>



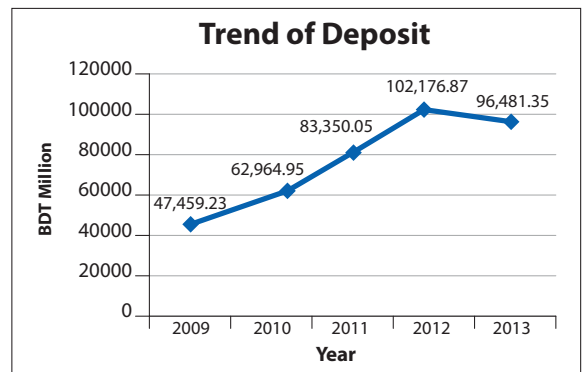
### দায়

২০১৩ সালের শেষে মোট দায় (ইকুইটি বাদে) দাঁড়িয়েছে ১১১,০১২.১৫ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৯.৮৮% হ্রাস পেয়েছে। আমানত হ্রাসের কারণেই মূলত দায়ের পরিমাণ হ্রাস পেয়েছে।

### আমানত

৩১ শে ডিসেম্বর, ২০১৩ সালে ব্যাংকের মোট আমানত ৯৬,৪৮১.৩৫ মিলিয়ন টাকা যেখানে পূর্ববর্তী বছরের একই সময়ে ছিল ১০২,১৭৬.৮৭ মিলিয়ন টাকা। যেহেতু আমানত হল একটি ব্যাংকের জীবনীশক্তির মূল উৎস, তাই আমাদের ব্যাংক নতুন আমানত প্রকল্প উদ্ভাবন করে আমানত বৃদ্ধিতে সর্বাধিক প্রচেষ্টা গ্রহণ করেছে। ব্যাংক সবসময় গ্রাহকদের আমানতের সর্বোচ্চ মুনাফা দিতে সচেষ্ট। সঞ্চিত আমানত লাভজনক ও নিরাপদ বিনিয়োগ প্রকল্পে খাটিয়ে অর্থনৈতিক গতিশীলতা বৃদ্ধি করা হয়েছে।

৩১-১২-২০১৩ ইং তারিখ ভিত্তিক আমানত সংশ্লিষ্টের অবস্থা নিম্নরূপ :



## Total Assets

The Bank's total assets as on 31.12.2013 was Tk.121,963 million and as on 31.12.2012 it was Tk. 132,823 million. A major impact to this negative growth was the decrease in investments (loans & advances) which reduced by 10.89% or from Tk. 96,185 million to Tk. 85,707 million.

## Asset quality and non-performing investments (NPI)

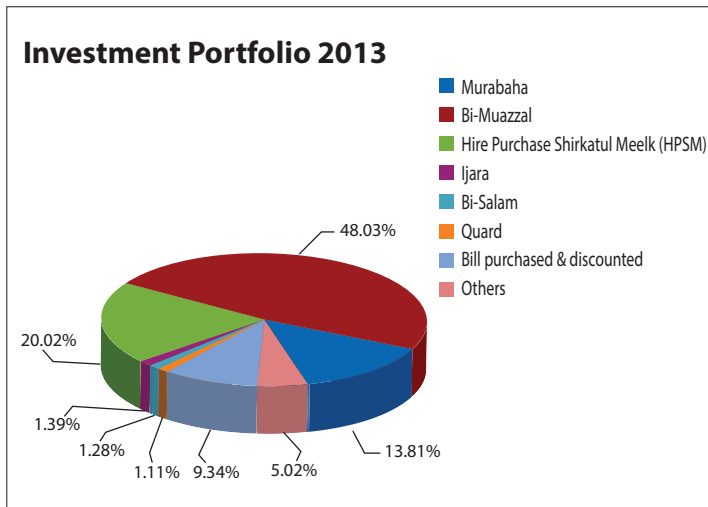
The Bank's total investment as on 31.12.2013 stood at Tk. 85,707 against the balance as on 31.12.2012 Tk. 96,185. On the other hand, non-performing investment increased in 2013 is Tk. 2,700 million over the year 2012. The non-performing investment ratio is 6.47%.

## Investment

Total investment of the Bank stood at Tk. 85,707 million as on 31.12.2013 as against Tk. 96,185 million as on 31.12.2012 registering a decrease of Tk. 10,478 million, i.e. 10.89% negative growth. The Bank is careful in deployment of the fund. Mode wise investment portfolio as on 31.12.2013 are given below:

Sl. No	Modes of Investments	Taka in million	Percentage of Total Investment
1	Murabaha	11,835.87	13.81%
2	Bi-Muazzal	41,168.63	48.03%
3	Hire Purchase Shirkatul Meelk (HPSM)	17,156.97	20.02%
4	Ijara	1,190.95	1.39%
5	Bi-Salam	1,089.32	1.28%
6	Quard	952.36	1.11%
7	Bill purchased & discounted	8,006.97	9.34%
8	Others	4,305.54	5.02%
	<b>Total</b>	<b>85,706.61</b>	<b>100.00%</b>

The Bank entertains good investment-clients having credit-worthiness and good track record. The Bank has got a few Investment Schemes to provide financial assistance to comparatively less advantaged group of people.



## মোট সম্পদ

৩১ শে ডিসেম্বর, ২০১৩ সালে ব্যাংকের মোট সম্পদ ১২১,৯৬৩ মিলিয়ন টাকা যেখানে পূর্ববর্তী বছরের একই সময়ে ছিল ১৩২,৮২৩ মিলিয়ন টাকা। এই ঋণাত্মক বৃদ্ধির অন্যতম কারণ হচ্ছে বিনিয়োগ (ঋণ) ১০.৮৯% হ্রাস পেয়ে ৯৬,১৮৫ মিলিয়ন টাকা হতে ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকা হওয়া।

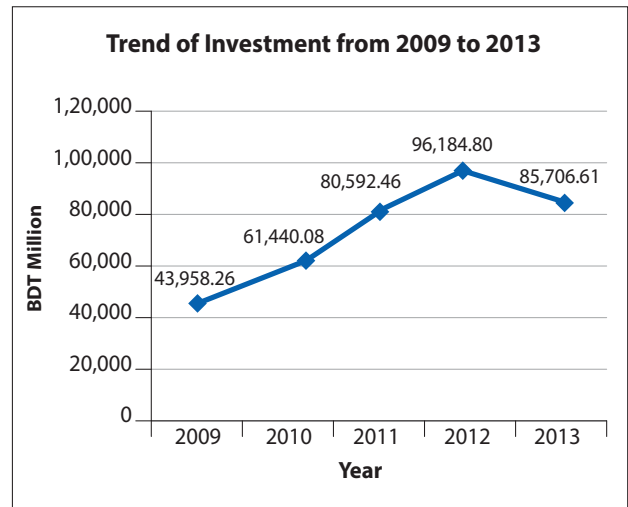
## সম্পদের গুণগতমান এবং শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ

৩১ শে ডিসেম্বর, ২০১২ সালে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগ ৯৬,১৮৫ মিলিয়ন টাকার বিপরীতে ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ সালে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ২০১৩ সালে শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ ২০১২ সালের চেয়ে ২,৭০০ মিলিয়ন টাকা বেড়েছে। শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ শতকরা ৬.৪৭% শতাংশ।

## বিনিয়োগ

৩১ শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগ পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১০,৪৭৮ মিলিয়ন টাকা অর্থাৎ শতকরা ১০.৮৯ ভাগ হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকায় যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল ৯৬,১৮৫ মিলিয়ন টাকা। তহবিল বিনিয়োগে ব্যাংক সদা সচেতন। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ ভিত্তিক বিভিন্ন খাতওয়ারী বিনিয়োগ নিম্নরূপঃ

ব্যাংক সর্বদাই ভাল বিনিয়োগ গ্রাহক যাদের আর্থিক স্বচ্ছলতা এবং ইতিবাচক ট্র্যাক রেকর্ড রয়েছে তাদেরকে গুরুত্ব দেয়। ব্যাংক অপেক্ষাকৃত কম সুযোগপ্রাপ্ত মানুষের জন্য কিছু বিনিয়োগ প্রকল্প গ্রহণ করেছে।

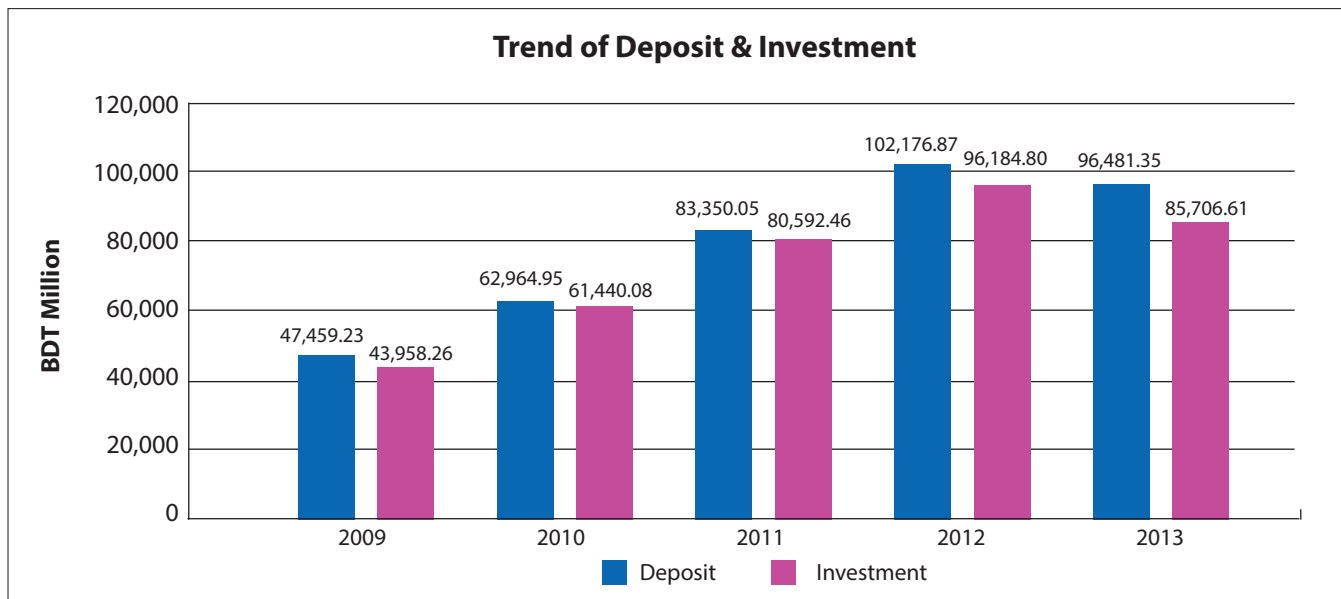


## Division-wise Investment

Divisions	Horizontal Analysis				Vertical Analysis			
	Taka in Millions		Variance		Taka in Millions		Composition	
	2013	2012	2013/2012	2012/2011	2013	2012	2013	2012
Dhaka	67,887	78,842	-13.89%	18.24%	67,887	78,842	79.21%	81.97%
Chittagong	12,155	11,663	4.22%	20.00%	12,155	11,663	14.18%	12.13%
Sylhet	1,200	1,439	-16.61%	12.65%	1,200	1,439	1.40%	1.50%
Rajshahi	948	786	20.61%	23.18%	948	786	1.11%	0.82%
Rangpur	881	787	11.94%	161.57%	881	787	1.03%	0.82%
Khulna	2,482	2,395	3.63%	35.44%	2,482	2,395	2.90%	2.49%
Barisal	153	273	-43.96%	28.86%	153	273	0.18%	0.28%
<b>Total</b>	<b>85,707</b>	<b>96,185</b>	<b>-10.89%</b>	<b>19.35%</b>	<b>85,707</b>	<b>96,185</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Sector-wise Investment

Sectors	Horizontal Analysis				Vertical Analysis			
	Taka in Millions		Variance		Taka in Millions		Composition	
	2013	2012	2013/2012	2012/2011	2013	2012	2013	2012
Agriculture & Fishing	745	758	-1.72%	109.47%	745	758	0.87%	0.79%
Cotton & Textile	7,361	10,255	-28.22%	-13.39%	7,361	10,255	8.59%	10.66%
Garments	12,516	14,850	-15.72%	20.75%	12,516	14,850	14.60%	15.44%
Cement	455	753	-39.64%	1.32%	455	753	0.53%	0.78%
Pharmaceuticals & Chemicals	1,369	2,712	-49.52%	81.84%	1,369	2,712	1.60%	2.82%
Real Estate	7,593	8,817	-13.88%	4.76%	7,593	8,817	8.86%	9.17%
Transport	1,799	2,266	-20.62%	11.72%	1,799	2,266	2.10%	2.36%
Information Technology	213	186	14.59%	-12.92%	213	186	0.25%	0.19%
Non Banking Financial Institutions	4,889	2,519	94.07%	0.00%	4,889	2,519	5.70%	2.62%
Steel & Engineering	4,116	5,437	-24.30%	77.04%	4,116	5,437	4.80%	5.65%
Paper & Paper Products	1,366	1,752	-22.01%	18.92%	1,366	1,752	1.59%	1.82%
Services Industries	3,187	3,018	5.61%	9.67%	3,187	3,018	3.72%	3.14%
Trading	10,848	13,163	-17.59%	40.35%	10,848	13,163	12.66%	13.68%
Import Financing	4,990	7,545	-33.87%	-16.96%	4,990	7,545	5.82%	7.84%
Consumer Financing	80	180	-55.72%	-26.68%	80	180	0.09%	0.19%
Share business	2,629	3,390	-22.44%	34.13%	2,629	3,390	3.07%	3.52%
Staff Investment	758	596	27.18%	20.73%	758	596	0.88%	0.62%
Others	20,794	17,989	15.59%	54.35%	20,794	17,989	24.26%	18.70%
<b>Total</b>	<b>85,707</b>	<b>96,185</b>	<b>-10.89%</b>	<b>19.35%</b>	<b>85,707</b>	<b>96,185</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>



