

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 of the Bank for the year ended 31 December 2014. 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.

Global Economy

Global economy has passed another disappointing year in 2014. Growth picked up in 2014 to 2.6 percent from 2.5 percent of 2013. The recovery was gaining momentum and global financial stability was improving. But growth remained too slow and too weak for comfort. Countries such as the United States appear on the path to growth. However countries in the Euro area are still not fully on the road to recovery.

The global economy is expected to expand at a slightly faster but still only moderate pace, with world gross product projected to grow by 3.1 and 3.3 percent in 2015 and 2016 respectively. These projections are predicted on the assumption that key driver supporting the recovery in advance economy including moderating fiscal consolidation and highly accommodative monetary policy remain in place. Projection also assumes a decline in geopolitical tensions, supporting some recovery in stressed economies. Developing countries grew by 4.4 percent in 2014 and are expected edge up to 4.8 percent in 2015. Developing countries will see an uptick in growth in 2015, boosted in part by soft oil prices, a stronger U.S. economy. Continued low global interest rate and receding domestic headwinds in several large emerging markets add to this growth. The growth rate of the United States forecast to remain unchanged at 2.2 percent in 2014 and

মহান আল্লাহ তা'আলার নামে

যিনি পরম করুণাময় ও অসীম দয়ালু।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবন্দ,

আসসালামু আলাইকুম ওয়ারাহ্‌মাতুল্লাহ্‌।

আমাদের জন্য এটি অত্যন্ত আনন্দের বিষয় যে, ব্যাংকের ২০১৪ সালের ৩১শে 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

২০১৪ সালে বিশ্ব অর্থনীতি আরেকটি হতাশাজনক বছর পার করল। প্রবৃদ্ধির হার ২০১৩ সালের ২.৫০ শতাংশ থেকে বেড়ে ২০১৪ সালে ২.৬০ শতাংশ হয়েছে। অর্থনীতিতে গতি সঞ্চার হচ্ছিল এবং আর্থিক স্থিতিশীলতার উন্নতি হচ্ছিল। তা সত্ত্বেও প্রবৃদ্ধি হারের ধীরগতি ও দুর্বলতার কারণে আশঙ্কিত হওয়া যায়নি। যুক্তরাষ্ট্রের মত দেশ প্রবৃদ্ধির পথে ছিল, যদিও ইউরোপীয় দেশগুলো এখনও পুরোপুরি প্রবৃদ্ধির পথ পায়নি।

বিশ্ব অর্থনীতিতে গতিশীলতা থাকায় অনুমান করা যাচ্ছে যে ২০১৫ সালে ৩.১০ শতাংশ এবং ২০১৬ সালে ৩.৩০ শতাংশ হারে প্রবৃদ্ধি হবে। এই অনুমানের ভিত্তি মূলত উন্নত দেশসমূহের প্রবৃদ্ধি যেখানে শক্তিশালী আর্থিক নীতি কার্যকর রয়েছে। আশা করা যায় যে, ভূ-রাজনৈতিক অস্থিরতা কমে আসবে যার ফলে বিপর্যস্ত অর্থনীতিতে কিছুটা স্বস্তি ফিরে আসবে। ২০১৪ সালে উন্নয়নশীল দেশগুলোর প্রবৃদ্ধি ছিল ৪.৪০ শতাংশ যা ২০১৫ সালে ৪.৮০ শতাংশ হবে বলে আশা করা যায়। তেলের সহনীয় মূল্য এবং যুক্তরাষ্ট্রের শক্তিশালী অর্থনীতির কারণে ২০১৫ সালে উন্নয়নশীল দেশসমূহ এ প্রবৃদ্ধি করতে পারবে। এর সাথে বিশ্ববাজারে সুদের হার কমে যাওয়া এবং কিছু উদীয়মান অর্থনীতিতে অভ্যন্তরীণ কর্মতৎপরতা বেড়ে যাওয়ায় প্রবৃদ্ধিতে নতুন মাত্রা যোগ হয়েছে। ২০১৪ সালে যুক্তরাষ্ট্রের প্রবৃদ্ধির হার ছিল ২.২০ শতাংশ যা ২০১৫ সালে ৩.১০ শতাংশ

expected to rise to 3.1 percent in 2015. In Euro the growth was projected to be 0.8 percent in 2014 and 1.3 percent in 2015. The economic growth in Japan is likely to be affected by consumption tax hike; as a result, growth was projected to be 0.9 percent in 2014 and decline further to 0.8 percent in 2015. Growth in China was projected to be 7.4 percent in 2014 due to some targeted policy measures to support activity and then decline to 7.1 percent in 2015. Growth in India is expected to pick up gradually after the post election recovery in business environment, balancing the effect of an unfavorable monsoon on agricultural growth.

Inflation in advanced economies has generally remained below the central bank targets, indicating a continued weakening of economic activities in these economies. Consumer prices in these economies were anticipated to rise to 1.6 percent in 2014 and 1.8 percent in 2015 from 1.4 percent in 2013. Inflation has remained more or less stable in emerging markets and developing economies. It was expected to decline from 5.9 percent in 2013 to 5.5 percent in 2014 and then rise to 5.6 percent in 2015 in these economies.

Economic activity in low-income countries strengthened in 2014 on the back of rising public investment, significant expansion of service sectors, solid harvests and substantial capital inflows. Growth in low-income countries is expected to remain strong at 6 percent in 2015-17, although the moderation in oil and other commodity prices will hold growth back in commodity exporting low-income countries.

Bangladesh Economy

Economic growth of Bangladesh in 2014 is provisionally estimated at 6.1%, slightly improved from 6% in 2013. Macroeconomic situation in Bangladesh has been quite stable for a considerable period of time in recent years. Agriculture expanded by 3.3%, aided by good weather and continued government support. Industry growth slumped to 8.4% from 9.6% a year earlier, however, because political unrest before the parliamentary election in January 2014 disrupted the supply of materials and undermined consumer confidence. Services advanced by 5.8%, up slightly from 5.5% the year before, mainly on stronger trade in the second half of the year. On the demand side, net exports added to growth as garment exports grew briskly. A decline in remittances and weak consumer confidence ahead of the election held down growth in consumer spending. Investment rose slightly to 28.7% of the gross domestic product (GDP) in 2014

বৃদ্ধি পাবে বলে আশা করা যায়। ইউরোপে ২০১৪ সালে প্রবৃদ্ধি হওয়ার পূর্বাভাস ছিল ০.৮০ শতাংশ যা কিনা ২০১৫ সালে হবে ১.৩০ শতাংশ। জাপানের খরচের উপর করের হার বেড়ে যাওয়ার প্রভাবে ২০১৪ সালের প্রবৃদ্ধি আশা করা হয়েছিল ০.৯০ শতাংশ যা কিনা ২০১৫ সালে হ্রাস পেয়ে হবে ০.৮০ শতাংশ। চীনে কিছু বিশেষ নীতি নির্ধারণের কারণে ২০১৪ সালে প্রবৃদ্ধির পূর্বাভাস ছিল ৭.৪০ শতাংশ যা কমে ২০১৫ সালে হবে ৭.১০ শতাংশ। নির্বাচন পরবর্তী ব্যবসায়ের চাপ ভাব এবং কৃষি প্রবৃদ্ধির উপর মৌসুমের প্রভাবে ভারতে আশা করা যাচ্ছে আস্তে আস্তে প্রবৃদ্ধি হবে।

উন্নত বিশ্বের অর্থনীতিতে মুদ্রাস্ফীতি কেন্দ্রীয় ব্যাংকসমূহের লক্ষ্যমাত্রার চেয়ে কম হওয়া এসব দেশের অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের দুর্বলতাকেই ইঙ্গিত করছে। মূল্যবৃদ্ধির হার ২০১৩ সালের ১.৪০ শতাংশ হতে ২০১৪ সালে ১.৬০ শতাংশ এবং ২০১৫ সালে ১.৮০ শতাংশ হবে বলে আশা করা যাচ্ছে। উদীয়মান ও উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে মূল্যস্ফীতির হার কম বেশি স্থিতিশীল থাকার সম্ভাবনা রয়েছে। অর্থনীতিতে ২০১৩ সালের ৫.৯০ শতাংশ থেকে কমে ২০১৪ সালে ৫.৫০ শতাংশ এবং ২০১৫ সালে বেড়ে ৫.৬০ শতাংশ হবার সম্ভাবনা রয়েছে।

সরকারী ব্যবস্থাপনায় বিনিয়োগ বৃদ্ধি, সেবা খাতের ব্যাপক বিস্তার, কৃষি উৎপাদন এবং মূলধনের সঙ্গত প্রবাহের কারণে স্বল্প আয়ের দেশগুলোতে ২০১৪ সালে অর্থনীতি শক্তিশালী হয়েছে। এসব দেশে প্রবৃদ্ধির হার ২০১৫-২০১৭ সাল পর্যন্ত ৬.০০ শতাংশ হবে বলে আশা করা যাচ্ছে যদিও তেল এবং অন্যান্য দ্রব্যের দাম কমে আসতে পারে যা এসমস্ত দেশ রপ্তানি করে থাকে।

বাংলাদেশ অর্থনীতি

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালে ধরা হয়েছিল ৬.১০ শতাংশ যা ২০১৩ সালে ছিল ৬.০০ শতাংশ। বাংলাদেশের সামগ্রিক অর্থনৈতিক অবস্থা বিগত কয়েক বছর ধরে স্থিতিশীল আছে। সরকারের অব্যাহত সহযোগিতা এবং অনুকূল আবহাওয়ার কারণে কৃষি খাতে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ৩.৩০ শতাংশ। শিল্পখাতে প্রবৃদ্ধি কমে হয়েছে ৮.৪০ শতাংশ যা গত বছরে ছিল ৯.৬০ শতাংশ যার মূল কারণ ছিল ২০১৪ সালের সংসদীয় নির্বাচনকে ঘিরে রাজনৈতিক অস্থিরতা। এতে পণ্যের সরবরাহ বিঘ্নিত হয়েছে এবং ভোক্তার আগ্রহ কমেছে। বছরের দ্বিতীয় ভাগে ভাল ব্যবসার কারণে সেবা খাতে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ৫.৮০ শতাংশ যা গত বছরে ছিল ৫.৫০ শতাংশ। আন্তর্জাতিক বাজারে তৈরী পোশাকের চাহিদা বৃদ্ধি পেয়েছে যা সার্বিক রপ্তানীতে প্রবৃদ্ধি যোগ করেছে। রেমিট্যান্স কমে যাওয়া এবং নির্বাচনকে সামনে রেখে ভোক্তার দুর্বল অবস্থার কারণে ভোগব্যয় কমেছে। ২০১৪ সালে জিডিপিতে বিনিয়োগের পরিমাণ বেড়ে দাঁড়ায় ২৮.৭০ শতাংশ যা বিগত সালে ছিল ২৮.৪০ শতাংশ যার

from 28.4% in the previous year, as private investment slipped to 21.4% of GDP from 21.8% in 2013 while public investment rose from 6.6% to 7.3%. Private investment was constrained by the unrest political environment, difficulties with infrastructure and skills deficits, and procedural problems that inhibit investment. The average inflation showed an upward trend, mainly due to increase in food inflation although the non food inflation declined in 2014. A cautious but inclusive growth and investment friendly monetary policy stance was implemented in 2014. Policy rates were kept unchanged due to the risk of inflationary pressure and to support economic growth.

Agriculture

The performance of the agriculture sector which is about 16.3 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 increased from 2.5 percent in FY13 to 3.4 percent in FY14. This may have attributed mainly to the favorable weather, continued Government support and higher disbursement of agricultural credit. Specifically, the key factor behind this growth acceleration is to increase the crop production from 0.6 percent in FY13 to 1.9 percent in FY14.

Industry

Industries sector remains a key driver of the estimated economic growth rate for FY14. However, the growth rate of industries sector was estimated to come down from 9.6 per cent in FY13 to 8.4 per cent in FY14. The main reasons for this decrease include inadequate domestic demand and political unrests ahead of national election in the country, which took a toll on the industrial production. Within the industries sector, growth of manufacturing sector is estimated to slip to 8.7 per cent in FY13 from 10.3 percent over the same period of 2014. On the other hand, construction sector is expected to register a growth rate of 8.6 per cent which is the highest in the last five years.

Service

The services sector's growth rate of 5.8 per cent in FY14 has been a surprise. Indeed, all the nine sub-sectors under the service sector is expected to attain higher growth in the current fiscal year, compared to last year. The growth of education sector is expected to increase by 1.9 percentage compared to last year. It was anticipated

मध्ये २०१४ साले बेसरकारी खाते बिनियोग सामान्य कमे दाँडाय २१.४० शतांश या बिगत साले छिल २१.८० शतांश एवं जिडिपिते सरकारी खाते बिनियोगे परिमाण हार बेडे दाँडाय ९.७० शतांश या पूर्वे छिल ७.७० शतांश । राजनैतिक अस्थिर परिवेश, पद्धतिगत समस्या एवं दम्कतार अभावके कारणे बेसरकारी खाते बिनियोगे प्रतिबन्धकतार सृष्टि हय । गड् मूल्यस्फीति बाडार मूल कारण हलो खान्द्रेब्ये मूल्यस्फीति बेडे याओया यदिगु खान्दयबहिर्भूत खाते २०१४ साले मूल्यस्फीति कम छिल । २०१४ साले एकटि सावधानी किन्तु अन्तर्भुक्तिमूलक प्रवृद्धि एवं बिनियोग बान्धव मूदान्नीति प्रयोग करी हयेछिल । मूल्यस्फीतिर चाप एवं अर्थनैतिक प्रवृद्धि सहायता करते नीति अपरिवर्तित राखा हयेछिल ।

कृषि

जिडिपिते कृषिखातेर अबदान १७.७० शतांश या अनेक दरिद्र परिवारेर जीविका एवं जातीय खान्द निरापत्तार जन्य अत्यन्त अस्वस्तिकर । कृषिखातेर प्रवृद्धि जन्य सरकारी नीति अव्याहत रयेछे । ए खातेर प्रवृद्धि २०१३ सालेर २.५० शतांश थेके बेडे २०१४ ते ३.४० शतांश हयेछे । एर प्रधान कारण हछे अनुकूल आवहाओया, अव्याहत सरकारी सहायता एवं उच्चहारे कृषि ऋण बितरण । सुनिर्दिष्टभावे बलते गेले कृषि उत्पादनेर गति वृद्धि प्रधान कारण हछे खान्दशस्य उत्पादन या २०१३ सालेर ०.७० शतांश हते बेडे २०१४ साले १.९० शतांश हयेछे ।

शिल्प

शिल्पखात २०१४ अर्थबहरेओ अर्थनैतिक प्रवृद्धि मूल चालिका शक्ति हिसावे भूमिका पालन करेछे । शिल्पखाते प्रवृद्धि हार २०१३ सालेर ९.७० शतांश थेके कमे २०१४ साले ८.४० शतांश हयेछे । एटा कमे याओयार मूल कारण हछे अप्रतुल अत्यन्तरीण चाहिदा एवं देशेर जातीय निर्वाचनके घिरे राजनैतिक अस्थिरता या शिल्प उत्पादनेर जन्य अन्तराय हयेछे । शिल्प खातेर मध्ये उत्पादन खात २०१३ सालेर १०.३० शतांश थेके कमे २०१४ साले दाँडाय ८.९० शतांशे । अन्यदिके निर्माण शिल्पे प्रवृद्धि हार ८.७० शतांश हयेछे या किना बिगत पाँच बहरेर मध्ये सर्वोच्च ।

सेवा खात

२०१४ साले सेवा खाते प्रवृद्धि आश्चर्यजनक भावे ५.८० शतांश हयेछे । सेवाखातेर अन्तर्भुक्त नयटि उपखातेह गत बहरेर तुलनाय प्रवृद्धि बेशि आशा करी हयेछे । शिक्षा खाते प्रवृद्धि परिमाण गत बहरेर तुलनाय १.९० शतांश वृद्धि पावे बले आशा करी हयेछे । एटा पूर्वेह अनुमान करी हयेछिल ये, राजनैतिक अस्थिरतार कारणे

that in view of the political turmoil, the services sector was significantly affected. The Bangladesh Bureau of Statistics (BBS) estimate has shown an improved performance for all the sectors which were relatively more adversely affected during the political violence, e.g. land transport, wholesale and retail.

Savings and Investment situation

Investment gathered increased pace as it reached to 28.7 percent of GDP (21.4 percent for private investment and 7.3 percent for public investment) in FY14, up from 28.40 percent in the previous fiscal year. The reasons for such acceleration are the government initiative to improve infrastructure including electricity, rebound of the slow growth of private sector credit and reduction of expenditure in business.

Fiscal situation

The ambitious fiscal targets, both from income and expenditure sides, set for FY14, did not materialize at the end of the fiscal year. In fact, growth rates of both revenue collection and non-development expenditures declined during the FY14. Revenue collection by the NBR remained lower than the target. Bangladesh economy is yet to achieve such high revenue growth in any year.

Inflation

The average inflation rate, using the FY06 new base, moderated to 6.1 percent at the end of FY14 from 6.8 percent at the end of FY13. Annual food inflation posted a rise since February 2014 while non-food inflation has commenced to decline. Both these trends were linked very closely to the political turmoil experienced in the first half of FY14. The food supply chain was severely disrupted due to nation-wide and regional strikes, hartals and blockades. At the same time non-food inflation declined in the face of lower domestic demand. Additionally, exchange rate of Taka was stable; growth of broad money supply declined in this period. Annual average non-food inflation declined sharply to 5.9 per cent in April 2014. In contrast, food inflation increased to 8.5 per cent from 5.5 per cent in 2013.

সেবাখাত উল্লেখযোগ্য ভাবে প্রভাবিত হবে। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরোর তথ্যমতে রাজনৈতিক সহিংসতার কারণে যেসকল খাতে বিশেষত পরিবহন, পাইকারী এবং খুচরা খাত ক্ষতিগ্রস্ত হওয়ার আশঙ্কা করা হয়েছিল সেসকল খাতেও উন্নতি লক্ষ্য করা গেছে।

সঞ্চয় ও বিনিয়োগের অবস্থা

২০১৪ অর্থবছরে অব্যাহত বিনিয়োগ প্রবৃদ্ধি দাঁড়ায় যা জিডিপির ২৮.৭০ শতাংশ (বেসরকারী বিনিয়োগের ২১.৪০ শতাংশ এবং সরকারী বিনিয়োগের ৭.৩০ শতাংশ) যা, পূর্ববর্তী অর্থবছরের ২৮.৪০ শতাংশের চেয়ে বেশী। এই প্রবৃদ্ধির মূল কারণ বিদ্যুতের মত অবকাঠামো খাত উন্নয়নে সরকারের উদ্যোগ গ্রহণ, বেসরকারী পর্যায়ে ঋণ প্রবাহের ধীরগতির অবসান এবং ব্যবসার ব্যয়হ্রাস।

আর্থিক অবস্থা

২০১৪ অর্থবছরে আয় ও ব্যয় উভয় খাতেই উচ্চাভিলাষী লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারিত হলেও বছর শেষে তা ফলপ্রসূ বলে প্রতীয়মান হয়নি। এমনকি এই অর্থবছরে রাজস্ব সংগ্রহ এবং অনুন্নয়ন খাতের প্রবৃদ্ধির হারও ছিল নিম্নমুখী। জাতীয় রাজস্ব বোর্ড কর্তৃক গৃহীত রাজস্ব আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা থেকেও রাজস্ব আদায় কম হয়েছে। বাংলাদেশের অর্থনীতিতে এখনও এত বড় রাজস্ব আদায়ের প্রবৃদ্ধি কোন বছরে অর্জিত হয়নি।

মূল্যস্ফীতি

২০০৬ সালকে ভিত্তি ধরে ২০১৪ অর্থবছরে বার্ষিক গড় মূল্যস্ফীতি কমে দাঁড়িয়েছে ৬.১০% যা ২০১৩ তে ছিল ৬.৮০%। এই সময়ে খাদ্যের মূল্য ফেব্রুয়ারী ২০১৪ হতে বৃদ্ধি পাওয়াতে খাদ্য মুদ্রাস্ফীতি বেড়ে গেছে। কিন্তু খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি বেশ কমেছে। মূলত ২০১৪ অর্থবছরে বছরের প্রথমার্ধে রাজনৈতিক বিশৃঙ্খলা খাদ্য এবং খাদ্যবহির্ভূত মূল্যস্ফীতির এই ধারাকে গভীরভাবে প্রভাবিত করেছে। জাতীয় এবং অঞ্চলভিত্তিক হরতাল ও অবরোধের কারণে খাদ্য সরবরাহ ব্যবস্থা বারে বারে ব্যাহত হয়েছে। ঠিক এই সময়ে দেশে পণ্যের চাহিদা কম থাকতে খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি বেশ কমে গেছে। তবে টাকার বিনিময়ে মূল্য স্থির ছিল; কিন্তু ব্রডমানি সরবরাহের প্রবৃদ্ধি কমে গেছে। এপ্রিল ২০১৪ তে বার্ষিক খাদ্য বহির্ভূত মূল্যস্ফীতি আকস্মিকভাবে কমে গিয়ে ৫.৯০% দাঁড়ায় বিপরীতক্রমে খাদ্য মূল্যস্ফীতি বেড়ে গিয়ে ৮.৫০% হয় যা কিনা ২০১৩ তে ছিল মাত্র ৫.৫০%।

Foreign trade situation

Export

Total exports in Aggregate exports increased by 11.70 percent in FY14 to USD 30176.8 million from USD 27,027.4 million in FY13. Apparels (woven garments and knitwear products) continued to occupy an overwhelming (above four fifths) share of the export basket in FY14. Readymade garments (woven and knitwear): Export earnings from woven and knitwear products, which accounts for about 81.20 percent of total export earnings, registered as increase from USD 21,515.80 million in FY13 to USD 24,491.90 million in FY14. Woven and knitwear products showed the growth of 12.70 percent and 15.00 percent respectively in FY14 compared to FY13. Export earnings from leather and leather products increased by 32.80 percent to USD 745.60 million in FY14 from USD 561.30 million in FY13.

Import

Import payments increased to USD 36,571.0 million in FY14 from USD 33,576.0 million in FY13 registering a growth of 8.90 percent. Except crude petroleum and fertilizer, import bills of all other imports increased in FY14 compared to FY13. Import of food grain and other food items significantly grew by 101.80 percent and 31.00 percent respectively. This was mainly due to rise in wheat import. The import bill for food grains stood at USD 1,465 million in FY14 compared to USD 726 million in FY13. The import bill for other food items increased to 4,098 million in FY14 from USD 3,128 million in FY13. Consumer and intermediate goods import increased by 11.40 percent to USD 1,8602 million in FY14 from USD 16,694 million in FY13. Import of capital goods and others items registered a growth by 23.20 percent from USD 11,031 million in FY13 to USD 13,592 million in FY14. Imports by EPZ increased by 18.80 percent to USD 2,975 million in FY14 compared to USD 2,505 million in FY13.

Remittances

Remittances recorded 1.56 percent decrease in FY14. The net outcome of all these, is a fall in the current account balance from USD 2,388 million in FY13 to USD 1,346 million in FY14. Current account balance as a percentage of GDP stood at 0.77 in FY14 compared to 1.59 in FY13. Decline in overall remittance inflow was underwritten by a fall in remittances originating from the major sources. Indeed, remittance inflow from six major Middle East countries, which accounted for about two-thirds of total

বৈদেশিক বাণিজ্য

রপ্তানি

অর্থবছর ২০১৩ এর তুলনায় ২০১৪ তে মোট রপ্তানি মার্কিন ডলার ২৭,০২৭.৪ মিলিয়ন থেকে মার্কিন ডলার ৩০,১৭৬.৮ মিলিয়নে উন্নীত হয়েছে অর্থাৎ ১১.৭০% বেড়েছে। অর্থবছর ২০১৪-তে পোশাক খাত ক্রমাগতভাবেই রপ্তানি খাতে এক গুরুত্বপূর্ণ স্থান দখল করেছে। তৈরি পোশাক খাত : ওভেন এবং নিটওয়্যার পণ্য থেকে রপ্তানি আয় ২০১৩ সালে মার্কিন ডলার ২১,৫১৫.৮০ মিলিয়ন থেকে ২০১৪ সালে মার্কিন ডলার ২৪,৪৯১.৯ মিলিয়ন এ দাঁড়িয়েছে, যা মোট রপ্তানি আয়ের প্রায় ৮১.২০%। অর্থবছর ২০১৩ এর তুলনায় ২০১৪ তে ওভেন এবং নিটওয়্যার পণ্যে প্রবৃদ্ধি যথাক্রমে ১২.৭০% ও ১৫.০০%। চামড়া এবং চামড়াজাত পণ্য থেকে ২০১৪-তে রপ্তানি আয় ৩২.৮০% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়িয়েছে মার্কিন ডলার ৭৪৫.৬০ মিলিয়ন যা ২০১৩ সালে ছিল মার্কিন ডলার ৫৬১.৩০ মিলিয়ন।

আমদানি

আমদানি ব্যয় পরিশোধ অর্থবছর ২০১৩ সালের মার্কিন ডলার ৩৩,৫৭৬ মিলিয়ন থেকে বেড়ে অর্থবছর ২০১৪ সালে মার্কিন ডলার ৩৬,৫৭১ মিলিয়নে দাঁড়িয়েছে, অর্থাৎ প্রবৃদ্ধির হার ৮.৯০%। অর্থবছর ২০১৩-এর তুলনায় অর্থবছর ২০১৪-তে অপরিশোধিত তেল এবং সার ছাড়া প্রায় অন্য সকল আমদানিকৃত পণ্যের আমদানি বিল বৃদ্ধি পেয়েছে। খাদ্যশস্য এবং অন্যান্য খাদ্যশস্যের আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে যথাক্রমে ১০১.৮০% এবং ৩১.০০%। এটা মূলত গম আমদানি বৃদ্ধির জন্য। খাদ্যশস্যের আমদানি বিল অর্থবছর ২০১৩ সালের মার্কিন ডলার ৭২৬ মিলিয়ন থেকে বেড়ে অর্থবছর ২০১৪ সালে মার্কিন ডলার ১,৪৬৫ মিলিয়নে দাঁড়িয়েছে। অন্যান্য খাদ্যশস্যের আমদানি বিল অর্থবছর ২০১৩ সালে মার্কিন ডলার ৩,১২৮ মিলিয়ন থেকে বেড়ে অর্থবছর ২০১৪ সালে মার্কিন ডলার ৪,০৯৮ মিলিয়নে দাঁড়িয়েছে। ভোগ্য পণ্য এবং মধ্যবর্তী পণ্যও আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে ১১.৪০% যা অর্থবছর ২০১৩-তে ছিল মার্কিন ডলার ১৬,৬৯৪ মিলিয়ন এবং অর্থবছর ২০১৪-তে ছিল মার্কিন ডলার ১৮,৬০২ মিলিয়ন। মৌলিক প্রয়োজনীয় পণ্য এবং অন্যান্য পণ্যের আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে ২৩.২০% যা অর্থবছর ২০১৩ এবং ২০১৪ তে ছিল যথাক্রমে মার্কিন ডলার ১১,০৩১ মিলিয়ন এবং মার্কিন ডলার ১৩,৫৯২ মিলিয়ন। অর্থবছর ২০১৩ থেকে অর্থবছর ২০১৪ সালে রপ্তানি প্রক্রিয়াকরণ অঞ্চলের আমদানি ১৮.৮০% বৃদ্ধি পেয়ে ২,৫০৫ মিলিয়ন থেকে ২,৯৭৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে উন্নীত হয়েছে।

রেমিট্যান্স

অর্থবছর ২০১৪ সালে রেমিট্যান্স আহরণ ১.৫৬% কমেছে। চলতি হিসাবের উদ্বৃত্ত কমে অর্থবছর ২০১৩ সালের মার্কিন ডলার ২,৩৮৮ মিলিয়ন থেকে অর্থবছর ২০১৪ সালে ১,৩৪৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার হয়েছে। অর্থবছর ২০১৪ সালে জিডিপি এর শতকরা হিসাবে চলতি হিসাবের উদ্বৃত্ত হয়েছে ০.৭৭ যা অর্থবছর ২০১৩-তে ছিল ১.৫৯। রেমিট্যান্স আহরণকারী প্রধান উৎস সমূহ হতে রেমিট্যান্স কম পাঠানোর ফলে সার্বিক রেমিট্যান্সের পরিমাণ কমে গেছে। মধ্যপ্রাচ্যের প্রধান ৬টি রেমিট্যান্স প্রেরণকারী দেশে পূর্ববর্তী বছরের

remittance inflow, declined by 16.2 per cent compared to the previous year. During July-April period of FY14, the decline in remittances inflow was higher in Taka terms (-) 7.9 per cent than in USD terms (-) 4.8 per cent. High growth of remittances helped the per capita GNI to grow faster than that of per capita GDP.

Balance of Payments

The balance of payments of the country, observed a favorable situation because of stellar export performance. At the same time imports have also picked up recording 10.70 per cent growth, corresponding to the enhanced export-related import demand. The overall balance of payments registered a surplus of USD 5,483 million in FY14, implying a slight decline from the preceding year.

Broad Money

Broad Money (M2) grew by 16.10 percent in FY14 against the targeted growth and 16.70 percent actual growth in FY13. The growth of broad money decline due to mainly to the lower growth of net foreign assets and public sector credit in FY14.

Domestic Credit

The growth in public sector credit stood at 8.8 percent against the target 22.9 percent growth and 11.1 percent actual growth in FY13. Credit to the public sector declined due to higher non-bank borrowing of the government through sale of national saving certificates which was Tk. 117.07 billion in FY14 compared with Tk. 7.73 billion in FY13. Credit to the private sector recorded 12.30 percent growth against the target growth of 16.50 percent in FY14 but remained marginally higher than the actual growth of 10.80 percent in FY13.