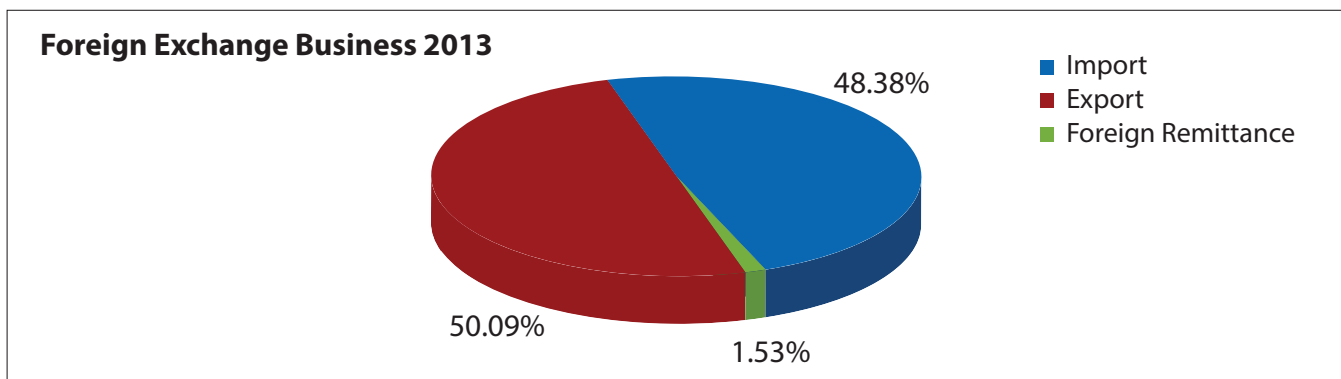
### Foreign Exchange Business

Total Foreign Exchange Business handled during the year 2013 was Tk. 169,318 million as against Tk. 225,553 million of 2012 registering a decrease of Tk. 56,235 million, i.e. 24.93% negative growth. The particulars of Foreign Exchange Business are given below:-

### বৈদেশিক বাণিজ্য

২০১৩ সালের মোট বৈদেশিক বাণিজ্য পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৫৬,২৩৫ মিলিয়ন টাকা অর্থাৎ শতকরা ২৪.৯৩ ভাগ হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ১৬৯,৩১৮ মিলিয়ন টাকায়; যা ২০১২ সালে ছিল ২২৫,৫৫৩ মিলিয়ন টাকা। বৈদেশিক বাণিজ্যের বিশদ বর্ণনা নিম্নে দেয়া হল :

Particulars	Amount in Million Taka		Growth		Composition	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Import	81,926	111,837	26.75%	35.82%	48.38%	49.58%
Export	84,809	110,789	23.45%	39.84%	50.09%	49.12%
Foreign Remittance	2,583	2,927	11.75%	-45.19%	1.53%	1.30%
<b>Total</b>	<b>1,69,318</b>	<b>2,25,553</b>	<b>24.93%</b>	<b>35.14%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>



### Operating Result

#### Income:

#### Investment Income:

Total Investment Income of the Bank as at 31st December 2013 was TK. 13,614.54 million as against TK. 15,242.21 million of the preceding year, which was 87.22% of the total income against 87.40% of 2012.

### পরিচালনা ফলাফল

#### আয়

#### বিনিয়োগ আয়

২০১৩ সালে মোট বিনিয়োগ আয়ের পরিমাণ দাঁড়ায় ১৩,৬১৪.৫৪ মিলিয়ন টাকায়, যা ২০১২ সালে ছিল ১৫,২৪২.২১ মিলিয়ন টাকা। এই আয় মোট আয়ের ৮৭.২২ শতাংশ যা ২০১২ সালে ছিল ৮৭.৪০ শতাংশ।



## Non-Investment Income:

Total Non-Investment Income of the Bank as at 31st December 2013 was TK. 1,994.42 million as against TK. 2,196.60 million of the preceding year, which was 12.78% of the total income compared to 12.60% of 2012.

## Expenditure:

### Profit Paid on Deposits:

Bank distributed Profit of TK. 10,577.54 million among the Mudaraba Depositors in the year 2013 against TK. 11,169.64 million of the year 2012 which being 77.70% of the Investment income earned from deployment of Mudaraba Fund and 81.90% of total Expenditure of 2013 against 85.97% of 2012.

### Operating Expenses:

Total operating expenses as on 31.12.2013 was TK. 2,337.59 million as against TK. 1,822.08 million of 2012, which was 18.10% of the total Expenditure of the year 2013 against 14.03% of 2012.

### Operating Profit:

During the year 2013, the Bank earned an amount of Tk. 15,608.96 million and spent an amount of Tk. 12,915.13 million, resulting a total Operating Profit of Tk. 2,693.83 million which decreased by Tk. 1,753.25 million over last year i. e. 31.12.2012. From the operating profit Tk. 174.06 million was kept as provision for investment, Tk. 64.34 million provision was kept for Off-Balance Sheets, Tk. 72.00 million provision was kept for diminution in value of investment in shares, Tk. 0.60 million provision was kept for other assets, and then profit before tax stood total Tk. 2,382.83 million and deducting income taxes of Tk. 1,077.86 million, Net profit after taxation stood at Tk. 1,304.96 million. As appropriation of net profit Tk. 476.57 million was transferred to statutory reserve as per Bank Company Act and Remaining Tk. 828.40 million was transferred to retained earnings.

A summary of operating result of the bank as on December 2013 vis-a-vis the position of December, 2012 is shown below:-

## বিনিয়োগ বহির্ভূত আয়

২০১৩ সালে মোট বিনিয়োগ বহির্ভূত আয় ছিল ১,৯৯৪.৪২ মিলিয়ন টাকা, যা ২০১২ সালে ছিল ২,১৯৬.৬০ মিলিয়ন টাকা। এই আয় মোট আয়ের শতকরা ১২.৭৮ ভাগ, যা ২০১২ সালে ছিল শতকরা ১২.৬০ ভাগ।

## ব্যয়

### আমানতের উপর লাভ প্রদান

২০১৩ সালে ব্যাংক ১০,৫৭৭.৫৪ মিলিয়ন টাকা মুদারাবা সঞ্চয়কারীদের মধ্যে লাভ হিসেবে বন্টন করে যা ২০১২ সালে ছিল ১১,১৬৯.৬৪ মিলিয়ন টাকা এবং যা ২০১৩ সালে মুদারাবা আমানতকারীদের ফান্ড বিনিয়োগের মাধ্যমে অর্জিত আয়ের শতকরা ৭৭.৭০ ভাগ এবং মোট ব্যয়ের শতকরা ৮১.৯০ ভাগ যা ২০১২ সালে ছিল শতকরা ৮৫.৯৭ ভাগ।

### পরিচালনা ব্যয়

২০১৩ সালে মোট পরিচালনা ব্যয় ছিল ২,৩৩৭.৫৯ মিলিয়ন টাকা যা ২০১২ সালে ছিল ১,৮২২.০৮ মিলিয়ন টাকা। এই ব্যয় মোট ব্যয়ের শতকরা ১৮.১০ ভাগ, যা ২০১২ সালে ছিল শতকরা ১৪.০৩ ভাগ।

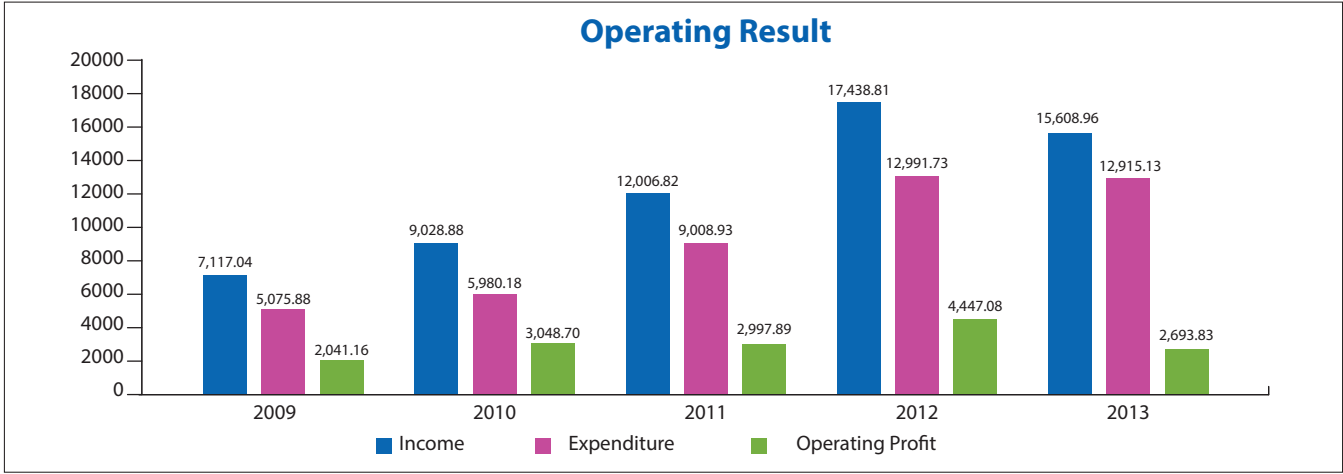
### পরিচালনা মুনাফা

২০১৩ সালে ব্যাংক ১৫,৬০৮.৯৬ মিলিয়ন টাকা আয় করে এবং ব্যয় করে ১২,৯১৫.১৩ মিলিয়ন টাকা; ফলে পরিচালনা মুনাফা দাঁড়ায় ২,৬৯৩.৮৩ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১২ সাল থেকে ১,৭৫৩.২৫ মিলিয়ন টাকা কম। পরিচালনা মুনাফা থেকে ১৭৪.০৬ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ প্রতিশন, ৬৪.৩৪ মিলিয়ন টাকা অফ ব্যালেন্সশীট প্রতিশন এবং ৭২ মিলিয়ন টাকা শেয়ারের মূল্যহ্রাসের জন্য প্রতিশন এবং ০.৬০ মিলিয়ন টাকা অন্যান্য সম্পদ এর জন্য প্রতিশন করে করপূর্ব লাভ দাঁড়ায় ২,৩৮২.৮৩ মিলিয়ন টাকা যা থেকে ১,০৭৭.৮৬ মিলিয়ন টাকা আয়কর সংস্থানের পর কর-পরবর্তী লাভ দাঁড়ায় ১,৩০৪.৯৬ মিলিয়ন টাকা। অতঃপর ব্যাংক কোম্পানী আইন অনুযায়ী সংবিধিবদ্ধ রিজার্ভে ৪৭৬.৫৭ মিলিয়ন টাকা স্থানান্তরের পর বাকী ৮২৮.৪০ মিলিয়ন টাকা রিটেইন্ড আর্নিং হিসেবে স্থানান্তর করা হয়েছে।

২০১৩ এবং ২০১২ সালের পরিচালনা মুনাফার একটি সংক্ষিপ্ত সার নিম্নে প্রদত্ত হল :

(Amount in Million)

Particulars	2013	2012
Total Income	15,608.96	17,438.81
Less: Total Expenditure	12,915.13	12,991.73
<b>Net Profit before Provision &amp; Taxation</b>	<b>2,693.83</b>	<b>4,447.08</b>
Less: Provision for Investment, Off Balance Sheets, Shares & others	311.00	912.5
<b>Net profit before Taxation</b>	<b>2,382.83</b>	<b>3,534.58</b>
Less: Provision for Taxation	1,077.86	1,805.05
<b>Net Profit</b>	<b>1,304.96</b>	<b>1,729.53</b>
<b>Appropriation:</b>		
Statutory Reserve	476.57	706.92
Retained Earnings	828.40	1,022.61



### Contribution to National Exchequer

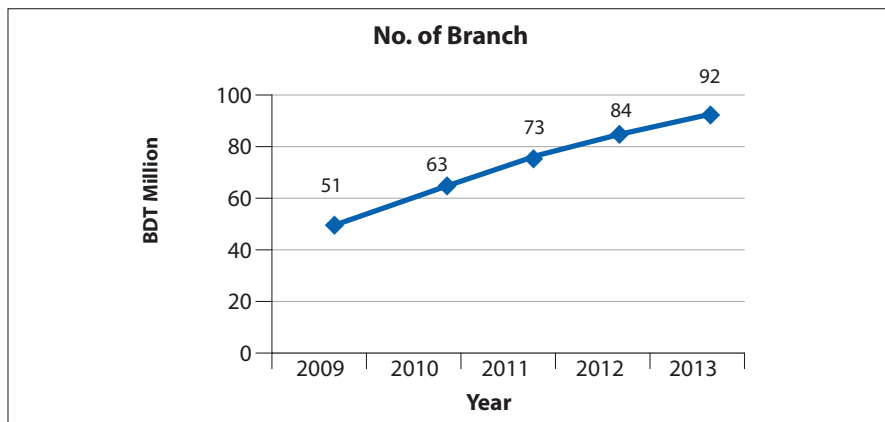
The Bank has made provision of Tk. 1,077.86 million for corporate tax in 2013 against 1,805.05 million in 2012. The bank has also contributed to the economy by generating employment of 2173 full time officials. In the year 2013, Bank has paid Tk. 4,102 million to Government exchequer as source tax, salary tax, VAT, excise duty and other tax & VAT realized against various services. In the intermediation process, the Bank mobilized resources of Tk. 96,481.35 million from the surplus economic unit and deployed Tk. 85,706.61 million in 2013.

### Correspondent Relationship

The Bank has established correspondent relationship across the world with a number of foreign banks. The number of correspondent banks stood at 397 as on December 31, 2013 across 57 countries. Through its correspondent relationship network, SJIBL continues to follow needs and business opportunities of its clients. The bank maintains 31 Nostro accounts in 7 major international currencies with reputed international banks in all the major financial centers around the world, for settlement of cross border trade and all other customer driven transactions denominated in foreign currency. SJIBL also enjoys sufficient credit lines from correspondent banks for add confirmation to Letter of Credits to facilitate international trade.

### Branch Network

The Bank has been operating with a network of 92 branches around the country. In the year 2013 the Bank has opened 8 new branches. The bank is working to expand its business by opening more 6 branches in Dhaka and some other important business location of the country in the year 2014 upon approval of Bangladesh Bank.