Monetary Policy

Monetary targets for FY14 are on track establishing the credibility of the stance taken in the previous Monetary Policy Statements. At the end of FY13, due to nationwide continuous seize and turmoil situation in politics FY14 had faced a different set of challenges in economy. 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 Bangladesh Bank in June 2014 influencing bank lending

তুলনায় রেমিট্যান্স প্রেরণ ১৬.২০% কমে গেছে যা মোট রেমিট্যান্স আহরণের দুই-তৃতীয়াংশ। অর্থবছর ২০১৪ সালের জুলাই-এপ্রিল মেয়াদে রেমিট্যান্স আহরণ মার্কিন ডলার হিসাবে ৪.৮০% কম হয়েছে যা টাকার হারে কম হয়েছে ৭.৯০%। রেমিট্যান্সের উচ্চ প্রবৃদ্ধি পার কেপিটা জিডিপি এর চেয়ে পার কেপিটা জিএনআই বৃদ্ধিতে সহায়তা করেছে।

লেনদেনের ভারসাম্য

দেশের লেনদেনের ভারসাম্যে অনুকূল পরিস্থিতির কারণ হচ্ছে স্থিতিশীল রপ্তানী। রপ্তানী সম্পর্কিত আমদানী চাহিদার কারণে একই সময়ে আমদানীর প্রবৃদ্ধি হয়েছে ১০.৭০ শতাংশ। সামগ্রিক লেনদেনের ভারসাম্যে অর্থবছর ২০১৪ তে উদ্বৃত্ত দাঁড়ায় ৫,৪৮৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা গত বছরের তুলনায় কিছুটা কম।

ব্রড মানি

অর্থবছর ২০১৪ তে লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ব্রডমানির প্রবৃদ্ধি হয়েছে ১৬.১০ শতাংশ এবং ২০১৩ সালে যার প্রকৃত প্রবৃদ্ধি ছিল ১৬.৭০ শতাংশ। ব্রডমানির প্রবৃদ্ধি কমার মূল কারণ অর্থবছর ২০১৪ তে নেট বৈদেশিক সম্পদ এবং সরকারী খাতে ঋণের কম প্রবৃদ্ধি।

অভ্যন্তরীণ ঋণ

অভ্যন্তরীণ ঋণের প্রবৃদ্ধির পরিমাণ দাঁড়ায় ৮.৮০ শতাংশ যার লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করা হয়েছিল ২২.৯০ শতাংশ এবং ২০১৩ অর্থবছরে এর প্রকৃত প্রবৃদ্ধি ছিল ১১.১০ শতাংশ। সরকারী খাতে ঋণের পরিমাণ কমে যাওয়ার মূল কারণ হচ্ছে অধিক হারে জাতীয় সঞ্চয় পত্র বিক্রির মাধ্যমে টাকা ধার করা যার পরিমাণ অর্থবছর ২০১৪ তে ছিল ১১৭.০৭ বিলিয়ন টাকা যা বিগত ২০১৩ অর্থবছরে ছিল টাকা ৭.৭৩ বিলিয়ন টাকা। বেসরকারী খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধির পরিমাণ ২০১৪ সালে ১২.৩০ শতাংশ যার লক্ষ্যমাত্রা ছিল ১৬.৫০ শতাংশ যেটা ২০১৩ সালে ১০.৮০ শতাংশের তুলনায় কিছুটা বেশি।

মুদ্রানীতি

অর্থবছর ২০১৪ তে মুদ্রানীতির লক্ষ্য সঠিক পথেই ছিল যেটি বিগত মুদ্রানীতির ক্ষেত্রে গৃহীত পদক্ষেপের বিশ্বাসযোগ্যতা প্রতিষ্ঠা করেছে। অর্থবছর ২০১৩ এর শেষে জাতীয় রাজনীতির অব্যাহত অস্থিরতার কারণে ২০১৪ সালে অর্থনীতি নানারকম চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন হয়েছে। রেমিট্যান্স এবং রপ্তানী বৃদ্ধির পাশাপাশি আমদানীর কম প্রবৃদ্ধি নীট বৈদেশিক সম্পদ বৃদ্ধিতে বলিষ্ঠ ভূমিকা রেখেছে। তাছাড়া মূল্যস্ফীতি হ্রাসের জন্য এবং ধীর প্রবৃদ্ধি উত্তরণে বাংলাদেশ ব্যাংক রিপোতে জুন ২০১৪ সালে ৫০ বেসিস পয়েন্ট কমাতে ব্যাংকের বিনিয়োগের মুনাফা কমাতে প্রভাব বিস্তার করে। একই সাথে আর্থিক নীতি অনুসারে ২০১৪

rates downwards. At the same time the January 2014 MPS set out a monetary program consistent with bringing average inflation down to the targeted 7.0% level and in June 2014 it reached 7.35%. Reserve money growth and growth of net domestic assets of Bangladesh Bank remained within program targets. Foreign currency reserve balance has been increased to 21.6 billion in June 2014 by 2.8 billion. Broad money growth was also close to program targets. The introduction of new foreign currency borrowing facilities by Bangladesh Bank 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 15.70% in May 2014.

Prospect in 2015

The prospects of the Bangladesh economy over the near and medium terms are reasonably good. The strong domestic demand base, gradually improving investment climate, decreasing uncertainty and reduced inflation are expected to lead to better economic performance. GDP growth is expected to pick up between 6.20 and 6.40 percent in FY15 keeping inflation at a reasonable level of 6.50% from current rate of 6.99% provided that macroeconomic policies must continue to support sustained expansion in agriculture and industry together with large investment in infrastructure while striving to enhance government revenue collection. This would also require a monetary program framework that limits reserve money growth to 15.90 percent and broad money growth to 16.50 percent by June 2015. The ceiling for private sector credit growth of 15.50 percent has been kept well in line with economic growth targets.

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. Now its Head Office is situated at Uday Sanz, 2/B Gulshan South Avenue, Gulshan-1, Dhaka 1212, Bangladesh. Presently the total number of branches stood at 93.

সালের জুনের মধ্যে মুদ্রাস্ফীতি ৭.০০ শতাংশ নামিয়ে আনার কর্ম পরিকল্পনা নির্ধারণ করে যা প্রকৃতপক্ষে ৭.৩৫ শতাংশ হয়। রিজার্ভ ও নীট অভ্যন্তরীণ সম্পদের বৃদ্ধি বাংলাদেশ ব্যাংকের লক্ষ্যমাত্রার মধ্যে ছিল। বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভের পরিমাণ জুন ২০১৪ সালে ২.৮০ বিলিয়ন বেড়ে দাঁড়ায় ২১.৬০ বিলিয়ন। ব্রড মানির প্রবৃদ্ধি পরিকল্পনার কাছাকাছি ছিল। বাংলাদেশ ব্যাংকের নতুন বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ সুবিধা প্রবর্তনের ফলে সাধারণ বিনিয়োগকারীদের কম খরচে বিদেশী অর্থায়নের সুবিধা বেড়েছে। যার ফলে স্থানীয় ও বৈদেশিক উৎস হতে অর্থায়ন নিয়ে বেসরকারী খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি হয়েছে মে ২০১৪ সালে ১৫.৭০ শতাংশ।

২০১৫ সালের সম্ভাবনা

বাংলাদেশের অর্থনীতির সম্ভাবনা নিকট ও মধ্যবর্তী সময়ের জন্য ভাল। শক্তিশালী অভ্যন্তরীণ চাহিদার কারণে ধীরে ধীরে বিনিয়োগের সুষ্ঠু পরিবেশ ফিরে আসা, অনিশ্চয়তা হ্রাস এবং মূল্যস্ফীতি কমে আসা দেশের অর্থনীতির জন্য আশাব্যঞ্জক। মূল্যস্ফীতি বর্তমানের ৬.৯৯ শতাংশ হতে কমিয়ে ৬.৫০ শতাংশ রাখতে পারলে অর্থবছর ২০১৫ তে জিডিপি ৬.২০ থেকে ৬.৪০ শতাংশ বৃদ্ধি পেতে পারে। তবে সামগ্রিক অর্থনীতিকে অবশ্যই সচল রাখার জন্য কৃষি, শিল্প এবং বৃহৎ বিনিয়োগ কাঠামোকে অগ্রাধিকার দিতে হবে, এতে সরকারের রাজস্ব আহরণ বৃদ্ধি পাবে। এজন্য একটি আর্থিক কর্মসূচী গ্রহণ করতে হবে যাতে ২০১৫ সালের জুন মাসের মধ্যে রিজার্ভ ১৫.৯০ শতাংশ এবং ব্রডমানি ১৬.৫০ শতাংশ হারে বৃদ্ধি পায়। অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রার মধ্যে বেসরকারী খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি ১৫.৫০ শতাংশ করতে হবে।

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। বর্তমানে এর প্রধান কার্যালয় উদয় সানজ, ২/বি গুলশান সাউথ এভিনিউ, গুলশান-১, ঢাকা-১২১২, বাংলাদেশ-এ অবস্থিত। ব্যাংকের মোট শাখা সংখ্যা এখন ৯৩টি।

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 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 investment. Customers are demanding higher rate of return against their deposits. On the other hand, demanding to reduce their investment rates.

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, 13 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 shariah based bank in Bangladesh.

প্রধান কার্যাবলীসমূহ

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

ভবিষ্যতে প্রবৃদ্ধি অর্জনের কৌশলগত পরিকল্পনা

ব্যাংকিং সেক্টরে দেশী ও বিদেশী ব্যাংক যারাই বাংলাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে তাদের সকলকেই তীব্র প্রতিযোগিতার সম্মুখীন হতে হচ্ছে, 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 ঘটাতে। এ ছাড়া, আমানত ও বিনিয়োগের মুনাফার হারে উচ্চ প্রতিযোগিতা বিদ্যমান। গ্রাহকগণ একদিকে তাদের আমানতের উপর বেশী মুনাফা আশা করছেন, অন্যদিকে বিনিয়োগ গ্রহীতাগণ বিনিয়োগের মুনাফার হার কমানোর দাবী করছেন।

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

কৌশল হচ্ছে লক্ষ্য অর্জনের মাধ্যম। শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক দূরদৃষ্টি ও লক্ষ্যের সাথে সঙ্গতি রেখে উন্নয়ন ও পরিবর্তনের জন্য ১৩টি কৌশল নির্ধারণ করেছে। আমরা মনে করি, এ কৌশলগত পরিকল্পনা বাস্তবায়নের মধ্যমে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক একটি গতিশীল, কার্যকর ও দূরদর্শিতাসম্পন্ন আধুনিক শরীয়াহ্ ব্যাংক হিসেবে প্রতিষ্ঠা লাভ করবে। ব্যাংকের কৌশলগত পরিকল্পনাগুলো হচ্ছে :

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 enhance card business
4	Strengthen and make effective of offshore Banking unit
5	Formation of new subsidiary for Merchant banking operation
6	Expand non-funded and fee based business to increase income
7	Formation of integrated treasury function to increase profit from treasury operation
8	Strengthen risk-based internal audit (including Shariah audit) to add value to the risk management process in SJIBL
9	Strengthen Marketing division to ensure success of new deposit and investment products
10	Strengthen MIS to ensure accurate, timely information
11	Attract, retain and develop people (staff) ensuring sound organizational development
12	Develop a governance manual to ensure proper office administration and Corporate governance
13	Create a 'Strategic Planning / Research & Development Unit'

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

Shariah Supervisory Committee of the Bank

As per section 30 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 Ulama, 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 2014, 2 meetings of the Shariah Supervisory Committee of the Bank were held, while 3 meetings of the Sub-Committee were held in the same period.

ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটি

ব্যাংকের আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের ৩০ ধারা অনুযায়ী ব্যাংকের একটি শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটি গঠিত হয়েছে। 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। ২০১৪ সালে ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজারী কমিটির দু'টি সভা এবং সাব-কমিটির তিনটি সভা অনুষ্ঠিত হয়।

Review of the Performance

During the year under review, the bank maintained the progress of business through its ninety three branches. The operating profit before tax stood at Tk.775.99 million. Net profit attributable to shareholders reached to Tk. 747.21 million, return on average equity was 6.60 percent and Earning per Share (EPS) stood at Tk. 1.02. Non- performing investments (NPI) ratio was 7.87 percent. Capital adequacy of the Bank was 13.61 percent comprising maximum under Tier-I, which was above the stipulated rate of 10 percent. Out of deposit of Tk. 98,601.32 million, the bank could deploy Tk. 84,062.27 million in investment as on 31.12.2014. The Bank handled total Foreign exchange business of Tk. 163,674 million in the year 2014.

Balance Sheet Analysis

Particulars	Horizontal Analysis					Vertical Analysis					
	Taka in Million			Variance		Taka in Million			Composition		
	2014	2013	2012	2014/ 2013	2013/ 2012	2014	2013	2012	2014	2013	2012
Assets											
Cash	8,471	10,207	12,803	-17%	-20%	8,471	10,207	12,803	7%	8%	9%
Balance with other Banks and Financial Institutions	7,644	3,526	1,316	117%	168%	7,644	3,526	1,316	6%	3%	1%
Placement with other Banks & Financial Institutions	4,234	7,783	9,254	-46%	-16%	4,234	7,783	9,254	3%	6%	7%
Investments in Shares & Securities	7,309	7,221	5,163	1%	40%	7,309	7,221	5,163	6%	6%	4%
Investments	84,062	85,707	96,185	-2%	-11%	84,062	85,707	96,185	66%	67%	69%
Fixed Assets Including Premises	3,165	2,955	2,898	7%	2%	3,165	2,955	2,898	2%	2%	2%
Other Assets	11,826	11,155	11,795	6%	-5%	11,826	11,155	11,795	9%	9%	8%
Non Banking Assets	47	-	-	100%	-	47	-	-	0.04%	-	-
Total Assets	126,758	128,554	139,414	-1%	-8%	126,758	128,554	139,414	100%	100%	100%
Liabilities											
Placement from other Banks & Financial Institutions	3,252	8,300	14,500	-61%	-43%	3,252	8,300	14,500	3%	7%	11%
Deposits and Other Accounts	98,601	96,481	102,177	2%	-6%	98,601	96,481	102,177	86%	82%	79%
Other Liabilities	13,089	12,684	12,965	3%	-2%	13,089	12,684	12,965	11%	11%	10%
Deffered Tax Liabilities	118	138	126	-14%	10%	118	138	126	0%	0%	0%
Total Liabilities	115,060	117,603	129,768	-2%	-9%	115,060	117,603	129,768	100%	100%	100%
Net Assets	11,698	10,951	9,646	7%	14%	11,698	10,951	9,646	9%	9%	7%
Paid-up Capital	7,347	6,679	5,566	10%	20%	7,347	6,679	5,566	63%	61%	58%
Statutory Reserve	3,591	3,436	2,959	5%	16%	3,591	3,436	2,959	31%	31%	31%
Retained Earnings	761	837	1,121	-9%	-25%	761	837	1,121	7%	8%	12%
Total Shareholders' Equity	11,698	10,951	9,646	7%	14%	11,698	10,951	9,646	100%	100%	100%

কর্মতৎপরতা পর্যালোচনা

আলোচ্য বছরে ব্যাংক তার ৯৩টি শাখার মাধ্যমে ব্যবসার সবক'টি দিকেই উন্নতি করেছে। আয়কর প্রদানের পূর্বে ব্যাংকটির অপারেটিং মুনাফা দাঁড়ায় ৭৭৫.৯৯ মিলিয়ন টাকা। শেয়ারহোল্ডারদের জন্য অর্জিত নীট মুনাফা দাঁড়ায় ৭৪৭.২১ মিলিয়ন টাকা, গড় রিটার্ন অন ইকুইটি শতকরা ৬.৬০ ভাগ এবং শেয়ার প্রতি আয় (ইপিএস) দাঁড়ায় ১.০২ টাকা। শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ অনুপাত দাঁড়ায় শতকরা ৭.৮৭ ভাগ। ব্যাংকটির মূলধন পর্যাঙ্কতা শতকরা ১৩.৬১ ভাগ যা বেশিরভাগই টায়ার-১ এর অন্তর্ভুক্ত এবং যা আবশ্যিকীয় মূলধনের শতকরা ১০ ভাগের বেশী। ৩১.১২.২০১৪ পর্যন্ত ব্যাংক ৯৮,৬০১.৩২ মিলিয়ন টাকা আমানতের বিপরীতে ৮৪,০৬২.২৭ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ করেছে। ২০১৪ সালে ব্যাংক মোট ১,৬৩,৬৭৪ মিলিয়ন টাকার বৈদেশিক ব্যবসা পরিচালনা করে।