### জাতীয় কোষাগারে অবদান

২০১৩ সালের কর্পোরেট আয়করের জন্য ব্যাংক ১,০৭৭.৮৬ মিলিয়ন টাকা প্রভিশন করে যা ২০১২ এ ছিল ১,৮০৫.০৫ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংক ২,১৭৩ জন নিয়মিত কর্মকর্তাকে নিয়োগ দানের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতিতে অবদান রেখেছে। ২০১৩ সালে ব্যাংক কর্তনকৃত উৎসে কর ও বিভিন্ন ব্যাংকিং সেবার বিপরীতে ভ্যাট আদায়পূর্বক ৪,১০২ মিলিয়ন টাকা সরকারী কোষাগারে প্রদান করেছে। অন্তর্বর্তীকালীন সময়ে ব্যাংক ৯৬,৪৮১.৩৫ মিলিয়ন টাকা আহরণপূর্বক ৮৫,৭০৬.৬১ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ প্রদান করেছে।

### অনুসঙ্গী সম্পর্ক

ব্যাংকটি বিশ্বজুড়ে অনেকগুলো বিদেশী ব্যাংকের সাথে অনুসঙ্গী সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১৩ ইং অনুযায়ী বিশ্বের ৫৭টি দেশের ৩৯৭টি বিদেশী ব্যাংকের সাথে এর অনুসঙ্গী সম্পর্ক রয়েছে। শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক বিস্তৃত অনুসঙ্গী সম্পর্কের মাধ্যমে এর গ্রাহকদের চাহিদা ও ব্যবসায়িক সুযোগ বৃদ্ধিতে কাজ করে আসছে। বৈদেশিক মুদ্রায় যে কোন ধরনের লেনদেন সহ আন্তর্জাতিক বাণিজ্য নিষ্পত্তির লক্ষ্যে ব্যাংকটি বিশ্বের নামকরা আন্তর্জাতিক ব্যাংকের সাথে প্রধান প্রধান ৭টি আন্তর্জাতিক মুদ্রায় ৩১টি নস্ট্রো হিসাব পরিচালনা করছে। বৈদেশিক বাণিজ্য পরিচালনার সুবিধার্থে ঋণপত্রের কনফারমেশন এর জন্য ব্যাংকটি অনুসঙ্গী ব্যাংকগুলোর কাছ থেকে যথেষ্ট পরিমাণে ক্রেডিট লাইন সুবিধা ভোগ করছে।

### শাখা নেটওয়ার্ক

দেশব্যাপী ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার জন্য ৯২টি শাখার একটি নেটওয়ার্ক রয়েছে। তন্মধ্যে ২০১৩ সালে ব্যাংক ৮টি নতুন শাখা খুলেছে। এছাড়াও বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন সাপেক্ষে ২০১৪ সালে ঢাকা ও বাণিজ্যিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ দেশের বিভিন্ন এলাকায় আরও ৬টি শাখা খোলার উদ্যোগ নেয়া হয়েছে।

## Relationship with other Bodies

In the meantime Shahjalal Islami Bank Limited has established relationship with the following National Bodies:

- Bangladesh Institute of Bank Management (BIBM)
- The Institute of Bankers, Bangladesh (IBB)
- The Bangladesh Foreign Exchange Dealers' Association (BAFEDA)
- Bangladesh Association of Banks (BAB)s
- Central Shariah Board for Islamic Banks of Bangladesh;
- Islami Banks Consultative Forum (IBCF)
- Dhaka Chamber of Commerce & Industry (DCCI) and
- Bangladesh Chamber of Industries (BCI).

## Soundness and Efficiency of Internal Control & Compliance:

Banking has a diversified and complex financial activity, which involves high risk in different modes. Consequently, the issues of internal control system has become most significant in banking industry through which bank identifies its weakness and takes appropriate measures to overcome the same.

Shahjalal Islami Bank Limited Ltd has strengthened and segregated its Internal Control and Compliance Division into three separate units based on the relative guidelines framed by Bangladesh Bank:

- Audit and Inspection
- Compliance
- Monitoring

## Internal Control and Compliance Manual:

Shahjalal Islami Bank Limited has an Internal Control and Compliance Manual, which among other includes the following:

- Objective of Internal Control
- Authorities of the Internal Control and Compliance Environment
- Organizational Structure of the Division and
- Policy Guidelines for Internal Risk Recognition & Assessment and Regulatory Compliance.

## Internal Inspection in 2013 and Grading of the Branches:

Internal Inspection is a part of the ongoing monitoring of Shahjalal Islami Bank Limited Internal control system and its internal capital assessment procedure. Internal Inspection provides an independent assessment of the adequacy of and compliance with the Bank's established policies and procedures. As such, the internal inspection function assists the senior management and the Board of Directors in the efficient and effective discharge of their responsibilities.

## অন্যান্য সংস্থাসমূহের সাথে সম্পর্ক

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক নিম্নোক্ত জাতীয় সংস্থাসমূহের সাথে সম্পর্ক স্থাপন করেছে :

- বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজম্যান্ট
- ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ
- দ্যা বাংলাদেশ ফরেন এক্সচেঞ্জ ডিলার্স এসোসিয়েশন
- বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস
- সেন্ট্রাল শরীয়াহ্ বোর্ড ফর ইসলামিক ব্যাংকস অব বাংলাদেশ
- ইসলামিক ব্যাংকস কনসালটেন্ট ফোরাম
- ঢাকা চেম্বার অব কমার্স এন্ড ইন্ডাস্ট্রিজ এবং
- বাংলাদেশ চেম্বার অব ইন্ডাস্ট্রিজ ।

## অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের দক্ষতা ও সক্ষমতা

ব্যাংকিং হলো বহুমুখী এবং জটিল অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড, যেখানে বিভিন্ন ধরনের উচ্চমাত্রার ঝুঁকি বিদ্যমান। এ প্রেক্ষাপটে ব্যাংকিং শিল্পে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে পরিণত হয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংক তার দুর্বলতা চিহ্নিত করে এবং সেগুলো কাটিয়ে উঠতে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড তার অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগকে তিনটি পৃথক ইউনিটের মাধ্যমে পরিচালনা করেছে :

- নিরীক্ষা ও পরিদর্শন
- পরিপালন ও
- মনিটরিং

## অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ম্যানুয়াল

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড একটি অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ম্যানুয়াল প্রণয়ন করেছে। এই ম্যানুয়ালে অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত :

- অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্য
- অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষসমূহ
- বিভাগীয় সাংগঠনিক কাঠামো এবং
- অভ্যন্তরীণ ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, মূল্যায়ন এবং নিয়ন্ত্রণমূলক বিধি-বিধান পরিপালনের নীতিমালা।

## ২০১৩ সালের অভ্যন্তরীণ পরিদর্শন এবং শাখাসমূহের গ্রেডিং

অভ্যন্তরীণ পরিদর্শন হচ্ছে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা বিষয়ক চলমান পর্যবেক্ষণ এবং অভ্যন্তরীণ মূলধন মূল্যায়ন পদ্ধতির একটি অংশ। ব্যাংকের প্রতিষ্ঠিত নীতিমালা ও পদ্ধতি পর্যালোচনা এবং তা অনুসরণ করা হয় কিনা সে সম্পর্কে একটি স্বাধীন মূল্যায়ন প্রদান করে অভ্যন্তরীণ পরিদর্শন। এভাবে অভ্যন্তরীণ পরিদর্শন কার্যক্রম উর্দ্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও পরিচালনা পর্ষদকে তাঁদের দায়িত্বসমূহ দক্ষতার সঙ্গে ও ফলপ্রসূভাবে পালনে সহায়তা করে।

The Division has conducted comprehensive / surprise Inspection on almost all the Branches during 2013. In view of the findings of inspection reports, compliance thereof, performance relating to achievement of deposit and investment targets, maintenance of quality of investment and general impression of the IC&CD, Branches have been graded.

অত্র বিভাগ ২০১৩ সালে প্রায় সব শাখায় সমন্বিত/আকস্মিক পরিদর্শন সম্পাদন করেছে। পরিদর্শন প্রতিবেদনে উদঘাটিত অনিয়মসমূহ, প্রতিবেদনে প্রদত্ত পরামর্শের পরিপালন, আমানত ও বিনিয়োগ লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের পরিমাণ, বিনিয়োগের মান সংরক্ষণ এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের সাধারণ অভিমতের আলোকে শাখাসমূহকে গ্রেডিং করা হয়েছে।

## Internal Inspection Statistics of 2013:

SL No.	Nature of Inspection	No. of Branches/Division/Units	Frequency
1.	Comprehensive Inspection	74	Yearly
2.	Surprise/Special Inspection/Investigation	35	Surprise Special
3.	Nostro A/Cs Review	33	Quarterly
4.	Grading of the Branches	74	Yearly

## Compliance:

The compliance unit is responsible for ensuring compliance with all regulatory requirements while conducting bank's business. Its duty is to maintain liaison with the regulators and notify the other division/units/branches regarding regulatory changes & maintain proper records.

This unit works as the point of contact when any regulatory inspection is carried out and ensures that corrective measures are taken and the appropriate responses are made on a timely fashion. If the regulatory authority identifies any major lapses then it notifies to the senior management and/or to the audit committee of the bank.

## Bangladesh Bank Compliance:

Compliance unit received 79 Inspection reports from Bangladesh Bank during 2013 and successfully submitted compliance reports against all reports within prescribed deadlines.

## Bangladesh Bank Inspection:

Bangladesh Bank Inspection teams conducted a total number of 79 inspections in 2013. These include 05 divisions, 49 branches and two times on overall bank. The Bangladesh Bank inspection on overall bank cover six core risk management, Foreign Trade and Foreign Exchange Transactions Inspection etc. It is mentionable that Bangladesh Bank conducted inspections during the year 2013 on some branches in more than one time.

## Monitoring:

The monitoring unit of the Division monitors effectiveness of the Bank's Internal Control System on an ongoing basis through follow up of compliances and regularization of deficiencies that are identified by Audit and Inspection teams throughout the year. It also regularly monitors the operational performances of various Branches by reviewing quarterly operation reports. This unit recommends to the Head of IC&CD for sending special Inspection team to the Branches/ Division of Head Office if major deviations are identified.

## পরিপালন

ব্যাংক ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী বিধিমালা সংশ্লিষ্ট সব প্রয়োজনীয়তার পরিপালন নিশ্চিত করা পরিপালন ইউনিটের দায়িত্ব। নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাসমূহের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করা এবং নিয়ন্ত্রণকারী বিধিমালা সংক্রান্ত পরিবর্তনসমূহ অন্যান্য বিভাগ/ইউনিট/শাখাসমূহকে অবহিত করা ও যথাযথভাবে রেকর্ড সংরক্ষণ করা এই ইউনিটের কাজ।

যখন কোন নিয়ন্ত্রক সংস্থার পরিদর্শন পরিচালিত হয় তখন এ ইউনিট যোগাযোগের মাধ্যম হিসেবে কাজ করে এবং পরিদর্শন প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত অনিয়ম সংশোধনে সময়মত দ্রুত ও যথোপযুক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করে এবং গুরুতর অনিয়ম উদঘাটিত হলে তা ব্যাংকের উর্দ্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ অথবা বোর্ড অডিট কমিটিকে অবহিত করে।

## বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরিপালন

২০১৩ সালে পরিপালন ইউনিট বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট থেকে ৭৯টি প্রতিবেদন/পত্র গ্রহণ করেছে এবং প্রতিটি প্রতিবেদনের পরিপালন পত্র নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে প্রেরণ করেছে।

## বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন

বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন দল ২০১৩ সালে সর্বমোট ৭৯টি পরিদর্শন পরিচালনা করেছে। এসব পরিদর্শনের মধ্যে রয়েছে ০৫ টি বিভাগ, ৪৯ টি শাখা এবং দুইবার সম্পূর্ণ ব্যাংক পরিদর্শন সম্পন্ন করেন। সম্পূর্ণ ব্যাংক পরিদর্শনে ০৬ টি মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, বৈদেশিক বাণিজ্য এবং বিনিয়োগ লেনদেন অন্তর্ভুক্ত। উল্লেখ্য যে, বাংলাদেশ ব্যাংক ২০১৩ সালে কিছু কিছু শাখা একাধিকবার পরিদর্শন করে।

## মনিটরিং

মনিটরিং ইউনিট চলমান প্রক্রিয়ায় ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির কার্যকারিতা তদারকী করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন দলের পরিদর্শন প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত অনিয়ম ও সুপারিশসমূহ যথাক্রমে দূরীকরণ ও পরিপালনের বিষয়টি বৎসরব্যাপী পর্যবেক্ষণের মাধ্যমে তদারকী কার্যক্রম চলতে থাকে। বিভিন্ন শাখার ত্রৈমাসিক অপারেশন রিপোর্ট পর্যালোচনার মাধ্যমেও শাখাসমূহের কর্মদক্ষতা পর্যালোচনা করা হয়। যদি গুরুতর অনিয়ম উদঘাটিত হয় তাহলে সংশ্লিষ্ট শাখাসমূহ/প্রধান কার্যালয়ের উক্ত বিভাগে বিশেষ পরিদর্শন দল প্রেরণের জন্য এ ইউনিট অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের প্রধানের নিকট সুপারিশ পেশ করে।

## Independence and Impartiality:

Shahjalal Islami Bank Limited's internal control and Compliance Division is Independent and is given an appropriate standing within the Bank. It carries out its assignments independently with objectivity and impartiality.

## Professional Competence:

Shahjalal Islami Bank Limited has put utmost attention to maintain adequate professional competence of its IC&CD. Management takes appropriate steps to provide with required manpower for proper functioning of the Bank's IC&CD. A good number of experienced officials have newly been recruited for this Division although still it does not fulfill the requirement placed to and approved by the Management. Management always encourages attending trainings and workshop to improve competence level of the Division.

## Inspection Plan:

Shahjalal Islami Bank Limited's IC&CD worked out a plan for 2014 for all the assignments to be performed. The Inspection plan included the timing and frequency of planned Inspection. It was prepared on the basis of comprehensive inspections conducted in the immediate previous year and taking into consideration of the dates of opening of the new Branches.

## Human Resources Development

The bank always laid emphasis on human resource development. The Bank believes in the factor that helps the bank's survive is closely interlinked with the quality of service and satisfaction of the requirements of the client and that directly depends on the qualification and efficiency of the employees.

As our human resources give the organization a significant competitive edge, we continue our policy of recruiting the best professionals and implement programs to develop and retain high quality employees.

## Distribution of Manpower

In the proves of recruiting, inducting and retaining new talents, we are continuing our efforts to offer everyone a proper training that will help them become true professionals, whose skills will be essential for the betterment of their careers.

Manpower	2013 (Number)	2012 (Number)
Officers	1,627	1,370
Sub-staffs	546	511
<b>Total</b>	<b>2,173</b>	<b>1,881</b>

Level of Manpower	2013 (Number)	2012 (Number)
Top Level Management	34	26
Mid Level Management	248	239
Junior Level Management	1,345	1,105
Supporting Staff	546	511
<b>Total</b>	<b>2,173</b>	<b>1,881</b>

## স্বাধীনতা ও নিরপেক্ষতা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ স্বাধীন এবং ব্যাংকের মাঝে এ বিভাগকে যথোপযুক্ত অবস্থান প্রদান করা হয়েছে। বিভাগ তার নির্ধারিত কার্যাবলী বস্ত্রনিষ্ঠ ও নিরপেক্ষতার সাথে স্বাধীনভাবে পরিচালনা করে থাকে।

## পেশাগত যোগ্যতা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড তার অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের যথাযথ পেশাগত যোগ্যতা বজায় রাখার জন্য সর্বোচ্চ গুরুত্ব প্রদান করেছে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে পরিচালনার উদ্দেশ্যে প্রয়োজনীয় জনবল নিয়োগের জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ উপযুক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করেছেন। বিভাগে কর্মরত মানব সম্পদের মানোন্নয়নের জন্য প্রশিক্ষণ ও কর্মশালায় অংশগ্রহণকে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সর্বদা উৎসাহিত করে চলেছেন।

## পরিদর্শন পরিকল্পনা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ ২০১৪ সালের সর্বপ্রকার কার্যাবলী সম্পাদনের উদ্দেশ্যে একটি কর্মপরিকল্পনা প্রণয়ন করেছে। পরিদর্শন পরিকল্পনায় পরিকল্পিত পরিদর্শনের সময় এবং সংখ্যা নির্ধারণ করা হয়েছে। এই পরিকল্পনা তৈরী করা হয়েছে অব্যবহিত পূর্ববর্তী বৎসরে সম্পাদিত সমন্বিত পরিদর্শনের ভিত্তিতে এবং নতুন শাখাসমূহ উদ্বোধনের তারিখ বিবেচনায় নিয়ে।

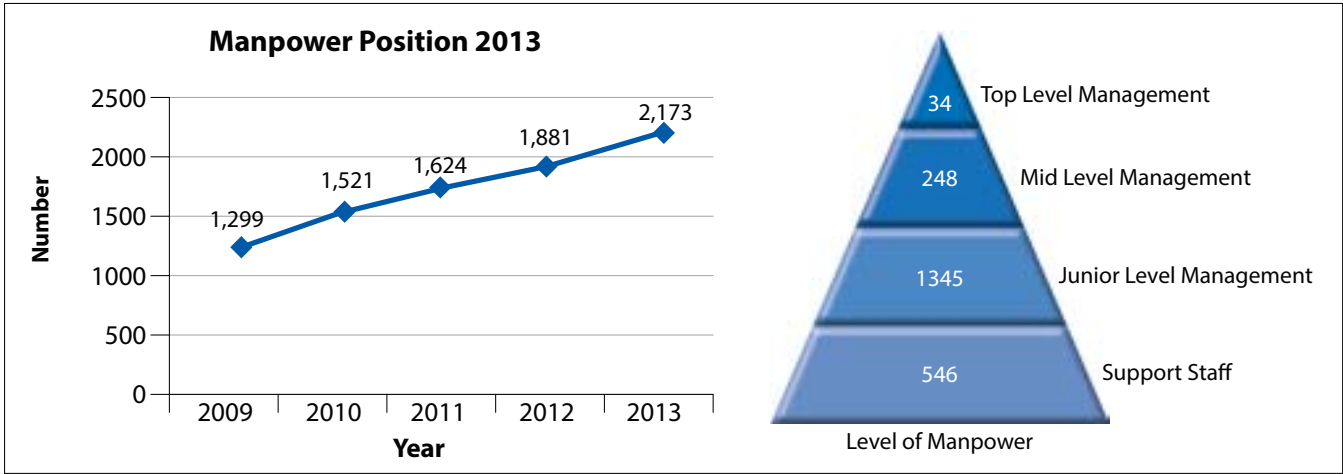
## মানব সম্পদ উন্নয়ন

ব্যাংক সব সময়ই মানব সম্পদ উন্নয়নে গুরুত্ব দিয়ে আসছে। ব্যাংক বিশ্বাস করে ব্যাংকটিকে টিকিয়ে রাখতে হলে গুণগত সেবা দিতে ও গ্রাহকদের চাহিদা মেটাতে হবে যা নির্ভর করে কর্মকর্তাদের যোগ্যতা ও দক্ষতার উপর।

যেহেতু আমাদের মানব সম্পদ প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নে উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রাখছে, তাই আমাদের নীতি হচ্ছে সেবা পেশাদার কর্মী নিয়োগ এবং দক্ষ কর্মীদের ধরে রাখা।

## মানব সম্পদ বিন্যাস

নতুন কর্মী নিয়োগ এবং দক্ষ কর্মীদের ধরে রাখার জন্য আমাদের সর্বদা চেষ্টা থাকে সঠিক প্রশিক্ষণ দেয়া যাতে সত্যিকারে পেশাদার হিসাবে গড়ে উঠে যা তাদের ভবিষ্যতের কর্মক্ষেত্রের সহায়ক।



## Newly recruited manpower

Shahjalal Islami Bank is preferred place for work for its existing and new manpower. In the year 2013, the bank recruited a total number of 368 new employees.

## Gender Positioning

Shahjalal Islami Bank is very much conscious to provide the equal opportunities in employment, learning & development and career advancement for both genders. Out of the total number of 2,173 employees, 310 employees are female and rest 1,863 employees are male.

## HR Strategy

- As an employer, our aims to attract the most talented personnel.
- We retain competent employees by recognizing, fairly and consistently, the success of professionals working effectively as a team.
- Provide new employees with appropriate training.
- Create a strong management team
- Ensure equal opportunities, with regard to employment, work facilities, assignment, training, job development and salaries.
- The opportunities we give individuals are based on a shared commitment to devote their talents to benefiting the business and to develop their own careers.

## Work Environment & Culture

We are committed to maintain a congenial working environment, free from discrimination based on race, religion, creed, sex, age, or any other category. We do not tolerate any behavior that can be perceived as degrading or threatening. We believe in working in a positive, friendly and respectful environment which permits employees to work to maximum effectiveness and to their full potential. The Bank excels the performance of its member of the staff by creating opportunities through providing proper training, rewards and recognition. To attract and retain qualified and efficient staff, the Bank has formulated a number of well thought policies for the welfare of its employees, in the form of Gratuity

## নতুন নিয়োগকৃত মানব সম্পদ

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড নতুন এবং বিদ্যমান কর্মীর জন্য কাজের একটি উত্তম জায়গা। ব্যাংক ২০১৩ সালে নতুন ৩৬৮ জন মানব সম্পদ নিয়োগ করে।

## নারী-পুরুষ কর্মীর অবস্থান

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক কর্মী নিয়োগ, প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন, সুযোগ সুবিধা এবং পেশাগত উন্নয়নে সকলের জন্য সমান গুরুত্ব দিয়ে থাকে। ২০১৩ সালে মোট ২,১৭৩ জন কর্মীর মধ্যে ৩১০ জন মহিলা এবং ১,৮৬৩ জন পুরুষ রয়েছে।

## মানব সম্পদ কৌশল

- একজন নিয়োগকর্তা হিসাবে আমাদের উদ্দেশ্য সবচেয়ে মেধাবী কর্মী নিয়োগ।
- আমরা দক্ষ কর্মীদের ধরে রাখার জন্য কাজের স্বীকৃতি দিয়ে থাকি স্বচ্ছ এবং ধারাবাহিকভাবে যাতে একটি টীম হিসাবে কাজ করতে পারে।
- নতুন কর্মীদের যথোপযুক্ত প্রশিক্ষণ দিয়ে থাকি।
- শক্তিশালী ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ গঠন।
- কর্মক্ষেত্রে সমান কাজের সুযোগ, দায়িত্বশীলতা, প্রশিক্ষণ, কর্মউন্নয়ন এবং যথোপযুক্ত বেতনভাতাদি নিশ্চিত করা।
- প্রত্যেক কর্মীকে তার মেধার যথার্থ ব্যবহারের মাধ্যমে কাজের প্রতি দায়িত্বশীল হয়ে প্রতিষ্ঠানের স্বার্থ নিশ্চিত করা এবং নিজের ভবিষ্যত এগিয়ে নেওয়ার সুযোগ প্রদান।

## কাজের পরিবেশ এবং রীতি

আমরা বন্ধুত্বপূর্ণ একটি কাজের পরিবেশ বজায় রাখতে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ, যেখানে কোন বিভাজন থাকবে না পারস্পরিক প্রতিযোগিতায়, ধর্ম, লিঙ্গ, বয়স অথবা অন্য কোন বিষয়ের ক্ষেত্রে। হুমকি হিসেবে বিবেচিত হবে, এমন কোন আচরণকে আমরা মেনে নেব না। সহযোগিতামূলক, বন্ধুত্বপূর্ণ এবং শ্রদ্ধাশীল কাজের পরিবেশে আমরা বিশ্বাস করি যা কর্মীদের কাজে সর্বোচ্চ দক্ষতা নিশ্চিত করবে। আমরা ব্যাংকের দক্ষ ও যোগ্য কর্মকর্তাদের ধরে রাখতে তাদের সার্বিক উন্নতির জন্য বেশ কয়েকটি কল্যাণমুখী প্রকল্প হাতে নিয়েছি। যেমন, কন্ট্রিবিউটরি অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ড, গ্র্যাচুইটি ফান্ড, স্যোসাল সিকিউরিটি ফান্ড, কর্মকর্তাদের জন্য হাউজ বিল্ডিং

fund, Social Security Fund, Employees House Building Investment Scheme, Employees Car Financing Scheme, Benevolent Fund & Employees House Furniture allowance etc.

Total number of manpower of the Bank stood at 2,173 as on 31st December 2013 as against 1,881 of 31st December 2012.

বিনিয়োগ প্রকল্প, গাড়ী বিনিয়োগ প্রকল্প, বেনোভোলেন্ট ফান্ড ও হাউজ ফার্নিচার সুবিধা ইত্যাদি।

২০১৩ সালের ৩১ শে ডিসেম্বর ব্যাংকের মোট জনশক্তি দাঁড়ায় ২,১৭৩ জন যা ২০১২ সালের ৩১ শে ডিসেম্বরে ছিল ১,৮৮১ জন।

### Shahjalal Islami Bank Continues to maintain a very satisfactory position in terms of people productivity.

Particulars	2013	2012
Total Employees	2,173	1,881
Net income per employee (Tk. in million)	0.60	0.92
Operating revenue per employee (Tk. in million)	1.24	2.36
Assets per employee (Tk. in million)	56.13	70.61

### Training and Development

Significant number of trainings have been provided to employees on various topics like Trade, Investment, Risk Management, Basel II, ALCO, Anti Money Laundering and many more both in home and abroad which is aligned with the philosophy of enabling officers to continuously develop themselves to their fullest potential.

With a view to skill the manpower, Shahjalal Islami Bank Limited established Training center at 2/B, Gulshan South Avenue, Dhaka-1212. From the inception of training center, various subject are taught like Islamic Banking, General Banking, Investment Mechanism, Foreign Exchange, Modern Technology of IT, Asset management, Customer Service etc. Besides this, Foundation Course that is arranged by training center trains newly recruited employees.

Summary of training, workshops and seminars where the employees of the Bank have attended that given below:

### প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন

কর্মকর্তাদের যোগ্য ও দক্ষ করার লক্ষ্যে প্রতিনিয়ত দেশে এবং বিদেশে বিভিন্ন বিষয়ের উপর প্রশিক্ষণ যেমন ট্রেড, বিনিয়োগ-ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, ব্যাসেল-২, এলকো, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ ইত্যাদি বিষয়ে প্রশিক্ষণ দেয়া হচ্ছে।

দক্ষ জনবল তৈরী করার লক্ষ্যে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড উদয় সান্জ, ২/বি গুলশান সাউথ এভিনিউ, গুলশান-১ ঢাকায় প্রশিক্ষণ কেন্দ্র স্থাপন করেছে। ট্রেনিং সেন্টার প্রতিষ্ঠার শুরু থেকে বিভিন্ন বিষয়ে যথাঃ ইসলামিক ব্যাংকিং, সাধারণ ব্যাংকিং, বিনিয়োগ, বৈদেশিক বাণিজ্য, আধুনিক প্রযুক্তি, সম্পদ ব্যবস্থাপনা ও গ্রাহক সেবা ইত্যাদি বিষয়ের উপর প্রশিক্ষণ দেয়া হচ্ছে। এ ছাড়াও ব্যাংকের ট্রেনিং সেন্টারে নতুনভাবে নিয়োগকৃত কর্মকর্তাদের জন্য ফাউন্ডেশন কোর্স করানোর ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে।

কর্মকর্তাদের প্রদত্ত অভ্যন্তরীণ ট্রেনিং, কর্মশালা এবং সেমিনারের সংক্ষিপ্ত বিবরণী নিম্নে দেওয়া হলঃ

### Training /Workshop organized by Bangladesh Bank during January to December 2013.

Sl no.	Course Title	No. of Participants	Duration
1.	Training course on "Islamic Banking and Finance"	01	March 10-14, 2013
2.	Seminar on "Environmental Risk Management"	02	March 10, 2013
3.	Training course on "Opening of Foreign Currency Account, Operation and Foreign Exchange Related"	04	18-21 March, 2013
4.	Training on "Web-based Agri-credit MIS to submit data to software".	02	April 01, 2013
5.	Training workshop on "Fill up statement regarding Large Loan (Form-L) and submission to BB Web Portal properly"	02	May 09, 2013
6.	Workshop on "CIB: BATCS uploading and Online Reporting"	02	May 29, 2013
7.	Training course on "Foreign Exchange Transactions Reporting"	01	May 19-21, 2013
8.	Workshop on "FC Accounts: Opening and Operational Procedure"	06	June 05, 2013
9.	Workshop on "Environmental and Social Risk Management"	01	June 01, 2013
10.	Training course on "Financial Projection Model (FPM)".	02	June 23, 2013
11.	Training course on "Islamic Banking and Finance"	02	July 07-09, 2013
12.	Seminar on "Prospects and Challenges in Development of Islamic Finance for Bangladesh"	02	23-24 September 2013
13.	Workshop on "Liquidity Risk Management and Stress Testing Standards"	01	25-26 September 2013