Profit and Loss Analysis

Profit and Loss Accounts	Horizontal Analysis					Vertical Analysis					
	Taka in Million			Variance		Taka in Million			Composition		
	2014	2013	2012	2014/ 2013	2013/ 2012	2014	2013	2012	2014	2013	2012
Investment Income	11,364.31	13,614.54	15,242.00	-17%	-11%	11,364.31	13,614.54	15,242.00	100%	100%	100%
Less: Profit paid on Deposits	8,208.79	10,577.54	11,170.00	-22%	-5%	8,208.79	10,577.54	11,170.00	72%	78%	73%
Net Investment Income	3,155.52	3,037.00	4,072.00	4%	-25%	3,155.52	3,037.00	4,072.00	28%	22%	27%
Income from Investment in Shares/securities	304.12	229.92	133.00	32%	73%	304.12	229.92	133.00	3%	2%	1%
Commission, Exchange and Brokerage	1,112.46	1,364.70	1,642.00	-18%	-17%	1,112.46	1,364.70	1,642.00	10%	10%	11%
Other Operating Income	444.44	399.80	421.00	11%	-5%	444.44	399.80	421.00	4%	3%	3%
	1,861.03	1,994.42	2,197.00	-7%	-9%	1,861.03	1,994.42	2,197.00	16%	15%	14%
Total Operating Income	5,016.55	5,031.42	6,269.00	0%	-20%	5,016.55	5,031.42	6,269.00	44%	37%	41%
Salaries and Allowances	1,685.35	1,415.30	1,016.00	19%	39%	1,685.35	1,415.30	1,016.00	15%	10%	7%
Rent, Taxes, Insurances, Electricity etc.	342.58	319.54	264.00	7%	21%	342.58	319.54	264.00	3%	2%	2%
Legal Expenses	2.81	0.79	1.00	256%	-21%	2.81	0.79	1.00	0%	0%	0%
Postage, Stamps, Telecommunication etc.	39.90	29.29	30.00	36%	-2%	39.90	29.29	30.00	0%	0%	0%
Stationery, Printings, Advertisements etc.	60.12	64.93	68.00	-7%	-5%	60.12	64.93	68.00	1%	0%	0%
Chief Executive's Salary & Fees	11.47	14.76	14.00	-22%	5%	11.47	14.76	14.00	0%	0%	0%
Directors' Fees & Expenses	6.38	6.31	6.00	1%	5%	6.38	6.31	6.00	0%	0%	0%
Shariah Supervisory Committee's Fees & Expenses	0.21	0.46	-	-54%	100%	0.21	0.46	-	0%	0%	-
Auditors' Fees	0.35	0.35	-	0%	100%	0.35	0.35	-	0%	0%	-
Depreciation & Repairs of Bank's Assets	140.69	134.70	118.00	4%	14%	140.69	134.70	118.00	1%	1%	1%
Zakat Expenses	92.99	76.56	61.00	21%	26%	92.99	76.56	61.00	1%	1%	0%
Other Expenses	300.21	274.59	244.00	9%	13%	300.21	274.59	244.00	3%	2%	2%
Total Operating Expenses	2,683.06	2,337.59	1,822.00	15%	28%	2,683.06	2,337.59	1,822.00	24%	17%	12%
Profit before Provision	2,333.49	2,693.83	4,447.00	-13%	-39%	2,333.49	2,693.83	4,447.00			
Specific provisions for Classified Investment	(1,525)	(174.06)	(650.00)	776%	-73%	(1,525)	(174.06)	(650.00)	13%	1%	4%
General Provisions for Unclassified Investment	-	-	(43.00)	0%	-100%	-	-	(43.00)	0%	0%	0%
General Provisions for Off-Balance Sheet	-	(64.34)	(100.00)	-100%	-36%	-	(64.34)	(100.00)	0%	0%	1%
Provisions for deminution in value of Investments in Shares	(32.50)	(72.00)	(120.00)	-55%	-40%	(32.50)	(72.00)	(120.00)	0%	1%	1%
Provisions for Other Assets		(0.60)	-	-100%	100%		(0.60)	-	0%	0%	0%
Total Provision	(1,557.5)	(311.00)	(913.00)	401%	-66%	(1,557.5)	(311.00)	(913.00)	14%	2%	6%
Total Profit before Provisions for Taxation	775.99	2,382.83	3,534.00	-67%	-33%	775.99	2,382.83	3,534.00	7%	18%	23%
Deferred Tax Expenses	(20.03)	11.53	19.00	-274%	-39%	(20.03)	11.53	19.00	0%	0%	0%
Current Tax Expenses	48.81	1,066.34	1,786.00	-95%	-40%	48.81	1,066.34	1,786.00	0%	8%	12%
	28.78	1,077.86	1,805.00	-97%	-40%	28.78	1,077.86	1,805.00	0%	8%	12%
Net Profit after Taxation	747.21	1,304.96	1,729.00	-43%	-25%	747.21	1,304.96	1,729.00	7%	10%	11%
Appropriations											
Statutory Reserve	155.20	476.57	706.00	-67%	-32%	155.20	476.57	706.00	1%	4%	5%
Retained Earnings	592.01	828.40	1,023.00	-29%	-19%	592.01	828.40	1,023.00	5%	6%	7%
	747.21	1,304.96	1,730.00	-43%	-25%	747.21	1,304.96	1,730.00	7%	10%	11%
Profit available for distribution											
Retained Earnings from previous year	168.82	8.32	99.00	1929%	-92%	168.82	8.32	99.00			
Add: Retained Earnings of Current year	592.01	828.40	1,023.00	-29%	-19%	592.01	828.40	1,023.00			
	760.83	836.71	1,122.00	-9%	-25%	760.83	836.71	1,122.00			
Earning Per Share (EPS)	1.02	1.78	2.59	-43%	-31%	1.02	1.78	2.59			

Equity of the Bank

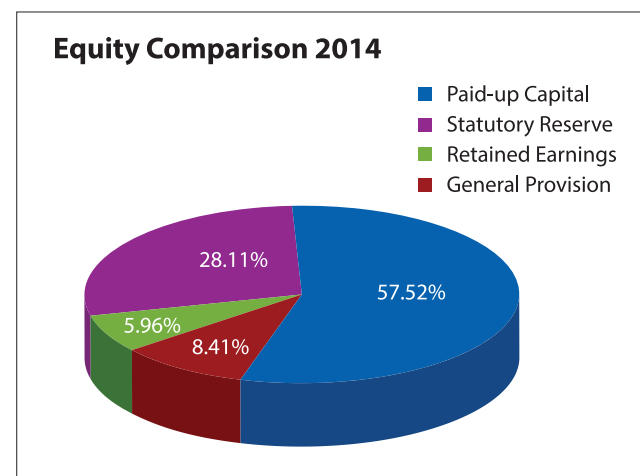
The Bank's Equity is divided into two parts i.e. Tier-I and Tier-II. Tier-I includes Paid-up Capital, Statutory Reserve, and Retained Earnings. Tier-II includes General Provision on unclassified investments & Off-Balance Sheet items. The Authorized Capital of the Bank was Tk. 10,000 million and paid-up capital of the Bank was Tk. 7,347 million as on 31.12.2014. Total equity was Tk 12,773 million as on 31.12.2014. Comparative position of Equity for the year 2014 & 2013 is given below:-

Tier-I capital (Core Capital)

		(Amount in million Taka)	
SL. No	Particulars	2014	2013
a)	Paid-up capital	7,346.88	6,678.98
b)	Statutory Reserve	3,590.78	3,435.59
c)	Retained Earnings	760.83	836.71
	Sub total	11,698.49	10,951.28

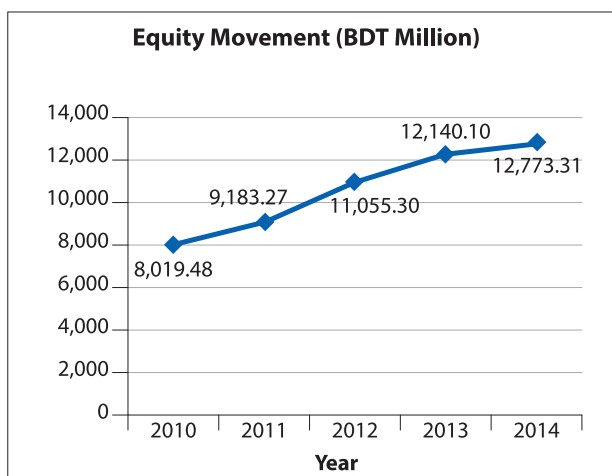
Tier-II capital (Supplementary)

SL. No	Particulars	2014	2013
a)	General Provision	1,074.82	1,188.82
	Sub total	1,074.82	1,188.82
	Total Equity	12773.31	12,140.10



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। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ তারিখে ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ছিল ১০,০০০ মিলিয়ন টাকা এবং পরিশোধিত মূলধন ৭,৩৪৭ মিলিয়ন টাকা। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৪ তারিখে ব্যাংকের মোট ইকুইটির পরিমাণ ছিল ১২,৭৭৩ মিলিয়ন টাকা। ২০১৪ ও ২০১৩ সালের মূলধনের তুলনামূলক অবস্থান নিম্নরূপঃ



Number of Shareholders

A large number of shareholders reposed their trust in our Bank's Shares. In 2014, total number of Shareholders stood 82,713 with a decrease of 3.76% from previous year. The trend of changes of shareholders for the last three years is given below:

Year	Shareholders	Growth (%)
2014	82,713	-3.76%
2013	85,944	13.81%
2012	75,515	-3.31%

শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা

আমাদের ব্যাংকের শেয়ারে বিপুলসংখ্যক শেয়ারহোল্ডারবৃন্দের অংশগ্রহণ-ই ব্যাংকের প্রতি তাঁদের আস্থার পরিচয় মেলে। ২০১৪ সালে সর্বমোট শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা ছিল ৮২,৭১৩ যা গত বছরের তুলনায় ৩.৭৬% কম। গত ৩ বছরের তুলনামূলক চিত্র নিম্নে প্রদর্শিত হলঃ

Net Asset Value (NAV)

Our Net Asset Value per Share is always positive which indicates higher asset back up compared to per value. As a result, more investors have subscribed to our company. The trend of NAV for last five years is given below:

Year	Net Asset Value (NAV) Tk.
2014	15.92
2013	16.40
2012	17.33
2011	17.78
2010	19.70

Capital Adequacy

Total equity of the Bank as on 31.12.2014 stood to Tk. 12,773.31 million which was Tk. 12,140.10 million as on 31.12.2013, registering 13.61% of the Risk weighted Assets as against the requirement of 10.00%.

The core capital was 12.47% of Risk weighted Assets as on 31st December 2014 as against requirement of 5.00%.

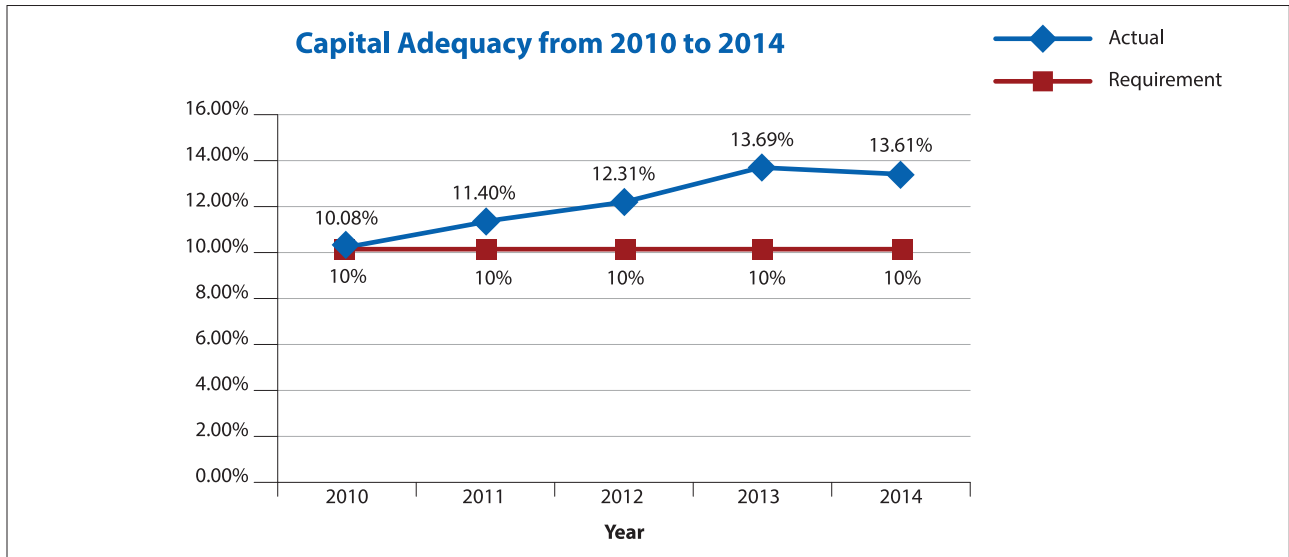
নেট এ্যাসেট ভ্যালু (এনএভি)

আমাদের শেয়ার প্রতি নেট এ্যাসেট ভ্যালু সর্বদাই ধনাত্মক ছিল যা দায়ের উপর সম্পদের আধিক্য নির্দেশ করে। যার ফলশ্রুতিতে আমাদের ব্যাংকের শেয়ারে অধিক শেয়ারহোল্ডার বিনিয়োগ করে। বিগত ৫ বছরের নেট এ্যাসেট ভ্যালুর গতিধারা নিম্নে দেয়া হল :

মূলধন পর্যাঙ্কতা

ব্যাংকের মোট মূলধন ৩১.১২.২০১৪ এ দাঁড়ায় ১২,৭৭৩.৩১ মিলিয়ন টাকায় যা ৩১.১২.২০১৩ সালে ছিল ১২,১৪০.১০ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের মূলধন সংরক্ষণের অনুপাত ঝুঁকি নির্ভর সম্পদের শতকরা ১৩.৬১ ভাগ, যা বিধি মোতাবেক মূলত শতকরা ১০ ভাগ রাখতে হয়।

ঝুঁকি নির্ভর সম্পদ-এর কোর ক্যাপিট্যাল ৩১.১২.২০১৪ তারিখে রয়েছে শতকরা ১২.৫৭ শতাংশ; যার ন্যূনতম প্রয়োজনীয়তা শতকরা ৫.০০%।



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

The Bank has established Basel-II implementation Unit successfully and conducted some workshops with Executives and officers of the Bank both at Head office and Branch level. A comparative quantitative feature of Risk Weighted Assets (RWA) and Minimum Capital Requirement (MCR) for December quarter ended-2014 & 2013 under Basel-II is furnished hereunder:

ঝুঁকিভিত্তিক মূলধন পর্যাঙ্কতা (ব্যাংক-২)

ব্যাংকে ব্যাংক-২ সাফল্যের সাথে বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংক-২ ইউনিট স্থাপন করা হয়েছে এবং প্রধান কার্যালয় ও শাখা পর্যায়ের নির্বাহী ও কর্মকর্তাবৃন্দের জন্য কয়েকটি কর্মশালাও আয়োজন করা হয়েছে। ডিসেম্বর ২০১৪ এবং ডিসেম্বর ২০১৩ ভিত্তিক ব্যাংক-২ এর ঝুঁকি নির্ভর সম্পদ এবং ন্যূনতম মূলধনের প্রয়োজনীয়তার তুলনামূলক অবস্থান নিম্নে দেয়া হল :

Particulars	2014	2013
	Tk. In Million	Tk. In Million
Eligible Capital:		
1. Tier-1 (Core Capital)	11,698.50	10,951.28
2. Tier-2 (Supplementary Capital)	1,074.82	1,188.82
3. Tier-3 (eligible for capital on market risk only)		
Total eligible Capital (1+2+3)	12,773.31	12,140.10
Total Risk Weighted Assets (RWA)	93,820.40	88,701.50
Capital Adequacy Ratio (CAR)	13.61%	13.69%
Core Capital to RWA	12.47%	12.35%
Supplementary Capital to RWA	1.14%	1.34%
Minimum Capital Requirement (MCR)	9,382.04	8,870.15

Liabilities:

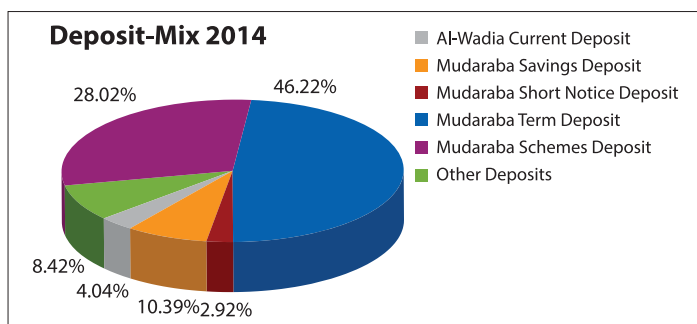
Total liabilities (excluding equity) stood at Tk. 115,060 million at the end of year 2014, which was 2% less than the previous years' figure. Decrease in liability is mainly due to decrease in Placement of fund from other Banks & Financial Institutions.

Deposit

Total deposit of Shahjalal Islami Bank Limited stood at Tk. 98,601.32 million as on 31.12.2014 which was Tk. 96,481.35 million as on 31.12.2013. Deposit is the 'life-blood' of a Bank. Bank puts 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 31.12.2014 was as follows:

Sl.No	Nature of Deposit	Taka in million	Percentage of Total Deposit
1	Al-Wadia Current Deposit	3,979.82	4.04%
2	Mudaraba Savings Deposit	10,244.70	10.39%
3	Mudaraba Short Notice Deposit	2,876.18	2.92%
4	Mudaraba Term Deposit	45,572.78	46.22%
5	Mudaraba Schemes Deposit	27,629.94	28.02%
6	Other Deposits	8,297.90	8.41%
	Total	98,601.32	100.00%



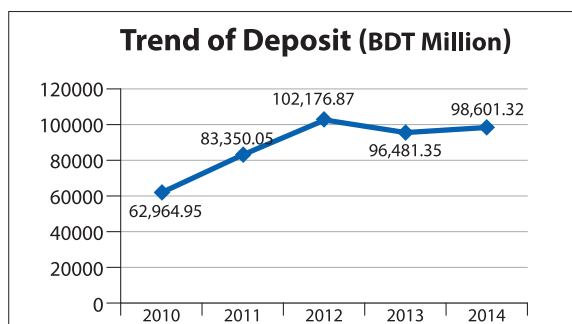
দায়

২০১৪ সালের শেষে মোট দায় (ইকুইটি বাদে) দাঁড়িয়েছে ১,১৫,০৬০ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ২.০০% কম। অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান হতে ধারহাসের কারণেই মূলত দায়ের পরিমাণ হ্রাস পেয়েছে।

আমানত

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ সালে ব্যাংকের মোট আমানত ৯৮,৬০১.৩২ মিলিয়ন টাকা যা, পূর্ববর্তী বছরের একই সময়ে ছিল ৯৬,৪৮১.৩৫ মিলিয়ন টাকা। আমানত একটি ব্যাংকের জীবনীশক্তির মূল উপজীব্য, তাই আমাদের ব্যাংক নতুন আমানত প্রকল্প উদ্ভাবন করে আমানত বৃদ্ধিতে সর্বাধিক প্রচেষ্টা গ্রহণ করেছে। অত্র ব্যাংক সবসময় গ্রাহকদের আমানতের বিপরীতে সবোর্চ্চ মুনাফা দিতে সচেষ্ট। ব্যাংক সঞ্চিত আমানত লাভজনক ও নিরাপদ উপায়ে বিনিয়োগ করে অর্থনৈতিক গতিশীলতা বৃদ্ধিতে সহায়ক ভূমিকা পালন করেছে।

৩১.১২.২০১৪ ইং তারিখ ভিত্তিক আমানত সংশ্লিষ্টের অবস্থা নিম্নরূপঃ



Total Assets

The Bank's total assets as on 31.12.2014 stood at Tk.126,758 million which was Tk. 128,554 million as on 31.12.2013. A major impact to this negative growth was the decrease in placement of fund with other banks and financial institutions which reduced by 46% from Tk. 7,783 million to Tk. 4,234 million.

Asset quality and non-performing investments (NPI)

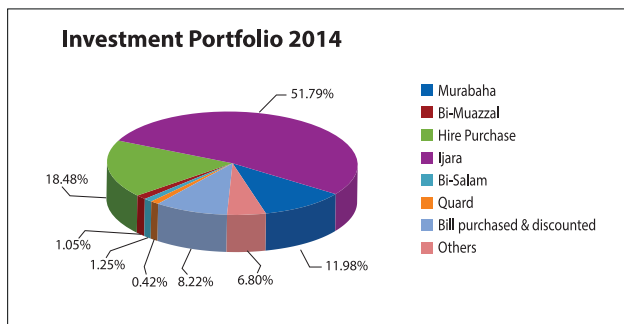
The Bank's total investment as on 31.12.2014 stood at Tk. 84,062 million as against Tk. 85,707 as on 31.12.2013. On the other hand, non-performing investment in 2014 increased by Tk. 1,069 million over the year 2013. The non-performing investment ratio was 7.87% as at the end of year 2014.

Investment

Total investment of the Bank stood at Tk. 84,062 million as on 31.12.2014 as against Tk. 85,707 million as on 31.12.2013 registering a decrease of Tk. 1,645 million, i.e. 2% negative growth. The Bank was very conscious & careful in deployment of investing fund. Mode wise investment portfolio as on 31.12.2014 is given below:

Sl. No	Modes of Investments	Taka in million	Percentage of Total Investment
1	Murabaha	10,070.19	11.98%
2	Bi-Muazzal	43,538.12	51.79%
3	Hire Purchase Shirkatul Meelk (HPSM)	15,536.95	18.48%
4	Ijara	882.77	1.05%
5	Bi-Salam	1,053.51	1.25%
6	Quard	352.06	0.42%
7	Bill purchased & discounted	6,913.38	8.22%
8	Others	5,715.29	6.80%
	Total	84,062.27	100.00%

The Bank always entertains quality investment proposals having sound creditworthiness and good track record of customers. The Bank has also introduced some Investment Schemes to provide financial assistance to comparatively less advantaged group of people.



মোট সম্পদ

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ সালে ব্যাংকের মোট সম্পদ ১,২৬,৭৫৮ মিলিয়ন টাকা যেখানে পূর্ববর্তী বছরের একই সময়ে ছিল ১,২৮,৫৫৪ মিলিয়ন টাকা। এই ঋণাত্মক বৃদ্ধির সবচেয়ে অন্যতম কারণ হচ্ছে অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানে রক্ষিত টাকা ৪৬.০০% হ্রাস পেয়ে ৭,৭৮৩ মিলিয়ন টাকা হতে ৪,২৩৪ মিলিয়ন টাকায় পরিণত হয়েছে।

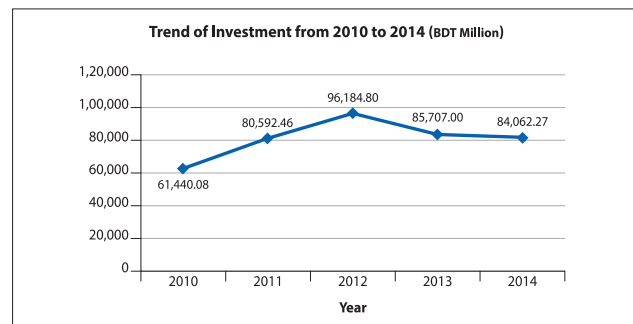
সম্পদের গুণগত মান এবং শ্রেণীকৃত বিনিয়োগ

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ সালে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগ ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকার বিপরীতে ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ সালে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৪,০৬২ মিলিয়ন। অন্যদিকে ২০১৪ সালে শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ ২০১৩ সালের চেয়ে ১,০৬৯ মিলিয়ন টাকা বেড়েছে। শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ শতকরা ৭.৮৭% শতাংশ।

বিনিয়োগ

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ তারিখে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগ পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১,৬৪৫ মিলিয়ন টাকা অর্থাৎ ২.০০% হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ৮৪,০৬২ মিলিয়ন টাকায় যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল ৮৫,৭০৭ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংক বিনিয়োগের ক্ষেত্রে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৪ ভিত্তিক বিভিন্ন খাতওয়ারী বিনিয়োগ ছিল নিম্নরূপঃ

ব্যাংক সর্বদাই গুণগতমানে ভালো বিনিয়োগ প্রস্তাব এবং যে সকল গ্রাহকের ব্যবসায়িক সফলতা এবং ইতিবাচক ট্র্যাক রেকর্ড রয়েছে তাদেরকে গুরুত্ব দিয়ে থাকে। ব্যাংক অপেক্ষাকৃত কম সুযোগপ্রাপ্ত মানুষের জন্য কিছু বিনিয়োগ প্রকল্প গ্রহণ করেছে।

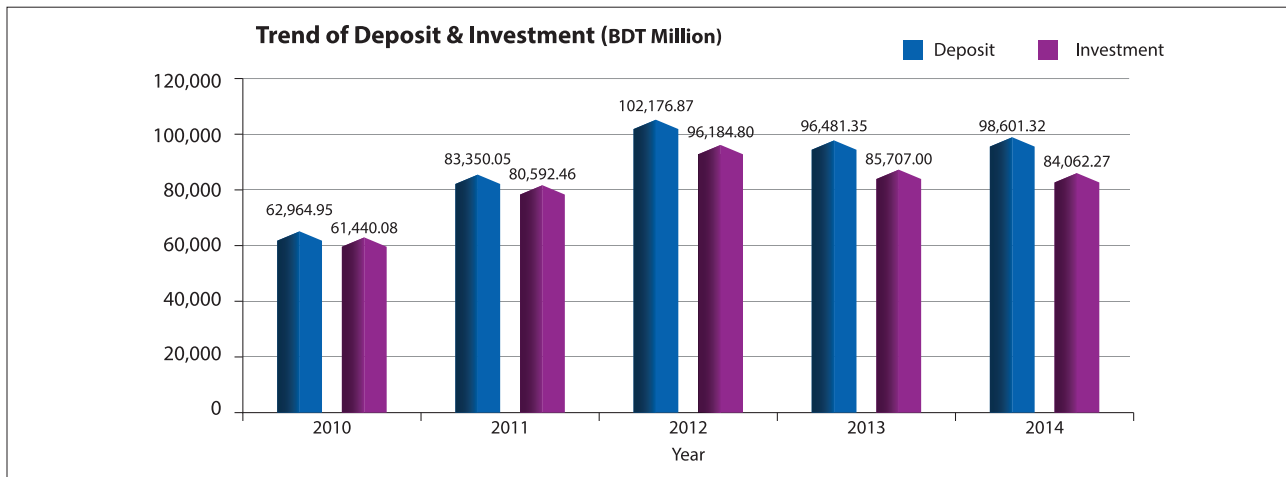


Division-wise Investment

Divisions	Horizontal Analysis				Vertical Analysis			
	Taka in Million		Variance		Taka in Million		Composition	
	2014	2013	2014/2013	2013/2012	2014	2013	2014	2013
Dhaka	64,455	67,887	-5.06%	-13.89%	64,455	67,887	76.68%	79.21%
Chittagong	13,050	12,155	7.36%	4.22%	13,050	12,155	15.52%	14.18%
Sylhet	1,061	1,200	-11.58%	-16.61%	1,061	1,200	1.26%	1.40%
Rajshahi	1,687	948	77.95%	20.61%	1,687	948	2.01%	1.11%
Rangpur	707	881	-19.75%	11.94%	707	881	0.84%	1.03%
Khulna	2,993	2,482	20.59%	3.63%	2,993	2,482	3.56%	2.90%
Barisal	108	153	-29.41%	-43.96%	108	153	0.13%	0.18%
Total	84,062	85,707	-1.92%	-10.89%	84,062	85,707	100.00%	100.00%

Sector-wise Investment

Sectors	Horizontal Analysis				Vertical Analysis			
	Taka in Million		Variance		Taka in Million		Composition	
	2014	2013	2014/2013	2013/2012	2014	2013	2014	2013
Agriculture & Fishing	2,814	745	278%	-1.72%	2,814	745	3.35%	0.87%
Cotton & Textile	6,216	7,361	-16%	-28.22%	6,216	7,361	7.39%	8.59%
Garments	12,897	12,516	3%	-15.72%	12,897	12,516	15.34%	14.60%
Cement	737	455	62%	-39.64%	737	455	0.88%	0.53%
Pharmaceuticals & Chemicals	1,162	1,369	-15%	-49.52%	1,162	1,369	1.38%	1.60%
Real Estate	7,617	7,593	0%	-13.88%	7,617	7,593	9.06%	8.86%
Transport	1,801	1,799	0%	-20.62%	1,801	1,799	2.14%	2.10%
Information Technology	425	213	100%	14.59%	425	213	0.51%	0.25%
Non Banking Financial Institutions	3,928	4,889	-20%	94.07%	3,928	4,889	4.67%	5.70%
Steel & Engineering	2,497	4,116	-39%	-24.30%	2,497	4,116	2.97%	4.80%
Paper & Paper Products	1,426	1,366	4%	-22.01%	1,426	1,366	1.70%	1.59%
Services Industries	2,693	3,187	-16%	5.61%	2,693	3,187	3.20%	3.72%
Trading	15,430	10,848	42%	-17.59%	15,430	10,848	18.36%	12.66%
Import Financing	3,149	4,990	-37%	-33.87%	3,149	4,990	3.75%	5.82%
Consumer Financing	42	80	-48%	-55.72%	42	80	0.05%	0.09%
Share business	2,621	2,629	0%	-22.44%	2,621	2,629	3.12%	3.07%
Staff Investment	795	758	5%	27.18%	795	758	0.95%	0.88%
Others	17,810	20,794	-14%	15.59%	17,810	20,794	21.19%	24.26%
Total	84,062	85,707	-2%	-10.89%	84,062	85,707	100.00%	100.00%



Foreign Exchange Business

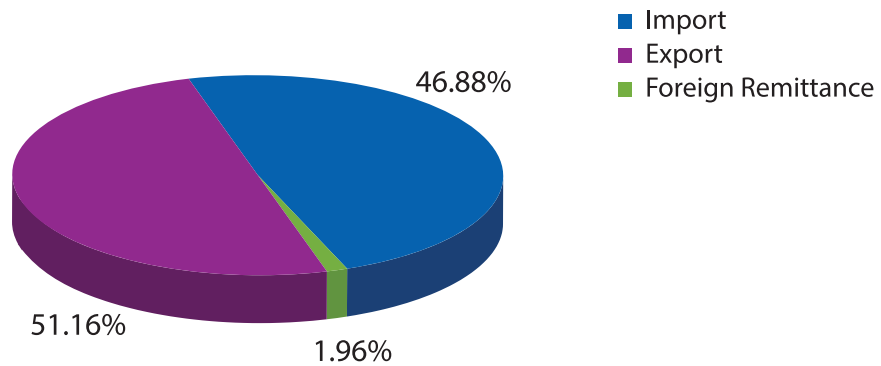
Total Foreign Exchange Business handled during the year 2014 was Tk. 163,674 million as against Tk. 169,318 million of 2013, registering a decrease of Tk. 5,644 million, i.e. 3.33% negative growth. The brief particulars of Foreign Exchange Business are given below:

Particulars	Amount in Million Taka		Growth		Composition	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Import	83,731	8,1926	2.20%	26.75%	51.16%	48.39%
Export	76,734	84,809	-9.52%	23.45%	46.88%	50.09%
Foreign Remittance	3,209	2,583	24.24%	11.75%	1.96%	1.53%
Total	163,674	169,318	-3.33%	24.93%	100.00%	100.00%

বৈদেশিক বাণিজ্য ব্যবসা

২০১৪ সালের মোট বৈদেশিক বাণিজ্য ব্যবসা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৫,৬৪৪ মিলিয়ন টাকা অর্থাৎ শতকরা ৩.৩৩% হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ১৬৩,৬৭৪ মিলিয়ন টাকায়; যা ২০১৩ সালে ছিল ১৬৯,৩১৮ মিলিয়ন টাকা। বৈদেশিক বাণিজ্যের সংক্ষিপ্ত বিবরণ নিম্নে দেয়া হল :

Foreign Exchange Business 2014



Operating Result

Income

Investment Income

Total Investment Income of the Bank as at 31st December 2014 was TK. 11,364.31 million as against TK. 13,614.54 million of the preceding year, which was 85.93% of the total income against 87.22% of 2013.