Sl no.	Course Title	No. of Participants	Duration
14.	Briefing session on "Acceptance and determination of value of torn and spoil notes"	02	September 23, 2013
15.	Workshop on "Targeted Financial Sanctions"	01	25 September 2013
16.	Training course on "Detection, Disposal of Forged and Mutilated Notes"	01	October 07, 2013
17.	Workshop on "CIB BATCH Uploading"	02	October 08, 2013
18.	Workshop on "Online Import Management, Export Management, TM Form, C-Form, Wage Earner's Remittance Reporting System"	02	November 18, 2013
19.	View Exchange Meeting of Bangladesh Bank officials with Shariah based bank branches in Rangpur regiog regarding shariah banking.	08	November 28, 2013
20.	Online Monitoring of Foreign Exchange Market Transactions	02	December 04, 2013
21.	SME Loan Business Process Re- engineering	03	December 07, 2013
22.	FC Accounts: Opening and Operational Procedure	03	December 23, 2013

### Training/Workshop organized by BIBM during January' to December-2013

Sl no.	Course Title	No. of Participants	Duration
1.	Workshop on "Green Banking"	02	January 09-10, 2013
2.	Workshop on "Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing"	02	January 09-10, 2013
3.	Training course on "Fundamentals of ICT for Banking"	02	January 13-17, 2013
4.	Training course on "Human Resource Management for Branch Excellence"	02	January 13-17, 2013
5.	Training workshop on "Corporate Governance and Corporate Social Responsibility"	01	January 16-17, 2013
6.	Training course on "Financial Analysis for Bankers"	01	January 20-29, 2013
7.	Training workshop on "Credit Risk Grading for Lending Decision"	02	January 22-24, 2013
8.	Training course on "Oracle Database Design and Programming"	01	February 03-12, 2013
9.	training course on "Asset-Liability Management in Banks"	02	February 03-07, 2013
10.	training course on "Branch Management"	02	February 04-12, 2013
11.	raining workshop on "Stress Management and Counseling for job Performance"	01	February 13-14, 2013
12.	training course on "Islamic Banking and Finance"	02	February 10-14, 2013
13.	Outreach Training Course on "International Trade Payment and Finance"	01	10-14 February, 2013
14.	training course on "Prevention of Malpractices in Banks"	02	February 17-20, 2013
15.	training course on "Foreign Exchange and Money Market Products"	01	February 24-28, 2013
16.	training course on "Foreign Exchange and Money Market Products"	01	February 24-28, 2013
17.	training course on "IT Security and Fraud Prevention in Banks"	01	March 03-07, 2013
18.	training course on "SME Product Development and Marketing"	01	March 03-07, 2013
19.	training course on "Risk Management and Capital Adequacy"	02	March 10-14, 2013
20.	participation in the Outreach Training Course on "Financing Agro-based Business"	01	10-14 March, 2013
21.	training course on "Appraisal and Management of Working Capital Financing"	02	March 19-21, 2013
22.	training workshop on "ICC Guidelines for Trade Facilitation"	01	March 19-21, 2013
23.	Training course on "Leadership, Team Building and Negotiation Skills for Branch Managers".	02	April 07-11, 2013



Sl no.	Course Title	No. of Participants	Duration
24.	Training course on "Micro and Small Enterprise Financing".	02	April 15-18, 2013
25.	Workshop on "Factoring, Leasing and Venture Financing".	01	April 16-18, 2013
26.	Training course on "IT Application for Branch Managers".	02	April 21-25, 2013
27.	Training workshop on "Negotiation Skills in Banking".	02	April 24-25, 2013
28.	The training course on "Computer Spreadsheet Analysis in Banking Operation"	02	May 12-16, 2013
29.	Training workshop on "Integrated Treasury Management"	02	May 15-16, 2013
30.	Training course on "Internal Control Mechanism And Bank Supervision"	02	May 19-22, 2013
31.	Review Workshop on "Internal Control and Compliance of Banks"	02	May 16, 2013
32.	Seminar on "Role of IT in 21st Century Banking"	02	May 25, 2013
33.	Review Workshop on "Credit Operations of Banks.	02	June 06, 2013
34.	Review workshop on "IT Operations of Banks"	01	June 11, 2013
35.	Review Workshop on "Credit Operations of Banks"	02	June 06, 2013
36.	Seminar on "Growing Public Awareness on Prevention of Fake Note"	02	June 13, 2013
37.	Review Workshop on "Treasury Operations of Banks"	02	July 08, 2013
38.	Training course on "Branch Management"	02	August 19 – 27, 2013
39.	Training workshop on "UCP-600 and Related ICC Guidelines"	02	25 August 2013
40.	Workshop on "Monetary Policy Statement (July December, 2013)"	03	August 21, 2013
41.	Training workshop on "UCP-600 and Related ICC Guidelines"	02	25 August 2013
42.	Training course on "Bank Management for Senior Executives"	02	01-12 September, 2013
43.	Training course on "Entrepreneurship Development and SME Business"	02	September 01-05, 2013
44.	Training course on "Risk Management in Banks"	02	01-05 September, 2013
45.	Workshop on "Development of Green Banking in Bangladesh: Status and Prospects"	01	08 September, 2013
46.	Training course on "ICT for Banking Business Enhancement"	02	September 15-19, 2013
47.	Training workshop on "Securities analysis and portfolio management"	01	18-19 September, 2013
48.	Training course on "SME Credit Risk Management: Garments and Leather Goods"	01	06-09 October, 2013
49.	Seminar on "Increase public awareness regarding to protect the fake notes"	02	2 October, 2013
50.	Workshop on "Operation Risk Management in Banks: Issues and Implications"	02	06 October, 2013
51.	Training course on "Credit Appraisal and Management"	02	27-31 October, 2013
52.	Training course on Entrepreneurship Development and SME Business"	02	18-21 November, 2013
53.	Meeting on "Proposed Academic Calendar 2014".	01	November 11, 2013
54.	"Annual Banking Conference-2013"	12	24-25 November, 2013
55.	Training workshop on "Strategic Human Resource Management Practices in Bank Branches".	02	20-21 November, 2013
56.	Outreach Training Course on "Financing Agro-based Business".	02	17-21 November, 2013

**The Training Center of SJIBL has organized the following Training Courses & Workshops during the period January to December 2013:**

Sl no.	Course Title	Course Duration	No. of Participant
1.	Foundation Training Course	11	35
2.	Foundation Training Course	17	40
3.	Foundation Training Course	18	40
4.	Foundation Training Course	18	34
5.	Foundation Training Course	17	38
6.	Foundation Training Course	12	34
7.	Foundation Training Course	11	37
8.	Foundation Training Course	11	36
9.	Foundation Training Course	11	38
10.	Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (BEFTN) & Bangladesh Automated Cheque Processing System (BACPS)	1	32
11.	Rationalized Input Templates (RIT)	1	46
12.	Prevention of Money Laundering` & ``Combating Terrorist Financing	1	42
13.	Prevention of Money Laundering` & ``Combating Terrorist Financing	1	40
14.	Online Agent Information Management System	1	33
15.	Online Foreign Exchange Transaction Reporting	1	43
16.	Core Risk Management	1	35
17.	Anti-Money Laundering & Combating Financing of Terrorism	1	40
18.	Revised Process Documents for SRP-SREP Dialogue on ICAAP (Special emphasis on Documentation under Residual Risk) and Portfolio VaR Analysis & Stress Testing	1	35

## Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended dividend @ 10% i.e. to issue 10 bonus shares as against existing shares 100 to its shareholder for the year 2013. Record date for the issuance of such dividend has already been fixed on 08.05.2014. Over the last years, Board of Directors declared dividends out of profit to shareholders at good rates. The rates of dividend declared by Bank since 2009 are shown below:

Year	Stock Dividend (%)
2013	10
2012	20
2011	25
2010	30
2009	25

## SJIBL automation

Competition in the financial services sector has become intense, as bank compete with each other in providing better services and superior banking products to their customers. Faced with the challenges of threatened profit margins, higher customer expectations and competition, bank are driven towards distinguishing their services from that of their competitors.

## লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৩ সালের জন্য শেয়ারহোল্ডারবৃন্দকে ১০ শতাংশ হারে স্টক ডিভিডেন্ড অর্থাৎ প্রতি ১০০টি শেয়ারের বিপরীতে ১০টি বোনাস শেয়ার ইস্যু করার সুপারিশ করেছেন বোনাস শেয়ার পাওয়ার জন্য ইতোমধ্যে ০৮.০৫.২০১৪ তারিখকে রেকর্ড ডেট হিসেবে স্থির করা হয়েছে। বিগত বছরগুলোতে পরিচালনা পর্ষদ শেয়ারহোল্ডারবৃন্দের জন্য মুনাফা হতে ভালো হারে লভ্যাংশ ঘোষণা করেছে। ২০০৯ সাল হতে লভ্যাংশ ঘোষণার হার নিম্নরূপ :

## এসজেআইবিএল অটোমেশন

গ্রাহকদের আন্তরিক এবং সর্বোৎকৃষ্ট ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ব্যাংকগুলো পরস্পরের মধ্যে প্রতিযোগিতা শুরু করেছে আর এই প্রতিযোগিতা আর্থিক সেবাদানকারী প্রতিষ্ঠানগুলোর মধ্যে আরো তীব্র হয়ে উঠেছে। আর্থিক সেবা প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানগুলো মুনাফা অর্জনের পাশাপাশি তাদের সম্মানিত গ্রাহকদেরকে সর্বোত্তম প্রত্যাশা পূরণের লক্ষ্যে

To meet the challenging market and customer needs, we need to strike a balance between customer service and management of business risks.

For Shahjalal Islami Bank Ltd., the key to success in such a demanding market situation is to be equipped with a proven and versatile IT solution, which has the capability of defining new products and services, coupled with the ability to access and manage information on a continuous real time basis. In view of the above, Shahjalal Islami Bank has implemented real time 24/7 Core Banking Solution called BankUltimus an Integrated Islamic Banking Solution.

In line with the Core Banking Solution, Shahjalal Islami Bank Ltd. has successfully implemented Bangladesh Automated Cheque Processing System (BACPS) as well as Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (BEFTN) as per Bangladesh Bank Guideline. For betterment of Customers' services, Bank has expressed and deployed different channels like ATM, POS, Debit Cards, e-GP and WASA bill collection etc. services. To make the Banking operation faster, easier, more efficient and even more effective to serve its valued customers on 24 hours a day, 365 days a year, Bank will provide the Internet and Mobile Banking facilities very soon.

Information and Communication Technology (ICT) encompasses the broad areas of data or information processing, transmission and communications by means of Information Technology and these modern tools are being increasingly used for banking information processing in the International Standard Data Centre. For smooth functioning of our Banking Operation, Bank has established a very strong and secured network system to ensure the consistency, Integrity and availability of Data. For better and quick communication among the employees as well as customers, Bank has established their own mailing corresponding system.

Nowadays, in financial sector, especially in the banking sector security is one of the main concerns to protect from any kind of intrusion for both internal and external threats. In order to meet this objective, we have prepared an IT Security Policy as per Central Bank guideline which is used by the bank to accelerate in terms of information generation, utilization and applications.

## SJIBL VISA Card product

To consider technological development Card is a new dimension in the banking age. SJIBL is providing VISA Electron Debit Card and VISA Pre-paid Card as a member of Visa Worldwide Pte Ltd. The different Card products of SJIBL are:

### SJIBL VISA Electron Debit Card (Local)

- Visa Electron General Primary Card
- Visa Electron General Supplementary Card
- Visa Electron Priority card
- Visa Electron School Banking Card
- Visa Electron Money Spinning Card
- Visa Electron Staff Primary Card
- Visa Electron Staff Supplementary Card

স্বকীয়তা প্রমাণের প্রতিদ্বন্দ্বিতায় নিজেরাই পরস্পরের সাথে প্রতিযোগিতা করে আসছে। এমতাবস্থায়, প্রতিদ্বন্দ্বিতাপূর্ণ বাজারে গ্রাহকদের চাহিদা এবং ব্যবসায়িক ঝুঁকি পর্যালোচনা করে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে সঠিক সিদ্ধান্তের মাধ্যমে সমন্বয়ের চ্যালেঞ্জ গ্রহণ করতে হয়।

এমন প্রতিযোগিতাপূর্ণ বাজারে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর জন্য সাফল্যের চাবিকাঠি হল একটি পরীক্ষিত এবং বহুমুখী তথ্যপ্রযুক্তি ব্যবস্থায় সজ্জিত হওয়া, যা শুধু নতুন প্রডাক্ট ও সেবা প্রদান করারই নয়, উপরন্তু নিরবিচ্ছিন্নভাবে তথ্যের আদান প্রদান এবং ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করার সামর্থ্য রাখে। এজন্যই শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক “ব্যাংক আল্টিমাস” নামে একটি বাস্তবসম্মত অনলাইন এবং ইসলামিক মতাদর্শ ভিত্তিক কেন্দ্রীয় ব্যাংকিং সেবা প্রতিষ্ঠা করেছে।

কোর ব্যাংকিং সেবার সাথে সমন্বয় রেখে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিমালা অনুসরণ করে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ সফলতার সাথে “বাংলাদেশ অটোমেটেড চেক প্রসেসিং সিস্টেম (বিএসপিএস)” এবং “বাংলাদেশ ইলেক্ট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক (বিইএফটিএন)” পদ্ধতি বাস্তবায়ন করেছে। উত্তম গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক এটিএম, পিওএস, ডেবিট কার্ড, ই-জিপি এবং পানি বিল জমা ইত্যাদির মত আরো অনেক প্রযুক্তি সেবা চালু করেছে। সম্মানিত গ্রাহকদের আরো উন্নত, সহজ এবং নির্ভরযোগ্য একটি নিরবিচ্ছিন্ন সার্বক্ষণিক ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ইন্টারনেট ব্যাংকিং এবং মোবাইল ব্যাংকিং এর সেবা অতি দ্রুত চালু করা হবে।