পরিচালনা ফলাফল

আয়

বিনিয়োগ আয়

২০১৪ সালে মোট বিনিয়োগ আয়ের পরিমাণ দাঁড়ায় ১১,৩৬৪.৩১ মিলিয়ন টাকায়, যা ২০১৩ সালে ছিল ১৩,৬১৪.৫৪ মিলিয়ন টাকা। এ আয় মোট আয়ের ৮৫.৯৩% যা ২০১৩ সালে ছিল ৮৭.২২%।

Non-Investment Income

Total Non-Investment Income of the Bank as at 31st December 2014 was TK. 1,861.03 million as against TK. 1,994.42 million of the preceding year, which was 14.07% of the total income compared to 12.78% of 2013.

Expenditure

Profit Paid on Deposits

Bank distributed Profit of TK. 8,208.79 million among the Mudaraba Depositors in the year 2014 against TK. 10,577.54 million of the year 2013 which being 72.23% of the Investment income earned from deployment of Mudaraba Fund and 75.37% of total Expenditure of 2014 against 81.90% of 2013.

Operating Expenses

Total operating expenses as on 31.12.2014 was TK. 2,683.06 million as against TK. 2,337.59 million of 2013, which was 24.63% of the total Expenditure of the year 2014 against 18.10% of 2013.

Operating Profit

During the year 2014, the Bank earned an amount of Tk. 13,225.34 million and spent an amount of Tk. 10,891.85 million, resulting a total Operating Profit of Tk. 2,333.49 million which decreased by Tk. 360.34 million over last year i, e. 31.12.2013. From the operating profit Tk. 1,525 million was kept as provision for investment, Tk. 32.50 million provision was kept for diminution in value of investment in shares and then profit before tax stood total Tk. 775.99 million and deducting income taxes of Tk. 28.78 million, Net profit after taxation stood at Tk. 747.21 million. As appropriation of net profit Tk. 155.20 million was transferred to statutory reserve as per Bank Company Act and Remaining Tk. 592.01 million was transferred to retained earnings.

A summary of operating result of the bank as on December 2014 vis-a-vis the position of December, 2013 is shown below:

বিনিয়োগ বহির্ভূত আয়

২০১৪ সালে মোট বিনিয়োগ বহির্ভূত আয় ছিল ১,৮৬১.০৩ মিলিয়ন টাকা, যা ২০১৩ সালে ছিল ১,৯৯৪.৪২ মিলিয়ন টাকা। এই আয় মোট আয়ের শতকরা ১৪.০৭ ভাগ, যা ২০১৩ সালে ছিল শতকরা ১২.৭৮ ভাগ।

ব্যয়

আমানতের উপর লাভ প্রদান

২০১৪ সালে ব্যাংক ৮,২০৮.৭৯ মিলিয়ন টাকা মুদারাবা সঞ্চয়কারীদের মধ্যে লাভ হিসেবে বন্টন করে যা ২০১৩ সালে ছিল ১০,৫৭৭.৫৪ মিলিয়ন টাকা এবং যা ২০১৪ সালে মুদারাবা আমানতকারীদের ফান্ড বিনিয়োগের মাধ্যমে অর্জিত আয়ের শতকরা ৭২.২৩ ভাগ এবং মোট ব্যয়ের শতকরা ৭৫.৩৭ ভাগ যা ২০১৩ সালে ছিল শতকরা ৮১.৯০ ভাগ।

পরিচালনা ব্যয়

২০১৪ সালে মোট পরিচালনা ব্যয় ছিল ২,৬৮৩.০৬ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৩ সালে ছিল ২,৩৩৭.৫৯ মিলিয়ন টাকা। এই ব্যয় মোট ব্যয়ের শতকরা ২৪.৬৩ ভাগ, যা ২০১৩ সালে ছিল শতকরা ১৮.১০ ভাগ।

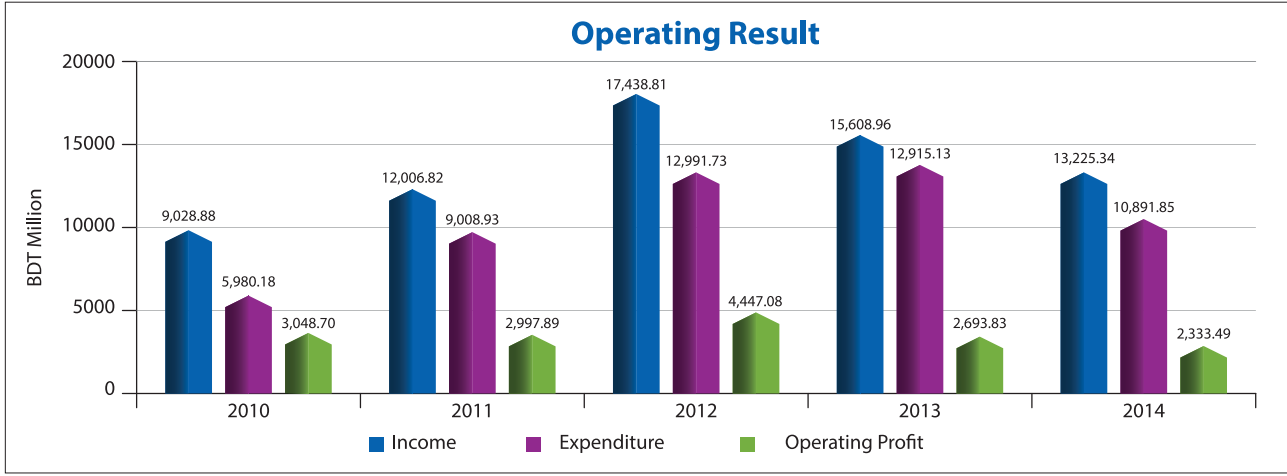
পরিচালনা মুনাফা

২০১৪ সালে ব্যাংক ১৩,২২৫.৩৪ মিলিয়ন টাকা আয় করে এবং ব্যয় করে ১০,৮৯১.৮৫ মিলিয়ন টাকা। ফলে পরিচালনা মুনাফা দাঁড়ায় ২,৩৩৩.৪৯ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১৩ সাল থেকে ৩৬০.৩৪ মিলিয়ন টাকা কম। পরিচালনা মুনাফা থেকে ১,৫২৫ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ প্রভিশন এবং ৩২.৫০ মিলিয়ন টাকা শেয়ারের মূল্যহ্রাসের জন্য প্রভিশন করে করপূর্ব লাভ দাঁড়ায় ৭৭৫.৯৯ মিলিয়ন টাকা যা থেকে ২৮.৭৮ মিলিয়ন টাকা আয়কর সংস্থানের পর কর-পরবর্তী লাভ দাঁড়ায় ৭৪৭.২১ মিলিয়ন টাকা। অতঃপর ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১,৯৯১ অনুযায়ী সংবিধিবদ্ধ রিজার্ভে ১৫৫.২০ মিলিয়ন টাকা স্থানান্তরের পর বাকী ৫৯২.০১ মিলিয়ন টাকা রিটেইন্ড আর্নিং হিসেবে স্থানান্তর করা হয়েছে।

২০১৪ এবং ২০১৩ সালের ডিসেম্বর ভিত্তিক পরিচালনা মুনাফার একটি সংক্ষিপ্ত সার নিম্নে প্রদত্ত হল :

(Amount in Million Taka)

Particulars	2014	2013
Total Income	13,225.34	15,608.96
Less: Total Expenditure	10,891.85	12,915.13
Net Profit before Provision & Taxation	2,333.49	2,693.83
Less: Provision for Investment, Off Balance Sheets, Shares & others	1,557.50	311.00
Net profit before Taxation	775.99	2,382.83
Less: Provision for Taxation	28.78	1,077.86
Net Profit	747.21	1,304.96
Appropriation:		
Statutory Reserve	155.20	476.57
Retained Earnings	592.01	828.40



Contribution to National Exchequer

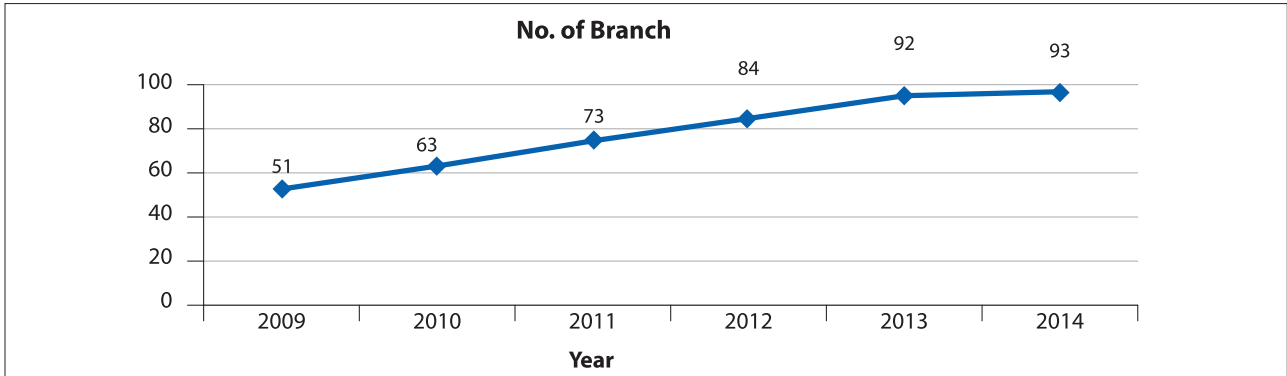
The Bank has made provision of Tk. 28.78 million for corporate tax in 2014 against 1,077.86 million in 2013. The bank has also contributed to the economy by generating employment of 2,145 full time officials. In the year 2014, Bank has paid Tk. 2,193 million to Government exchequer as source tax, salary tax, VAT, excise duty and other tax & VAT realized against various services. In the intermediation process, the Bank mobilized resources of Tk. 98,601.32 million from the surplus economic unit and deployed Tk. 84,062.27 million in 2014.

Correspondent Relationship

The Bank has established correspondent relationship across the world with major foreign banks. The number of correspondent banks stood at 419 as on December 31, 2014 across 59 countries. Through its correspondent relationship network, SJIBL continues to follow needs and business opportunities of its clients. The bank maintains 30 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 93 branches around the country. In the year 2014 the Bank has opened 1 new branch.



জাতীয় কোষাগারে অবদান

২০১৪ সালের কর্পোরেট আয়করের জন্য ব্যাংক ২৮.৭৮ মিলিয়ন টাকা প্রদান করে যা ২০১৩ সালে ছিল ১,০৭৭.৮৬ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংক ২,১৪৫ জন নিয়মিত কর্মকর্তাকে নিয়োগ দানের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতিতে অবদান রেখেছে। ২০১৪ সালে ব্যাংক কর্তনকৃত উৎসে কর ও বিভিন্ন ব্যাংকিং সেবার বিপরীতে এক্সাইজ ডিউটি ও ভ্যাট আদায়পূর্বক ২,১৯৩ মিলিয়ন টাকা সরকারী কোষাগারে প্রদান করেছে। অন্তর্বর্তীকালীন সময়ে ব্যাংক উদ্বৃত্ত অর্থনৈতিক খাত থেকে ৯৮,৬০১.৩২ মিলিয়ন টাকা আহরণপূর্বক ৮৪,০৬২.২৭ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ প্রদান করেছে।

প্রতিসঙ্গী সম্পর্ক

ব্যাংকটি বিশ্বজুড়ে প্রধান প্রধান বিদেশী ব্যাংকের সাথে প্রতিসঙ্গী সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৪ ইং অনুযায়ী বিশ্বের ৫৯টি দেশের ৪১৯টি বিদেশী ব্যাংকের সাথে এর প্রতিসঙ্গী সম্পর্ক রয়েছে। শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক বিস্তৃত প্রতিসঙ্গী সম্পর্কের মাধ্যমে এর গ্রাহকদের চাহিদা ও ব্যবসায়িক সুযোগ বৃদ্ধিতে কাজ করে আসছে। বৈদেশিক মুদ্রায় যেকোন ধরনের লেনদেন সহ আন্তর্জাতিক বাণিজ্য নিষ্পত্তির লক্ষ্যে ব্যাংকটি বিশ্বের নামকরা আন্তর্জাতিক ব্যাংকের সাথে প্রধান প্রধান ৭টি আন্তর্জাতিক মুদ্রায় ৩০টি নস্ট্রো হিসাব পরিচালনা করছে। বৈদেশিক বাণিজ্য পরিচালনার সুবিধার্থে ঋণগ্রহণের কনফারমেশন-এর জন্য ব্যাংকটি প্রতিসঙ্গী ব্যাংকগুলোর কাছ থেকে যথেষ্ট পরিমাণে ক্রেডিট লাইন সুবিধা ভোগ করছে।

শাখা নেটওয়ার্ক

দেশব্যাপী ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার জন্য ৯৩টি শাখার একটি নেটওয়ার্ক রয়েছে। ২০১৪ সালে ব্যাংক ১টি নতুন শাখা খুলেছে।

Relationship with other Bodies

Shahjalal Islami Bank Limited has established relationship with the following organizations/institutions:

- 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;
- Islamic Banks Consultative Forum (IBCF)
- Dhaka Chamber of Commerce & Industry (DCCI); and
- Bangladesh Chamber of Industries (BCI)

Soundness and Efficiency of Internal Control & Compliance:

Internal Control refers to the tools that provide a reasonable assurance regarding the achievement of Bank's goal with respect to:

- Effectiveness and efficiency of operation.
- Safeguarding the assets of the bank.
- Compliance of applicable laws and regulations, policy & procedures issued by both Bank and the regulators

The above issues show significance of effective internal control of a bank in the light of traditional activities. But in the context of residual risk under SRP, internal control has now become much more significant.