ব্যাংকের তথ্য উপাত্ত প্রক্রিয়াকরণে যে সমস্ত ডাটা, তথ্য এবং যোগাযোগ প্রযুক্তি ব্যবহৃত হচ্ছে তা আসলে তথ্য যোগাযোগ প্রযুক্তিরই একটি সর্বোৎকৃষ্ট রূপ এবং এর সঠিক ও নির্ভুল প্রক্রিয়াকরণ আন্তর্জাতিক মান সম্পন্ন ডাটা-সেন্টারে হয়ে থাকে। আমাদের ব্যাংকিং কার্যক্রমকে সহজ করার লক্ষ্যে, তথ্যের ধারাবাহিকতা, সঠিকতা এবং সহজলভ্যতা নিশ্চিতকল্পে ব্যাংক শক্তিশালী এবং সুরক্ষিত যোগাযোগ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করেছে। গ্রাহক এবং কর্মকর্তাগণের মধ্যে উন্নত ও দ্রুত যোগাযোগের লক্ষ্যে ব্যাংক তার নিজস্ব ইলেক্ট্রনিক মেইল ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠিত করেছে।

ইদানিং, আর্থিক সেবা তথা ব্যাংকিং খাতে, বাহ্যিক এবং অভ্যন্তরীণ অনধিকার প্রবেশরোধ প্রযুক্তি-তথ্যের নিরাপত্তার জন্য একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয়। এই লক্ষ্য পূরণের জন্য, কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালা অনুসরণ করে আমরা একটি তথ্যপ্রযুক্তি নীতিমালা প্রণয়ন করেছি যা তথ্যের সংরক্ষণ, বাস্তবিক ব্যবহারকে সহজতর, সুরক্ষিত এবং সুসংগঠিত করেছে।

## এসজেআইবিএল ভিসা কার্ড

উন্নত প্রযুক্তির উৎকর্ষে ব্যাংকিং জগতে কার্ড একটি নতুন দ্বার উন্মোচন করেছে। ভিসা ওয়াল্ড ওয়াইড প্রাইভেট লিমিটেড এর সদস্য হিসাবে আমাদের ব্যাংক ভিসা ইলেক্ট্রন ডেবিট কার্ড এবং ভিসা প্রি-পেইড কার্ড-এর সেবা প্রদান করছে। আমাদের ব্যাংকের কার্ড প্রোডাক্টগুলো নিম্নরূপ :

### এসজেআইবিএল ভিসা ইলেক্ট্রন ডেবিট কার্ড (স্থানীয়)

- ভিসা ইলেক্ট্রন জেনারেল প্রাইমারী কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন জেনারেল সাপ্লিমেন্টারী কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন প্রাইওরিটি কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন স্কুল ব্যাংকিং কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন মানি স্পিনিং কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন স্টাফ প্রাইমারী কার্ড
- ভিসা ইলেক্ট্রন স্টাফ সাপ্লিমেন্টারী কার্ড

## VISA Prepaid Card (Local & International)

- ❑ VISA Prepaid (Local)
- ❑ VISA Souvenir Card ( Gift Card)
- ❑ VISA Prepaid (International)

## ATM (Automated Teller Machine):

Providing 24/7 cash withdrawal facilities for our valued clients. SJIBL has established 39 ATMs at different locations of the country and is serving as a member of Visa International through Q-Cash Network. Through this shared network of around 1095 ATMs covering all major cities in Bangladesh to support the delivery channels for Customer service.

SJIBL is committed to establish more ATMs for smooth and convenient services of our cardholders.

## POS (Point of Sales):

Our valued VISA cardholders can make POS transaction at any VISA labeled POS Terminals at home and abroad (for International Card only) as well as any Q-Cash POS Terminals at home.

We are open for 365 days to provide support to our valued cardholders.

## Credit Rating

Credit Rating Agency of Bangladesh Limited (CRAB) rated Shahjalal Islami Bank Limited. In their report on 03 June 2014, they rated the Bank as AA3 for long term and ST-2 for short term. CRAB performed the rating surveillance based on audited financial statements up to 31st December 2013 and other relevant information.

## SJIBL Foundation

Corporate social responsibility (CSR) is a form of corporate self-regulation integrated into a business model. CSR policy functions as a built-in, self-regulating mechanism whereby business monitors and ensures its active compliance with the spirit of the law, ethical standards, and international norms. The goal of CSR is to embrace responsibility for the company's actions and encourage a positive impact through its activities on the environment, consumers, employees, communities, stakeholders and all other members of the public sphere. With a view to and also for the welfare of the community, to this perspective, Bank has established "Shahjalal Islami Bank Foundation".

The main objectives of SJIBL foundation are:

- To provide health-care to poor and distressed peoples.
- To provide education support to meritorious but poor students through scholarship, award.
- To provide financial assistance to flood, cyclone or disaster affected peoples.
- To support humanitarian.
- To provide financial assistance to development of culture, sports of the country
- To participate in social and environmental activities.

## এসজেআইবিএল ভিসা প্রিপেইড কার্ড

- ❑ ভিসা প্রিপেইড কার্ড (স্থানীয়)
- ❑ ভিসা স্যুভেনির গিফট কার্ড
- ❑ ভিসা প্রিপেইড কার্ড আন্তর্জাতিক

## এটিএম

২৪/৭ টাকা উত্তোলনের সুবিধার্থে দেশের বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ স্থানে এসজেআইবিএল ৩৯ টি এটিএম বুথ স্থাপন করেছে এবং ভিসা ইন্টারন্যাশনাল এর সদস্য হওয়ার সাথে সাথে স্থানীয় কিউ ক্যাশ নেটওয়ার্কের সাথে যুক্ত। এই সহযোগী নেটওয়ার্কের মাধ্যমে এসজেআইবিএল এর কার্ডধারীরা দেশের বিভিন্ন স্থানে স্থাপিত ১,০৯৫ এরও অধিক এটিএম থেকে টাকা উত্তোলনের সুবিধা পেয়ে থাকেন।

আমাদের কার্ড গ্রাহকদের নির্বিঘ্ন ও সুবিধাজনক সেবা দেয়ার জন্য আমরা আরও এটিএম স্থাপনে প্রতিজ্ঞাবদ্ধ।

## পওস (পয়েন্ট অফ সেল্‌স)

এসজেআইবিএল এর সম্মানিত ভিসা কার্ডধারীরা দেশে ও বিদেশে (ইন্টারন্যাশনাল কার্ডে) ভিসা আউটলেট এবং স্থানীয় কিউ ক্যাশ আউটলেটে এই কার্ড ব্যবহার করে কেনাকাটা এবং বিভিন্ন বিল পরিশোধ করতে পারেন।

## ক্রেডিট রেটিং

ক্রেডিট রেটিং এজেন্সী অফ বাংলাদেশ লিমিটেড (ক্র্যাব) শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক-এর রেটিং করেছে। ২০১৪ সালের ০৩ জুন মাসে তাদের প্রদত্ত রিপোর্টে ব্যাংককে দীর্ঘমেয়াদে AA3 এবং স্বল্পমেয়াদে ST-2 রেটিং প্রদান করা হয়েছে। ক্র্যাব ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১৩ সালের নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী এবং এ সংক্রান্ত অন্যান্য তথ্যাদির ভিত্তিতে এই রেটিং প্রদান করেছে।

## এসজেআইবিএল ফাউন্ডেশন

সম্মিলিত সামাজিক দায়বদ্ধতা হচ্ছে প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক পরিমন্ডলে নিজস্ব দায়বদ্ধতা। সিএসআর নীতিমালা নিজস্ব নিয়ন্ত্রণমূলক ব্যবস্থায় উৎকর্ষ সাধনে কাজ করে, যাতে আন্তর্জাতিক আইন, নৈতিক মানদণ্ড এবং আইনের চেতনার সাথে সামঞ্জস্য রেখে ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনা ও নিয়ন্ত্রণ করে। সিএসআর এর লক্ষ্য হচ্ছে প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রমে দায়বদ্ধতা ও তার কার্যাবলীর মাধ্যমে পরিবেশ, ভোক্তা, কর্মী, স্টেকহোল্ডার তথা বৃহত্তর সমাজের সকল স্তরে ইতিবাচক প্রভাব বিস্তারের মধ্যে সমন্বয় সাধন করা। সমাজের সামগ্রিক কল্যাণের জন্যই "শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন" প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে।

এসজেআইবিএল ফাউন্ডেশনের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য :

- দরিদ্র ও বিপর্যস্ত মানুষের স্বাস্থ্যসেবা প্রদান।
- দরিদ্র কিন্তু মেধাবী ছাত্রদের বৃত্তি, পুরস্কারের মাধ্যমে শিক্ষাক্ষেত্রে সহায়তা প্রদান।
- বন্যা, ঘূর্ণিঝড় অথবা প্রাকৃতিক দুর্যোগে আক্রান্ত মানুষদের আর্থিক সহায়তা প্রদান।
- সমাজসেবামূলক কাজে সহায়তা প্রদান।
- দেশের কৃষ্টি, কালচার ও খেলাধুলায় আর্থিক সহায়তা প্রদান।
- সামাজিক ও পরিবেশগত বিষয়ে অংশগ্রহণ।

## Corporate Social Responsibility

The foundation have also drawn up programs to look after the education, health & Medicare requirements of the people of rural areas where the Bank has launched Rural Investment Program (RIP). The Bank has distributed scholarship in the year 2013 to poor but meritorious student with outstanding result in secondary school and higher secondary examinations to facilitate them for pursuing their further studies without hindrance. The program of this education award will continue every year. Besides, during 2013 bank distributed Blanket to cold affected peoples throughout the country. This year bank also donates two affected families of BDR tragedy, as part of its commitment.

The Bank is conscious the responsibility of the society and people of Bangladesh as and when required titutional Development Program will be gradually undertaken in future, Insha-Allah. Shahjalal Islami Bank Limited Foundation, has a planning to establish the following projects and programs:

- ❑ Shahjalal Islami Bank Limited International School & College.
- ❑ Shahjalal Islami Bank Limited Hospital

## Board Meeting

To conduct the banking business effectively and provide guidelines and policies to the management, 26 nos. meetings of the Board of Directors of Shahjalal Islami Bank Limited were held in the year 2013. Besides the Executive Committee and the Audit Committee of the Bank conducted 47 and 19 meetings respectively during the year 2013.

## Corporate Governance

Corporate governance is the set of processes, customs, policies, laws, and institutions affecting the way a company is directed, administered or controlled. Corporate governance also includes the relationships among the many stakeholders involved and the goals for which the company is governed. In contemporary business company, the main external stakeholder groups are shareholders, debt holders, trade creditors, suppliers, customers and communities affected by the company's activities. Internal stakeholders are the board of directors, executives, and other employees. Corporate Governance should be ensured in the Banks, as they deal with huge public money and interests of the depositors.

Shahjalal Islami Bank is committed to integrity and fair dealing in all its activities and upholds the highest standards of corporate governance. The board has adopted a comprehensive framework of Corporate Governance Guidelines which are designed assures the stakeholders that the business of the Bank are built on, and grow from the firmest foundation. The Guidelines and the practices of the Company comply among other with the guidelines issued by the Securities and Exchange Commission (SEC) vide its notification dated 07 August 2012. With a view to ensuring Corporate Governance, responsibilities and authorities among the Board of Directors including its Chairman, the Management including the Managing Director has been demarcated in respect of its overall financial, operational and administrative policy making and executive affairs including overall business activities, internal control, human resources management, etc.

## সম্মিলিত সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যক্রম

ফাউন্ডেশন ইতোমধ্যে গ্রামীণ এলাকায় জনগণের শিক্ষা, স্বাস্থ্য এবং চিকিৎসা সেবায় কাজ করেছে। এ ছাড়া ব্যাংক এ উদ্দেশ্যে আরআইপি বা রোরাল ইনভেস্টমেন্ট প্রোগ্রাম-এর মত কর্মসূচীও শুরু করেছে। ব্যাংক মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক পরীক্ষায় ভালো ফল অর্জনকারী দরিদ্র মেধাবী শিক্ষার্থীদের বৃত্তি প্রদান করে আসছে, যাতে তাদের ভবিষ্যত শিক্ষায় কোন ব্যাঘাত না ঘটে। প্রতিবছর এই বৃত্তি প্রদান অব্যাহত থাকবে। এ ছাড়াও ২০১৩ সালে সারা দেশে শীতাত্ত মানুষের মাঝে শীত বস্ত্র বিতরণ করেছে। পূর্বের ধারাবাহিকতায় ব্যাংক এ বছরও বিডিআর ট্রাজেডিতে আক্রান্ত দুটি পরিবারকে সহায়তা প্রদান করেছে।

ব্যাংক তার সামর্থ্যের মধ্যে সমাজ ও জনগণের প্রতি দায়িত্বশীল ভূমিকা রাখে। ভবিষ্যতে আরও অধিক সমাজকল্যাণমূলক কাজ ও প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়নের পরিকল্পনা হাতে নেয়া হবে। বর্তমানে এ ফাউন্ডেশন নিম্নোক্ত দুটি প্রকল্প বাস্তবায়নের জন্য কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে :

- ❑ শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক ইন্টারন্যাশনাল স্কুল এন্ড কলেজ
- ❑ শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক হাসপাতাল

## বোর্ড মিটিং

২০১৩ সালে ব্যাংকের কার্যক্রমে সঠিক নীতিমালা প্রয়োগ এবং ব্যবস্থাপনায় উৎকর্ষ আনতে পরিচালনা পর্ষদের ২৬টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। এ ছাড়াও ব্যাংকের নির্বাহী কমিটি এবং অডিট কমিটি ২০১৩ সালে যথাক্রমে ৪৭টি এবং ১৯টি সভা করেছে।

## কর্পোরেট গভর্নেন্স

কর্পোরেট গভর্নেন্স হচ্ছে কতগুলো প্রক্রিয়ার এমন একটি সমন্বিত রূপ, যাতে প্রথা, নীতি, আইন-কানুন প্রভৃতি অন্তর্ভুক্ত রয়েছে এবং এর মাধ্যমেই প্রতিষ্ঠান নির্দেশিত, পরিচালিত এবং নিয়ন্ত্রিত হয়। বিভিন্ন স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে পারস্পরিক সম্পর্ক উন্নয়নও কর্পোরেট গভর্নেন্স-এর অন্তর্ভুক্ত একটি বিষয় এবং এ উদ্দেশ্যেই প্রতিষ্ঠান পরিচালিত হয়। ব্যবসা প্রতিষ্ঠানে প্রধানত বহিঃ-স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, ঋণপ্রদানকারী, ব্যবসার পাওনাদার, সরবরাহকারী, ক্রেতা এবং যে সমাজে ব্যবসা পরিচালিত হয় সেই সমাজ অন্যতম। আন্তঃ-স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে পরিচালনা পর্ষদ, নির্বাহীবৃন্দ এবং কর্মীবৃন্দ অন্যতম। যেহেতু ব্যাংক জনগণের প্রচুর টাকা নিয়ে ব্যবসা পরিচালনা করে বিধায় আমানতকারীদের স্বার্থে ব্যাংককে কর্পোরেট গভর্নেন্স নিশ্চিত করতে হবে।

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক নিষ্ঠা ও সততার সাথে সব কাজ করা এবং কর্পোরেট গভর্নেন্স-এর সর্বোচ্চ মান বজায় রাখার ক্ষেত্রে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। পরিচালনা পর্ষদ কর্পোরেট গভর্নেন্স-এর একটি বিশদ কাঠামো গ্রহণ করেছে যাতে স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ এবং ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধি একটি সুদৃঢ় ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত হয়। প্রতিষ্ঠানের নীতিমালা ও চর্চা পরিপালনের পাশাপাশি ২০১২ সালের ৭ আগস্ট বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড একচেঞ্জ কমিশন কর্তৃক ইস্যুকৃত নোটিফিকেশনও পরিপালন করে থাকে। কর্পোরেট গভর্নেন্স নিশ্চিত করার লক্ষ্যে চেয়ারম্যান সহ পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের মধ্যে দায়িত্ব ও কর্তব্যকে আলাদা করতে হবে, যাতে আর্থিক, প্রশাসনিক ও পরিচালনা পদ্ধতি সহ সকল ক্ষেত্রে নীতি নির্ধারণ করা যায় এবং নির্বাহীদের কার্যকলাপ তথা সার্বিক ব্যবসায়িক কার্যক্রম, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা ইত্যাদি পরিচালিত হয়।

## Composition of the Board

The Board comprises of 20 directors including Managing Director & 02 independent directors. It is well structured with a Chairman and two Vice Chairman. A.K. Azad is the Chairman and Alhaj Syed Nurul Arefeen & Alhaj Mohammed Faruque are the other two Vice Chairman. They encompass a range of talents, skills and expertise to provide prudent guidance with respect to the operations of the company.

## Appointment of Board

The members of the Board are appointed each year in the Annual General Meeting (AGM) by the shareholders of the Bank. The members of the Board are appointed in compliance with Central Bank's Guidelines and other applicable rules of the country.

## Role of the Board

The Board's main roles are to define the Company's strategic objectives, to provide entrepreneurial leadership for the company, to create value for shareholders, to protect the interests of all Stakeholders including Depositors and to ensure that the necessary financial and other resources are available to enable the company and the Board to meet these objectives. The specific responsibilities of the Board to determine the objective and goals of the Bank, annual business plan of the Bank, key performance indicators for the Managing Director, Human resource development, efficiency of operational activities of the Bank, set internal control procedure, capital plan, comply the regulatory laws & regulations, Corporate governance, financial transparency, CSR activities and appointment of auditor etc.

## Periodic Review by Board

The Board of Directors of Shahjalal Islami Bank reviews the following issues on periodical basis:

### Monthly Review

- ❑ Fund Management
- ❑ CRR & SLR requirement & maintenance
- ❑ Achievement against Monthly Budget
- ❑ Income and Expenditure Management
- ❑ Investment-Deposit ratio

### Quarterly Review

- ❑ Asset Quality and Non-performing assets
- ❑ Recovery against classified investment
- ❑ Reconciliation with Inter Branch Reconciliation
- ❑ Large investment analysis
- ❑ Internal Audit Compliance
- ❑ Quarterly Financial Statements

## বোর্ডের গঠন

ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং দু'জন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ পরিচালনা পর্ষদের সদস্য সংখ্যা ২০ জন। একজন চেয়ারম্যান ও দু'জন ভাইস-চেয়ারম্যান নিয়ে এটি গঠিত। এ, কে, আজাদ চেয়ারম্যান এবং অন্য দু'জন ভাইস চেয়ারম্যান হলেন আলহাজ্জ সৈয়দ নুরুল আরেফিন ও আলহাজ্জ মোহাম্মদ ফারুক। তাদের রয়েছে মেধা, দক্ষতা ও অভিজ্ঞতা যা প্রতিষ্ঠান পরিচালনায় দূরদর্শী নির্দেশনা প্রদানে সহায়তা করে।

## পরিচালনা পর্ষদের সদস্য নিয়োগ

ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক প্রতি বছর বার্ষিক সাধারণ সভায় বোর্ডের সদস্য নির্বাচিত হন। বোর্ডের সদস্য নিয়োগের ক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় ব্যাংক এবং দেশের অন্যান্য প্রযোজ্য নিয়ম-কানুন মেনেই করা হয়।

## পরিচালনা পর্ষদের সদস্য নিয়োগ

পরিচালনা পর্ষদের প্রধান ভূমিকা হচ্ছে কোম্পানীর কৌশলগত লক্ষ্য স্থির করা, প্রতিষ্ঠানে উদ্যোক্তাসুলভ নেতৃত্ব প্রদান করা, শেয়ারহোল্ডারবৃন্দের মর্খাদা বৃদ্ধি করা, আমানতকারীসহ স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ সংরক্ষণ এবং প্রয়োজনীয় আর্থিক ও অন্যান্য উপকরণ দিয়ে প্রতিষ্ঠানকে সহায়তা করা যাতে প্রতিষ্ঠান স্বীয় উদ্দেশ্যে সফলকাম হয়। পরিচালনা পর্ষদের নির্দিষ্ট দায়িত্ব হচ্ছে ব্যাংকের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য স্থির করা, বার্ষিক ব্যবসায়িক পরিকল্পনা গ্রহণ, ব্যবস্থাপনা পরিচালকের জন্য কাজের পরিধি নির্ধারণ, মানব সম্পদ উন্নয়ন, ব্যাংকের পরিচালনাগত দক্ষতা নির্ধারণ, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নির্ধারণ, মূলধন পরিকল্পনা, নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের আইন-কানুন অনুসরণ করা, কর্পোরেট গভর্নেন্স প্রতিষ্ঠা, আর্থিক স্বচ্ছতা, সামাজিক দায়বদ্ধতা পরিপালন এবং নিরীক্ষক নিয়োগ ইত্যাদি।

## বোর্ড কর্তৃক পর্যায়ক্রমে পুনঃমূল্যায়ন

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নিম্নলিখিত বিষয়ে পর্যায়ক্রমে পুনঃমূল্যায়ন করা হয় :

### মাসিক ভিত্তিতে পুনঃমূল্যায়ন

- ❑ তহবিল ব্যবস্থাপনা
- ❑ সিআরআর ও এসএলআর প্রয়োজনীয়তা এবং সংরক্ষণ
- ❑ মাসিক বাজেটের বিপরীতে অর্জন
- ❑ আয়-ব্যয় ব্যবস্থাপনা
- ❑ বিনিয়োগ-আমানত অনুপাত

### ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পুনঃমূল্যায়ন

- ❑ সম্পদের গুণগতমান এবং শ্রেণীকৃত সম্পদ
- ❑ শ্রেণীকৃত সম্পদের বিপরীতে আদায়
- ❑ আন্তঃশাখা লেনদেনের সমন্বয়
- ❑ বড় বড় বিনিয়োগ পর্যালোচনা
- ❑ অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ
- ❑ ত্রৈমাসিক আর্থিক প্রতিবেদন

## Half yearly Review

- Half yearly Financial Statements
- Half yearly business performance
- Capital Expenditure against capital budget
- Deposit mobilization

## Yearly Review

- Annual Business plan
- Foreign Exchange Business position
- CSR activities
- Financial Statements
- Human Resource Development
- Capital Plan
- Branch expansion
- Adoption of new technology

## Role of the Chairman

The Chairman leads the Board in determination of its strategy and achievement of its objectives. The Chairman is responsible for organizing the business of the Board, ensuring its effectiveness and setting its agenda. The Chairman also ensures all key and appropriate issues are discussed by the Board of Directors in a timely and constructive manner. The chairman has no engagement in the day-to-day business of the company. The chairman signs minutes of Board meeting.

## Role of the Managing Director

The Managing Director is responsible for running the business and for formulating and implementing Board strategy and policy. He has also direct charge and overall control of the company on a day to day basis and is accountable to the Board for the financial and operational performance of the company.

## Board Committees

According to Bangladesh Bank guidelines all banks have to form an Executive Committee and an Audit Committee of the Board to take decisions on urgent matters of the banks. Without Executive Committee and Audit Committee, banks cannot form any other Committee or sub Committee of the Board.

The Bank's Board of Directors has formed 2 (two) Committees i) Executive Committee and ii) Audit Committee, complying Central Bank's guidelines.

## Role of Executive Committee

Executive Committee of the Board has been formed with 7 (seven) members from the Board. The EC decides upon all routine and day to day operational functioning of the Bank beyond delegated power of the Management. In 2013 47 (forty seven) meeting of Ec were held. The composition of Executive Committee is:

Mohammed Younus	Chairman
Md. Sanaullah Shahid	Vice Chairman
Sajjatuz Jumma	Member
Anwer Hossain Khan	Member
Mohiuddin Ahmed	Member
Engr. Md. Towhidur Rahman	Member
Abdul Halim	Member

## অর্ধবার্ষিক ভিত্তিতে পুনর্মূল্যায়ন

- অর্ধবার্ষিক আর্থিক প্রতিবেদন
- অর্ধবার্ষিক ব্যবসার ফলাফল
- মূলধন বাজেটের বিপরীতে মূলধনী ব্যয়
- আমানত সংগ্রহ

## বার্ষিক ভিত্তিতে পুনর্মূল্যায়ন

- বার্ষিক ব্যবসায়িক পরিকল্পনা
- বৈদেশিক ব্যবসার অবস্থান
- সামাজিক দায়বদ্ধতা প্রতিবেদন
- আর্থিক প্রতিবেদন
- মানব সম্পদ উন্নয়ন
- মূলধন পরিকল্পনা
- শাখা সম্প্রসারণ
- নতুন প্রযুক্তি গ্রহণ

## চেয়ারম্যানের ভূমিকা

প্রতিষ্ঠানের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য অর্জনের জন্য চেয়ারম্যান পরিচালনা পর্ষদের নেতৃত্ব প্রদান করেন। পর্ষদের কার্যক্রম এবং এজেন্ডা ঠিক করার দায়িত্ব চেয়ারম্যানের। সব গুরুত্বপূর্ণ ও প্রয়োজনীয় বিষয় পরিচালনা পর্ষদে যথাসময়ে এবং সঠিকভাবে আলোচনার দায়িত্ব চেয়ারম্যানের। চেয়ারম্যান ব্যবসায়ের প্রাত্যহিক কার্যক্রমে অংশগ্রহণ করতে পারেন না। চেয়ারম্যান পরিচালনা পর্ষদের সভার সিদ্ধান্তসমূহে স্বাক্ষর করেন।

## ব্যবস্থাপনা পরিচালকের ভূমিকা

ব্যবস্থাপনা পরিচালক ব্যবসা চলমান রাখা এবং পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারিত কৌশল এবং নীতিসমূহ বাস্তবায়নের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত। তিনি ব্যবসায়ের প্রাত্যহিক কার্যাবলীসহ সার্বিক কাজের জন্য সরাসরি দায়বদ্ধ এবং কোম্পানীর আর্থিক ও পরিচালনাগত ফলাফলের জন্য পর্ষদের নিকট জবাবদিহি।

## বোর্ড কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে ব্যাংকের জরুরী বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করার জন্য সব ব্যাংকেই পরিচালনা পর্ষদের আওতায় নির্বাহী কমিটি এবং অডিট কমিটি গঠন করতে হয়। ব্যাংকে পরিচালনা পর্ষদের আওতায় নির্বাহী কমিটি এবং অডিট কমিটি ছাড়া অন্য কোন কমিটি বা সাব-কমিটি গঠন করা যাবে না।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে ব্যাংকে দু'টি কমিটি গঠন করা হয়েছে ১) নির্বাহী কমিটি ২) অডিট কমিটি।

## নির্বাহী কমিটির ভূমিকা

পরিচালনা পর্ষদের ০৭ (সাত) সদস্য নিয়ে নির্বাহী কমিটি গঠন করা হয়েছে। ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের ক্ষমতার বাইরে ব্যাংকের দৈনন্দিন পরিচালনাগত কার্যাবলীর বিষয়ে নির্বাহী কমিটি সিদ্ধান্ত দিয়ে থাকে। ২০১২ সালে নির্বাহী কমিটির ৪৭ (সাতচল্লিশ) টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। নির্বাহী কমিটি গঠিত হয়েছে নিম্নরূপভাবে :

মোহাম্মদ ইউনুস	চেয়ারম্যান
মোঃ সানাউল্লাহ	ভাইস-চেয়ারম্যান
সাজ্জাতুয জুম্মা	সদস্য
আনোয়ার হোসেন খান	সদস্য
মহিউদ্দিন আহমেদ	সদস্য
ইঞ্জিঃ মোঃ তোহিদুর রহমান	সদস্য
আবদুল হালিম	সদস্য

## Role of Audit Committee

Audit Committee has been formed with 5 members from the Board. Audit Committee plays its role according to its Charter, approved by the Board of Directors. In 2013, 19 meetings of Audit Committee were held. The Composition of Audit Committee is:

Mosharrif Hossain	Chairman
Akkas Uddin Mollah	Member
Alhaj Syed Nurul Arefeen	Member
Abdul Halim	Member
Tofazzal Hossain	Member
Farida Parvin Nuru	Member

The Audit Committee of the Board plays significant role in proper functioning of the Bank, some of which are as follows:

- Review the financial and other systems including internal control and its reporting procedure;
- Oversee the work of external auditors, internal auditors including matters of disagreement between management and the auditors;
- Require management to implement and maintain adequate/appropriate systems of internal control and discuss with the management to assess the adequacy and effectiveness of those systems.
- Discuss with management major issues concerning accounting principles and disclosures in the financial statements
- Conduct audit concerning violation, if any, by the management in carrying out operation of the Company
- Recommend to the Board regarding appointment of the external auditors and their terms of appointment
- Meet the Management to discuss any matters if deem appropriate

### Report to the Board on the following:

- Activities of the Board Audit Committee
- Conflict of interest
- Suspected or presumed fraud or irregularity or material defect in the internal control system
- Suspected infringement of laws, rules and regulations
- Any other matters which deem necessary

## Management Committee

Shahjalal Islami bank Limited formed a number of committees with a view to supporting the management in carrying out banking operation smoothly. Management Committee (MANCOM), Asset liability Committee (ALCO), Supervisory Review Process Team, Investment Committee, Risk Management Committee, Share Portfolio Management Committee, Purchase Committee have been supporting the Bank's management in discharging its duties efficiently and effectively.