Keeping such significance in view, Shahjalal Islami Bank Limited 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

অন্যান্য সংস্থাসমূহের সাথে সম্পর্ক

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক নিম্নোক্ত সংস্থা/প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে সম্পর্ক স্থাপন করেছে :

- বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজম্যান্ট;
- ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ;
- দ্যা বাংলাদেশ ফরেন এক্সচেঞ্জ ডিলার্স এসোসিয়েশন;
- বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস;
- সেন্ট্রাল শরীয়াহ 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

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এমন কিছু কৌশলের নির্দেশ করে যা নিম্নোক্ত বিষয়সমূহের মাধ্যমে ব্যাংকের লক্ষ্য অর্জনে পরিমিত নিশ্চয়তা প্রদান করে।

- পরিচালনার দক্ষতা ও কার্যকারিতা।
- ব্যাংকের সম্পদের সুরক্ষা।
- ব্যাংক ও নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাসমূহ কর্তৃক জারীকৃত প্রযোজ্য আইন ও নিয়মাবলী, নীতি ও পদ্ধতিসমূহের পরিপালন।

উপরোক্ত বিষয়সমূহ প্রচলিত কর্মপদ্ধতির আলোকে ব্যাংকের কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের তাৎপর্য তুলে ধরে। তবে এসআরপি এর অধীনে অতিরিক্ত ঝুঁকি এর বিবেচনায় অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ বর্তমানে আরও অধিকতর তাৎপর্যপূর্ণ হয়ে উঠেছে।

এরূপ তাৎপর্য বিবেচনায় রেখে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড তার অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগকে তিনটি পৃথক ইউনিটের মাধ্যমে পরিচালনা করছে :

- নিরীক্ষা ও পরিদর্শন;
- পরিপালন ও
- মনিটরিং।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ম্যানুয়েল

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

- অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্য;
- অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষসমূহ;
- বিভাগীয় সাংগঠনিক কাঠামো এবং

- Policy Guidelines for Internal Risk Recognition & Assessment and Regulatory Compliance.

Updating of the manual is made on a regular interval.

Internal Inspection in 2014

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.

The Division has conducted comprehensive/surprise Inspection on almost all the Branches during 2014. Findings of inspection reports, compliance thereof, performance relating to achievement of deposit and investment targets, maintenance of quality of investment are taken into consideration while conducting inspection.

Internal Inspection Statistics of 2014

SL No.	Nature of Inspection Conducted	No. of Branches/Division/Units covered	Frequency
1.	Comprehensive Inspection	79	Yearly
2.	Surprise/Special Inspection/Investigation	41	Surprise/Special
3.	Nostro A/Cs Review	39	Quarterly

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 divisions/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 28 Inspection reports from Bangladesh Bank during 2014 and successfully submitted compliance reports against all reports within prescribed deadlines.

- অভ্যন্তরীণ ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, মূল্যায়ন এবং নিয়ন্ত্রণমূলক বিধি-বিধান পরিপালনের নীতিমালা।

মধ্যবর্তী কালে নিয়মিত ম্যানুয়েল-এর হালনাগাদকরণ সম্পন্ন করা হয়।

২০১৪ সালের অভ্যন্তরীণ পরিদর্শন

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

অত্র বিভাগ ২০১৪ সালে প্রায় সব শাখায় সমন্বিত/আকস্মিক পরিদর্শন সম্পাদন করেছে। পরিদর্শন প্রতিবেদনে উদ্ঘাটিত অনিয়মসমূহ, প্রতিবেদনে প্রদত্ত পরামর্শের পরিপালন, আমানত ও বিনিয়োগ লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের পরিমাণ, বিনিয়োগের মান সংরক্ষণ ইত্যাদি পরিদর্শন পরিচালনাকালে বিবেচনায় নেয়া হয়।

পরিপালন

ব্যাংক ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী বিধিমালা সংশ্লিষ্ট সব প্রয়োজনীয় বিষয়াবলীর 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 উদ্ঘাটিত হলে তা ব্যাংকের উর্দ্ধতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ অথবা বোর্ড অডিট কমিটিকে অবহিত করে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরিপালন

২০১৪ সালে পরিপালন ইউনিট বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট থেকে ২৮টি প্রতিবেদন গ্রহণ করেছে এবং প্রতিটি প্রতিবেদনের পরিপালন নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করেছে।

Bangladesh Bank Inspection

Bangladesh Bank Inspection Team conducted a total number of 28 inspections in 2014. These include 01 Division of Head Office, 26 Branches and a Comprehensive one. Besides, Bangladesh Bank Inspection Team covered six Core Risks Management. It is mentionable that Bangladesh Bank conducted inspections during the year 2014 more than one time on some of our branches.

Monitoring

The monitoring unit of the Division monitors effectiveness of the Bank's Internal Control System on 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 (QOR). 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.

Independence and Impartiality

Internal Control and Compliance Division of SJIBL is independent. 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. Some experienced officials have newly been posted in this Division. Management always encourages attending trainings and workshop to improve competence level of the Division.

Inspection Plan

IC&CD of Shahjalal Islami Bank Limited worked out a plan for 2015 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.

বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন

বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন দল ২০১৪ সালে সর্বমোট ২৮টি পরিদর্শন পরিচালনা করেছে। এসব পরিদর্শনের মধ্যে প্রধান কার্যালয়ের ১টি বিভাগ, ২৬টি শাখা এবং ০১টি বিশদ পরিদর্শন অন্তর্ভুক্ত। অধিকন্তু বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন দল তাদের পরিদর্শনে ছয়টি মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকেও অন্তর্ভুক্ত করেছে। উল্লেখ্য, বাংলাদেশ ব্যাংক ২০১৪ সালে আমাদের কিছু কিছু শাখায় একাধিকবারও পরিদর্শন পরিচালনা 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 উদ্ঘাটিত হয় তাহলে সংশ্লিষ্ট শাখাসমূহে/প্রধান কার্যালয়ের উক্ত বিভাগে বিশেষ পরিদর্শন দল প্রেরণের জন্য এ ইউনিট অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের প্রধানের নিকট সুপারিশ পেশ করে।

স্বাধীনতা ও নিরপেক্ষতা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ স্বাধীন। অত্র বিভাগটি তার নির্ধারিত কার্যাবলী বস্তুনিষ্ঠতা 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 করেছে। সম্প্রতি কিছু অভিজ্ঞতাসম্পন্ন কর্মকর্তাকে এ বিভাগে নিয়োগ প্রদান করা হয়েছে। বিভাগে কর্মরত মানব সম্পদের মানোন্নয়নের জন্য প্রশিক্ষণ ও কর্মশালায় অংশগ্রহণকে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সর্বদা উৎসাহিত করে চলেছে।

পরিদর্শন পরিকল্পনা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ ২০১৫ সালের সার্বিক দায়িত্ব সম্পাদনের উদ্দেশ্যে একটি কর্মপরিকল্পনা প্রণয়ন করেছে। পরিদর্শন পরিকল্পনায় পরিদর্শনের সময় এবং সংখ্যা নির্ধারণ করা হয়েছে। এ পরিকল্পনা তৈরী করা হয়েছে অব্যবহিত পূর্ববর্তী বৎসরে সম্পাদিত সমন্বিত পরিদর্শনের ভিত্তিতে এবং নূতন শাখাসমূহ উদ্বোধনের তারিখ বিবেচনায় নিয়ে।

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 process 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.

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।

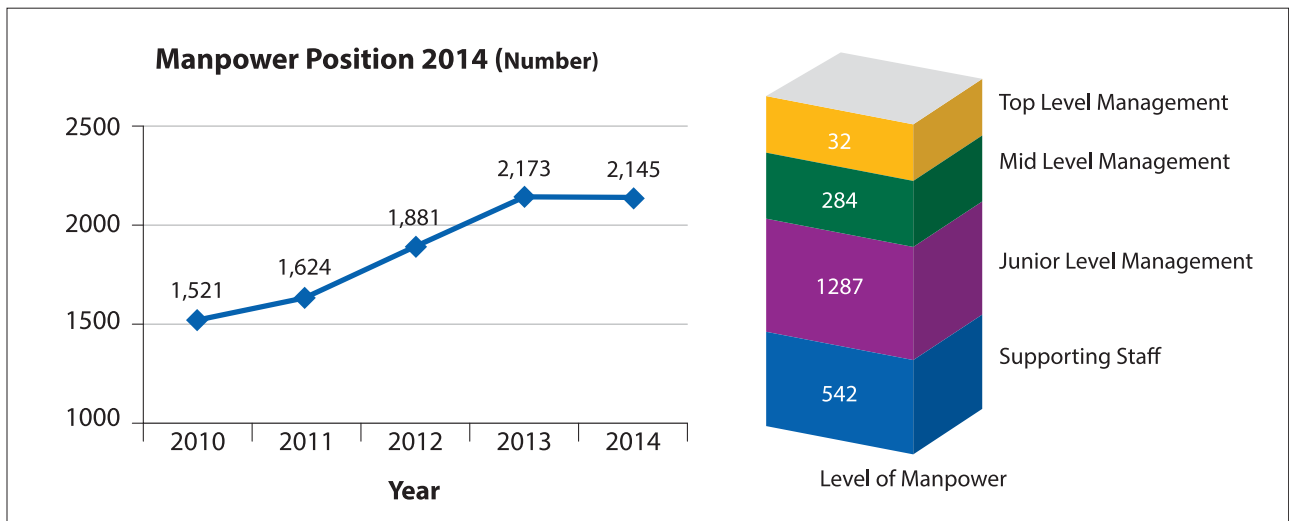
যেহেতু প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নে আমাদের মানব সম্পদ বিভাগ উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রাখছে, তাই আমাদের নীতি হচ্ছে সেরা পেশাদার কর্মী নিয়োগ এবং দক্ষ কর্মীদের ধরে রাখা।

মানব সম্পদ বিন্যাস

নতুন কর্মী নিয়োগ এবং তাদের দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য আমাদের সর্বদা চেষ্টা থাকে সঠিক প্রশিক্ষণ দেয়া যাতে সত্যিকারে পেশাদার হিসাবে তারা গড়ে উঠে যা তাদের ভবিষ্যত কর্মক্ষেত্রে সহায়ক হয়।

Manpower	2014 (Number)	2013 (Number)
Officers	1,603	1,627
Sub-staffs	542	546
Total	2,145	2,173

Level of Manpower	2014 (Number)	2013 (Number)
Top Level Management	32	34
Mid Level Management	284	248
Junior Level Management	1,287	1,345
Supporting Staff	542	546
Total	2,145	2,173



Newly recruited manpower

Shahjalal Islami Bank Limited is a preferred place of work for its existing and aspirant professionals in the industry. In the year 2014, the bank recruited 67 new employees of different position.

Gender Positioning

Shahjalal Islami Bank Limited provides equal opportunities for employment, learning & development and career advancement for both genders. Out of the total number of 2,145 employees, 320 employees are female and rest 1,825 employees are male.

HR Strategy

- As an employer, our aim is to attract the most talented personnel.
- We retain competent employees by recognizing them properly so that they can work effectively as a team.
- Provide new employees with appropriate training.
- Create a strong management team
- Ensure equal opportunities with regards to employment, work facilities, assignment, training, career development and benefits.
- Ensure congenial & comfortable working environment for all categories of employees and to create opportunities to show their talents for enrichment of professional career.

Work Environment & Culture

We are committed to maintain a congenial & comfortable working environment free from discrimination of race, religion, gender and age. We ensure a positive, friendly and respectful environment where all employees are getting opportunities to show their talents and we believe in working as part of a team. We try to train up our employees with utmost professional outlook. The employees are recognized and rewarded for good jobs done. Our remuneration package, welfare policies, service benefits, timely promotion, increment, incentives are very lucrative compared to peer banks which ensure to retain the existing work force as well as to attract the aspirant professionals of the industry to explore opportunities in SJIBL.

Total number of manpower of the Bank stood at 2,145 as on 31st December 2014 as against 2,173 of 31st December 2013.

নতুন নিয়োগকৃত মানব সম্পদ

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড নতুন এবং বিদ্যমান পেশাজীবী কর্মীর জন্য কাজের একটি উত্তম জায়গা। ব্যাংক ২০১৪ সালে বিভিন্ন পদে নতুন ৬৭ জন কর্মীকে নিয়োগ প্রদান করেছে।

নারী-পুরুষ কর্মীর অবস্থান

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক কর্মী নিয়োগ, প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন, সুযোগ সুবিধা এবং পেশাগত উন্নয়নে নারীপুরুষ নির্বিশেষে সকলের জন্য সমান গুরুত্ব দিয়ে থাকে। মোট ২১৪৫ জন কর্মীর মধ্যে বর্তমানে ৩২০ জন মহিলা এবং ১৮২৫ জন পুরুষ রয়েছে।

মানব সম্পদ কৌশল

- নিয়োগকর্তা হিসেবে আমাদের উদ্দেশ্য সবচেয়ে মেধাবী কর্মী নিয়োগ করা।
- আমরা দক্ষ কর্মীদের ধরে রাখার জন্য উপযুক্ত কাজের স্বীকৃতি দিয়ে থাকি যাতে ধারাবাহিকভাবে একটি টীম হিসেবে তারা কাজ করতে পারে।
- নতুন কর্মীদের যথোপযুক্ত প্রশিক্ষণ দিয়ে থাকি।
- শক্তিশালী ব্যবস্থাপনা টীম গঠন।
- কর্মক্ষেত্রে সমান কাজের সুযোগ, যথোপযুক্ত দায়িত্ব বন্টন, প্রশিক্ষণ, পেশাগত উন্নয়ন এবং যথোপযুক্ত বেতনভাতাদি নিশ্চিত করা।
- সকল স্তরের কর্মীর জন্য উপযুক্ত ও স্বত্বপ্রদ কর্ম পরিবেশ নিশ্চিত করা এবং তাদের মেধার যথাযথ ব্যবহারের মাধ্যমে পেশাগত উন্নয়নের সুযোগ প্রদান।

কাজের পরিবেশ এবং রীতি

ধর্ম, বর্ণ, গোত্র, লিঙ্গ এবং বয়স ভেদে সকল কর্মীর জন্য উপযুক্ত ও স্বত্বপ্রদ কর্ম পরিবেশ নিশ্চিত করতে ব্যাংক বদ্ধপরিকর। অত্র প্রতিষ্ঠান ইতিবাচক, বন্ধুত্বপূর্ণ এবং মর্যাদাপূর্ণ কর্ম পরিবেশের নিশ্চয়তা দেয় যেখানে সকলে তাদের মেধার বিকাশ ঘটানোর সুযোগ পাচ্ছে এবং আমরা সকলে মিলে একটা টীম হিসাবে কাজে বিশ্বাস করি। আমরা কর্মী বাহিনীকে পেশাগত উৎকর্ষতা সাধনের জন্য যথোপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের চেষ্টা করে থাকি। প্রত্যেক কর্মী তাদের ভালো কাজের স্বীকৃতিস্বরূপ যথাযথভাবে মূল্যায়িত হন। আমাদের বেতন-ভাতা, কল্যাণমূলক নীতি, সার্ভিস বেনিফিট, সময়মত পদোন্নতি, বাৎসরিক বেতন বৃদ্ধি, উৎসাহ বোনাস ইত্যাদি অন্যান্য ব্যাংকের তুলনায় আকর্ষণীয়। ফলে ব্যাংকের দক্ষ কর্মী বাহিনী একদিকে যেমন ব্যাংকের কর্মে নিবেদিত তেমনি ব্যাংকিং সেক্টরের দক্ষ পেশাজীবীগণ অত্র ব্যাংকে চাকুরীর জন্য আগ্রহ প্রকাশ করেন।

২০১৪ সালের ৩১শে ডিসেম্বর ব্যাংকের মোট জনশক্তি দাঁড়ায় ২,১৪৫ জন যা ২০১৩ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে ছিল ২,১৭৩ জন।

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

Particulars	2014	2013
Total Employees	2145	2173
Net income per employee (Tk. in million)	.35	.60
Operating revenue per employee (Tk. in million)	1.09	1.24
Assets per employee (Tk. in million)	59.09	56.13

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 at home and abroad which is aligned with the philosophy of enabling officers to continuously develop themselves to their fullest potential.