## অডিট কমিটির ভূমিকা

পরিচালনা পর্ষদের ৫ জন সদস্য নিয়ে অডিট কমিটি গঠন করা হয়েছে। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত সীমার মধ্যে থেকে অডিট কমিটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে। ২০১৩ সালে অডিট কমিটির ১৯ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। অডিট কমিটি গঠিত হয়েছে নিম্নরূপভাবে :

মোশারফ হোসেন	চেয়ারম্যান
আক্কাস উদ্দিন মোল্লা	সদস্য
আলহাজ্জ সৈয়দ নুরুল আরেফিন	সদস্য
আবদুল হালিম	সদস্য
তোফাজ্জল হোসেন	সদস্য
ফরিদা পারভিন নূরু	সদস্য

ব্যাংকের কার্যক্রম সঠিকভাবে সম্পাদনের জন্য অডিট কমিটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে যা নিম্নরূপ :

- আর্থিক এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও তার রিপোর্টিং পদ্ধতিসহ অন্যান্য বিষয়।
- আন্তঃনিরীক্ষা ও বহিঃনিরীক্ষার কার্যক্রমসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সাথে নিরীক্ষকের অসম্মতি বিষয়ে পর্যবেক্ষণ।
- সঠিক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করা এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সাথে এর কার্যকারিতা নিয়ে আলোচনা করা।
- হিসাবরক্ষণ নীতি ও আর্থিক প্রতিবেদনে এর ব্যবহার সম্পর্কে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সাথে আলোচনা।
- ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ব্যবসায় পরিচালনার ক্ষেত্রে কোন প্রকার ত্রুটি অডিট কর্তৃক উদঘাটন।
- বহিঃনিরীক্ষক নিয়োগ এবং তাদের মেয়াদ সম্পর্কে সুপারিশ প্রদান।
- অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ বিষয় ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সাথে আলোচনা।

### নিম্নলিখিত বিষয়ে পরিচালনা পর্ষদে রিপোর্ট প্রদান :

- অডিট কমিটির কার্যক্রম
- স্বার্থসংশ্লিষ্ট বিষয়ে দ্বিমত
- অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় সন্দেহ বা জালিয়াতি বা বড় ধরনের অনিয়ম
- আইন-কানুন ভঙ্গ
- অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ বিষয়

## ব্যবস্থাপনা কমিটি

ব্যাংকের কার্যক্রম নিরবচ্ছিন্নভাবে চালিয়ে নেয়ার জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে সাহায্য করার লক্ষ্যে একাধিক কমিটি গঠন করা হয়েছে যেমনঃ ব্যবস্থাপনা কমিটি (ম্যানকম), সম্পত্তি দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এলকো), সুপারভাইজারী রিভিউ প্রসেস টিম, বিনিয়োগ কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি, শেয়ার পোর্টফলিও ব্যবস্থাপনা কমিটি ও ক্রেয় কমিটি।



## Corporate and Financial Reporting

The Board of Directors confirms compliance with the financial reporting framework for the followings:

- The financial statements prepared by the Management of the Bank present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity
- Proper books and accounts of the Bank have been maintained
- Appropriate accounting policies have been consistently applied in the preparation of financial statements and accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment
- International Accounting Standards, as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of financial statements and any departure, therefore, has been adequately disclosed
- There are no significant doubts upon the Bank to continue as a going concern.

## Appointment of Auditors

In terms of the Articles of Association the Company at each Annual General Meeting shall appoint one or more Auditors being a Chartered Accountant or Accountants to hold the office until the next Annual General Meeting. Retiring Auditors shall be eligible for reappointment. M/s. ACNABIN, Chartered Accountants has applied for reappointed. As per BRPD Circular letter No. 33 dated December 23, 1992 M/s. ACNABIN will be eligible for reappointment.

## Future Outlook of the Bank:

Going towards 2014, there are considerable political and social challenges surrounding Bangladesh.

Considering the overall macroeconomic and geo-political outlook, significant pressure is expected on banking sector margins in the wake of low benchmark rates and limited financing opportunities. Accordingly Our Bank intends to focus on building and maintaining quality investment (advances) portfolio and to enhance its focus on customer service quality and major cost rationalization initiatives through continuous improvement in automation and product innovations.

Similarly, Our Bank intends to focus on low cost core deposit mix in future by effectively utilizing our extensive branch network and new upcoming initiatives like the launch of Mobile Banking & Internet Banking. Our Bank is confident that the above initiatives shall enable it to maintain a stable performance trend going forward.

From the Bank's perspective the focus will be provision of value added services via operational expansion and technological improvements. Effectiveness of the Bank's risk management systems, capitalisation on low cost liability franchise, disciplined expense growth, expansion of our capital base and strengthened compliance culture are primary factors in depicting continued strong financial soundness. Effective leadership with a clear vision is the key element of long term sustainability leading to highest levels of employee satisfaction and our aim is to build cohesive teams and strong ethical standards. We will strive to enhance our domestic as well as global image to take the Bank from strong to stronger.

## কর্পোরেট এবং আর্থিক প্রতিবেদন

ব্যাংক পরিচালনা পর্ষদ নিম্নলিখিত বিষয়ে আর্থিক প্রতিবেদনে সঠিকভাবে নীতি পদ্ধতি অনুসরণ নিশ্চিত করেছে :

- আর্থিক হিসাব বিবরণী যা ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রণীত সেখানে ব্যাংকের আর্থিক অবস্থা, অপারেটিং ফলাফল, নগদ প্রবাহ বিবরণী ও ইকুইটির পরিবর্তন সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়েছে।
- সঠিক হিসাব বহি ও হিসাব পদ্ধতি অনুসরণ ও সংরক্ষণ করা হয়েছে।
- হিসাব বিবরণী প্রণয়নের ক্ষেত্রে সঠিক হিসাব নীতিমালা ধারাবাহিকভাবে অনুসরণ করা হয়েছে এবং যুক্তিযুক্ত ও বিচক্ষণতার সাথে আর্থিক মূল্যায়ন নির্ধারণ করা হয়েছে।
- আন্তর্জাতিক হিসাবমান যা বাংলাদেশে প্রযোজ্য তা আর্থিক হিসাব বিবরণী প্রস্তুতে অনুসরণ করা হয়েছে এবং এ থেকে কোন বিচ্যুতি ঘটলে তা উপস্থাপিত হয়েছে।
- ব্যাংকের চলমান প্রক্রিয়া বাধাগ্রস্ত হতে পারে এরূপ ন্যূনতম কোন সন্দেহ নেই।

## নিরীক্ষক নিয়োগ

কোম্পানির আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন আনুযায়ী প্রতিটি সাধারণ সভায় পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত দায়িত্ব পালনের জন্য এক বা একাধিক চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস নিয়োগ করতে হবে। অবসরপ্রাপ্ত নিরীক্ষক পুনঃ নিয়োগের যোগ্য। চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস মেসার্স একনাবিন এণ্ড কোম্পানী পুনঃনিয়োগের জন্য আবেদন করেছেন। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিসিডি সার্কুলার নং-৩৩, তারিখ : ২৩-১২-১৯৯২ মোতাবেক চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস মেসার্স একনাবিন এণ্ড কোম্পানী ব্যাংকে পুনঃনিয়োগ পাওয়ার যোগ্য।

## ব্যাংকের ভবিষ্যৎ কর্মপরিকল্পনা

২০১৪ সালে বাংলাদেশকে উল্লেখযোগ্য রাজনৈতিক ও সামাজিক চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হতে হবে।

সমষ্টিক অর্থনীতি ও ভূ-রাজনৈতিক পরিস্থিতি বিবেচনা করে সীমিত মুনাফা এবং সীমিত অর্থায়নের সুযোগের কারণে ব্যাংকিং সেক্টরের মার্জিনের উপর উল্লেখযোগ্য প্রভাবের আশংকা করা হচ্ছে। সে অনুসারে আমাদের ব্যাংক বিনিয়োগ বৃদ্ধি ও গুণগত মানের উপর দৃষ্টি দিচ্ছে এবং ধারাবাহিক স্বয়ংক্রিয়করণের উন্নয়ন ও পণ্যের উদ্ভাবনের মাধ্যমে উন্নত গ্রাহক সেবা ও খরচের যৌক্তিক করণের দিকে দৃষ্টি দিচ্ছে।

একইভাবে আমাদের ব্যাপক শাখা নেটওয়ার্ক এর মাধ্যমে এবং নতুন পদক্ষেপ যেমন মোবাইল ব্যাংকিং এবং ইন্টারনেট ব্যাংকিং প্রচলনের মাধ্যমে আমাদের ব্যাংক স্বল্পখরচের গ্রাহক আমানত মিশ্রণে মনোনিবেশ করছে। আমাদের ব্যাংক আত্মবিশ্বাসী যে, উল্লিখিত পদক্ষেপের মাধ্যমে ভবিষ্যতে ধারাবাহিক উন্নয়নে সক্ষম হবে।

ব্যাংকের কার্যধারা সম্প্রসারণে প্রযুক্তিগত উন্নয়নের মাধ্যমে গ্রহণযোগ্য সেবা প্রদানের জন্য গুরুত্ব দিচ্ছে। শক্তিশালী আর্থিক বিচক্ষণতা অর্জনের প্রধান উপাদান হলো ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির কার্যকারিতা, স্বল্পমূল্যের দায়ের মাধ্যমে মূলধনায়ন, নিয়মতান্ত্রিক খরচ বৃদ্ধি, শক্তিশালী মূলধন কাঠামো এবং নিয়মনীতির যথাযথ পরিপালন, সুস্পষ্ট ভিশন নিয়ে কার্যকর নেতৃত্বই দীর্ঘমেয়াদী স্থায়িত্বের মূল উপাদান যা কর্মকর্তা এবং কর্মচারীদের সর্বোচ্চ সম্মতি এবং পারস্পরিক আন্তরিকতা ও নৈতিক মূল্যবোধ অর্জনে সহায়ক। আমরা দেশীয় ও আন্তর্জাতিক অঙ্গনে ব্যাংককে অধিকতর শক্তিশালী করার লক্ষ্যে আন্তরিকভাবে সচেষ্ট হব।

## Vote of Thanks

The Board of Directors expresses its profound gratitude to Almighty Allah (SWT) for enabling the Bank to achieve growth in all the sectors of operation during the year 2013. The Board extends thanks to the Ministry of Finance, Bangladesh Bank, Securities & Exchange Commission and the Government Agencies for providing assistance, guidance, support and cooperation at various stages of operation of the Bank. The Board appreciates the support and cooperation received from foreign correspondents of the Bank all over the world.

The members of the Board of Shahjalal Islami Bank Limited take this opportunity to express gratitude and extend sincere thanks to its valued shareholders, valued customers, depositors, investment clients and well-wishers for their valuable support and confidence reposed on the Bank.

Finally and more importantly, the Board would like to express its great appreciation and thanks to all of the officials of the Bank for rendering untiring efforts.

May Allah grant us courage, dedication, patience and fortitude to run the bank to the best of our abilities.

Ameen.

On behalf of the Board of Directors



**A. K. Azad**  
Chairman

Dated : 17th April 2014, Dhaka

## ধন্যবাদ জ্ঞাপন

২০১৩ সালে ব্যবসার সকল ক্ষেত্রে ব্যাংকের ব্যাপক প্রবৃদ্ধির জন্য পরিচালনা পর্ষদ মহান আল্লাহ্ তা'আলার নিকট গভীর কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করছে। ব্যাংকের কার্যক্রমের সকল ক্ষেত্রে সহযোগিতা, পরামর্শ এবং সমর্থনের জন্য পর্ষদ অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সকল সরকারী সংস্থাসমূহকে ধন্যবাদ জানাচ্ছে। বিশ্বব্যাপী বৈদেশিক কorespondentsদেরকে তাদের সাহায্য ও সহযোগিতার জন্য ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছে।

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ সম্মানিত শেয়াহোল্ডার, সম্মানিত গ্রাহক, আমানতকারী, বিনিয়োগ গ্রাহক ও শুভাকাজ্ঞীদেরও ব্যাংকের প্রতি তাদের মূল্যবান সমর্থন ও আস্থা জ্ঞাপনের জন্য জানাচ্ছে আন্তরিক কৃতজ্ঞতা।

পরিশেষে পর্ষদ ব্যাংকের সকল কর্মকর্তা কর্মচারীদের অক্লান্ত পরিশ্রমের জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছে।

মহান আল্লাহ্ তা'আলা আমাদের ব্যাংককে আরও সফলভাবে পরিচালনা করতে সর্বোচ্চ শক্তি, সাহস, উৎসাহ, ধৈর্য ও সামর্থ্য দান করুন।

আমীন!

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে



**এ, কে, আজাদ**  
চেয়ারম্যান

তারিখ : ১৭ এপ্রিল ২০১৪, ঢাকা।