With a view to produce skilled workforce, Shahjalal Islami Bank Limited has established a full-fledged Training Academy in the last year. Before that we had a Training Centre since inception of the Bank.

Summary of training, workshops and seminars where the employees of the Bank had attended in the year 2014 is given below:

প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন

কর্মকর্তাদের যোগ্য ও দক্ষ করার লক্ষ্যে প্রতিনিয়ত দেশে এবং বিদেশে বিভিন্ন বিষয়ের উপর 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 গত বছর একটি পূর্ণাঙ্গ প্রশিক্ষণ একাডেমি প্রতিষ্ঠা করেছে। এর পূর্বে ব্যাংকের শুরু থেকে একটি প্রশিক্ষণ কেন্দ্র প্রতিষ্ঠা করা হয়েছিল।

২০১৪ সালে কর্মকর্তাদের প্রদত্ত ট্রেনিং, কর্মশালা এবং সেমিনারের সংক্ষিপ্ত বিবরণী নিম্নে দেয়া হল :

Participation in Training/Workshop organized by Bangladesh Bank during January to December 2014.

Sl. No.	Course Title	No. of Participants	Duration
1	Training course on "Islamic Banking and Finance "	01	January 12-16
2	Detection, Disposal of Forged and Mutilated Notes	01	February 6, 2014
3	CIB Business rules & online systems	02	February 18, 2014
4	ISS Reporting	03	February 5, 2014
5	ISS Reporting	27	February 13, 2014
6	SBS-2 & SBS-3	03	February 5, 2014
7	Detection, Disposal of Forged and Mutilated Notes	02	February 9, 2014
8	School Banking Conference	01	February 10, 2014
9	School Banking Conference	01	February 11, 2014
10	Green Finance Conference 2014	01	February 22, 2014
11	CAMLCO Conference-2014	01	March, 08-10, 2014
12	Green Finance Conference 2014	01	March 01, 2014
13	Inaugural ceremony of the CAMLCO Conference-2014	01	March 08, 2014
14	CIB Business rules & online systems	02	March 24, 2014
15	Real Time Gross Settlement (RTGS)	03	24 March, 2014
16	"Training of Trainers (ToT) to prevent Anti-Money Laundering & Combating Financing of Terrorism"	02	April 28, 2014

Sl. No.	Course Title	No. of Participants	Duration
17	"CIB Business rules & online systems"	02	April 29, 2014
18	"Financial Projection Model (FPM)"	02	April 15, 2014
19	"Current Issues in Foreign Exchange"	05	April 12, 2014
20	"SME Delinquency Management – Best Practices"	02	6 April, 2014
21	"Credit Access for Women Entrepreneurs – Challenges, Obstacles and the Way Forward".	03	May 03, 2014
22	"Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing"	02	May 08, 2014
23	"Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing"	01	May 11-12, 2014
24	ISS Reporting	02	May 15, 2014
25	"Islamic Banking and Finance"	01	May 25-29, 2014
26	"CIB Business rules & Online Systems"	02	May 26, 2014
27	"Green Bankers' Conference 2014 "	01	May 27, 2014
28	Submission of Foreign Exchange Transaction related Data/ Statement through 'Online Foreign Exchange Market Monitoring System'	02	June 04, 2014
29	Rationalized Input Template (RIT)"	02	June 24, 2014
30	ছেঁড়া-ফাটা ও ময়লা নোট গ্রহন ও উহার বিনিময় মূল্য প্রদান প্রসংগে	02	August 21, 2014
31	Green Banking and Environmental Risk Management	01	August 21, 2014
32	Islamic Banking and Finance	01	August 10-14, 2014
33	Awareness Seminar-cum-Training on Fake Note Detection & Prevention.	50	August 23, 2014
34	"BB Compliance Issues for Banks"	01	September 14-15, 2014
35	"Delinquency Management and Supervising Troubled Credit Institutions with specific Focus on SME Business Lines of Credit Institutions"	01	September 21-25, 2014
36	"Batch Contribution & Vendor Medium Online Reporting in CIB Online Systems"	02	September 29, 2014
37	"Public Debt Management"	01	September 30, 2014
38	Financial Stability & Prudential Regulations of Banks	01	October 12-13, 2014
39	Risk Management for SME Banking	01	October 26-30, 2014
40	"Financial Inclusion, CSR & Green Banking"	01	October 30, 2014
41	Rationalized Input Template (RIT)	01	November 03, 2014
42	RTGS & ISO for Banking community	02	November 05, 2014
43	"Current Issues in Foreign Exchange"	10	08 November, 2014
44	"Bangladesh Bank-Authorized Dealers' Forum"	01	November 17, 2014
45	SME Credit Guarantee Schemes	02	November 27, 2014
46	"Delinquency Management and Supervising Troubled Credit Institutions with specific Focus on SME Business Lines of Credit Institutions"	01	November 30-December 04, 2014
47	"Foreign Direct Investment Survey"	02	December 10, 2014
48	"CIB: Business rules & Online Systems"	02	December 02, 2014

Participation in Training/Workshop organized by BIBM during January' to December-2014

Sl. No.	Course Title	No. of Participant	Duration
1	Credit Appraisal and Management	02	February 2-11, 2014
2	Retail Banking	02	February 5-6, 2014
3	Financing Agro- based Business	02	February 16-20, 2014
4	SME Credit Risk Management	02	February 10-13, 2014
5	Risk Management and Capital Adequacy	01	February 23-27, 2014
6	Risk Based Internal Audit in Banks	02	February 19-20, 2014
7	Branch Management	02	February 16-24, 2014
8	Financing for Inclusive Growth	01	February 12-13, 2014
9	Legal Aspects of General Banking and Credit	02	March 9-13, 2014
10	Investment and Merchant Banking	01	March 2-6, 2014
11	International Financial Reporting Standard (IFRS) and Financial Statement of Banks	01	March 18-20, 2014
12	Debt Securities in Bangladesh	01	March 19-20, 2014
13	Agriculture and Rural Banking	02	March 16-20, 2014
14	Online Banking for Non-IT Executives	02	March 2-6, 2014
15	Factoring, Leasing and Venture Financing	02	March 11-13, 2014
16	Asset-Liability Management in Banks	02	March 30-April 3, 2014
17	SME Delinquency Management	02	March 31-April 3, 2014
18	Internal Control Mechanism And Bank Supervision	02	March 23-27, 2014
19	"Case-Based Credit Analysis"	02	April 15-17, 2014
20	"Financing Agro-based Business"	02	April 27-30, 2014
21	"Crisis Management in Banks"	02	April 02-03, 2014
22	"International Trade Payment and Finance"	01	April 06-10, 2014
23	"Prevention of Malpractices in Banks"	02	April 07-10, 2014
24	"Capital Adequacy Assessment for Branch Executives"	02	May 04-06, 2014
25	"Internal Control and Compliance of Banks"	02	May 06, 2014
26	"Investment and Foreign Exchange Operations under Islamic Banking"	02	May 07-08, 2014
27	"Legal Aspects of Security and Documentation"	02	May 11-12, 2014
28	"Managing Risk in Agro-Sector Financing"	02	May 14-15, 2014
29	"IT Operations of Banks"	02	May 15, 2014
30	"International Financial Regulation: Necessity and Implications for Bangladesh"	01	May 17, 2014
31	"Leadership, Team Building and Negotiation Skills for Branch Managers"	02	May 18-22, 2014
32	"ICC Guidelines for Trade Facilitation"	01	May 20-22, 2014
33	"Entrepreneurship Development and Bank Financing"	02	May 25-27, 2014
34	E-Workshop on "Financial Inclusion"	01	May 26, 2014
35	"Credit Operations of Banks"	02	May 27, 2014
36	"Management of Non-performing Loans and Recovery Strategies"	01	May 28-29, 2014
37	Risk Based Capital Management in Banks	02	June 04-05, 2014

Sl. No.	Course Title	No. of Participant	Duration
38	Human Resources Management in Banks	01	June 05, 2014
39	Credit Appraisal and Management	02	June 08-17, 2014
40	Recent Banking Issues and Strengthening Internal Control and Compliance	01	June 18-19, 2014
41	Treasury Operations of Banks	01	June 19, 2014
42	Trade Services Operations of Banks	01	June 23, 2014
43	Asset-Liability Management in Banks	01	July 13-17, 2014
44	Strategic Human Resources Management Practices in Bank Branches	02	July 16-17, 2014
45	E-Workshop on "Banking Organization and Management"	02	August 25, 2014
46	Seminar on "Large Loan Financing by Banks in Bangladesh: Implications and Challenges"	03	August 21, 2014
47	Roundtable Discussion on "Should Bangladesh Introduce International Factoring Services for Financing Open Account Trade?"	01	August 07, 2014
48	"Legal Aspects of General Banking and Credit"	02	August 31-September 04, 2014
49	"Bank Guarantees"	02	September 10-11, 2014
50	"Risk Management in Banks"	02	September 14-18, 2014
51	"Offshore Banking in Bangladesh: Problems and Challenges"	02	September 17, 2014
52	"Management of Non-performing Loans and Recovery Strategies"	02	September 17-18, 2014
53	"Financial Analysis for Bankers"	02	September 21-25, 2014
54	"IT Security and Fraud Prevention in Banks"	01	September 21-25, 2014
55	"Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing"	02	September 24-25, 2014
56	"Product Innovations in Banking: Status and Challenges"	01	September 25, 2014
57	"Business Process Re-engineering of SME Loans in Bangladesh: Issues and Challenges"	02	October 20, 2014
58	"International Trade Payment and Finance"	02	October 19-28, 2014
59	"The Design of Financing for Developing New Competitive Sectors : Theory and Evidence"	03	October 26, 2014
60	"Bank Credit Quality in Recent Changing Business Environment: Issues and Challenges"	02	October 27, 2014
61	"Contingency Planning and Crisis Resolution in Banks"	02	November 2-3, 2014
62	"Credit Appraisal and Management"	02	November 09-13, 2014
63	"Organizational Development and Challenges in Banks"	02	November 17, 2014
64	"Deficit Financing, Crowding out and Economic Growth: Bangladesh Perspective"	02	November 22, 2014
65	"Emerging Challenges in HRM of Banks"	01	December 3-4, 2014
66	"Training of Trainers"	01	December 7-11, 2014
67	"Annual Banking Conference-2014"	10	December 06-07, 2014
68	"Challenges of Employee Turnover in the Banking Sector: An Economic Analysis"	01	December 18, 2014

In-house Training/Workshops organized by SJIBL during the period January to December 2014:

Sl. No.	Course Title	No. of Participants	Duration
1	Core Risk Management and Classification & Provisioning of Investment A/cs	35	11 January, 2014
2	Online Foreign Exchange Transaction Reporting	39	February 22, 2014
3	Data Correction for MIS	92	15 March, 2014
4	"NPI Management & Early Alert Process"	108	April 17, 2014
5	Workshop on Islamic Investment : Practices and Documentation	39	May 24, 2014
6	Foundation Training on Banking	33	May 25-June 05, 2014
7	workshop on "ISS Reporting"	30	June 07, 2014
8	workshop on "ISS Reporting"	65	July 12, 2014
9	workshop on "ISS Reporting"	32	August 16, 2014
10	workshop on Core Risk Management and Classification & Provisioning of Investment A/cs	35	August 16, 2014
11	Foundation Training Course on "Banking"	40	August 04-23, 2014
12	Foundation Training Course on "Banking"	35	August 26-September 14, 2014
13	"Online Leave Management System" under "Human Resources Management System"	22	September 09, 2014
14	"Online Leave Management System" under "Human Resources Management System"	21	September 10, 2014
15	workshop on "ISS Reporting"	38	September 13, 2014
16	"Online Leave Management System" under "Human Resources Management System"	29	September 13, 2014
17	"Online Leave Management System" under "Human Resources Management System"	20	September 20, 2014
18	Foundation Training Course on "Banking"	32	October 11-30, 2014
19	Foundation Training Course on "Banking"	40	October 19-30, 2014
20	workshop on "Prevention of Money Laundering" & "Combating Terrorist Financing"	40	October 18, 2014
21	workshop on "ISS Reporting"	37	November 08, 2014
22	Foundation Training Course on "Banking"	32	November 5-24, 2014
23	workshop on "Prevention of Money Laundering" & "Combating Terrorist Financing"	40	November 15, 2014
24	Foundation Training Course on "Banking"	32	November 11-20, 2014
25	"Compliance to FATCA of United States"	39	December 06, 2014
26	"Prevention of Money Laundering" & "Combating Terrorist Financing"	39	December 06, 2014
27	"CIB Online Reporting"	93	December 06, 2014
28	"Compliance to FATCA of United States"	11	December 10, 2014
29	"Compliance to FATCA of United States"	70	December 13, 2014
30	"Compliance to FATCA of United States"	45	December 20, 2014

Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended cash dividend @ 10.00% i.e. Tk.1.00 for each share for the year 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 2010 are shown below:

Year	Dividend (%)
2014	10 (Cash)
2013	10 (Stock)
2012	20 (Stock)
2011	25 (Stock)
2010	30 (Stock)

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, banks are driven towards distinguishing their services from that of their competitors. 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 designing 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 Shariah 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, DPDC, DESCO bill collection etc. services. As well as HRM, Leave Management, ACR, Payroll, goAML etc have been developed and successfully implemented for the bank. To make the Banking operation faster, easier, more efficient and even more effective to serve its valued

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৪ সালের জন্য শেয়ারহোল্ডারদেরকে ১০.০০ শতাংশ হারে নগদ লভ্যাংশ অর্থাৎ প্রতিটি শেয়ারের বিপরীতে ১.০০ টাকা নগদ লভ্যাংশ প্রদান করার সুপারিশ করেছে। বিগত বছরগুলোতে পরিচালনা পর্ষদ শেয়ারহোল্ডারদের জন্য মুনাফা হতে ভালো হারে লভ্যাংশ ঘোষণা করেছে। ২০১০ সাল হতে লভ্যাংশ ঘোষণার হার নিম্নরূপ :

এসজেআইবিএল অটোমেশন

গ্রাহকদের আন্তরিক এবং সর্বোৎকৃষ্ট 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 গ্রাহকদের সর্বোচ্চ প্রত্যাশা পূরণের লক্ষ্যে 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 ব্যাংকের জন্য সাফল্যের চাবিকাঠি হল একটি পরীক্ষিত এবং বহুমুখী তথ্যপ্রযুক্তি ব্যবস্থায় সজ্জিত হওয়া, যা শুধু নতুন আর্থিক পণ্য ও সেবা প্রদান করাই নয়, উপরন্তু নিরবচ্ছিন্নভাবে তথ্যের আদান প্রদান এবং ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করার সামর্থ্য রাখে। এ জন্যই শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক “ব্যাংক আল্টিমাস” নামে একটি বাস্তবসম্মত অনলাইন এবং শরীয়াহ 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 (বিইএফটএন)” পদ্ধতি বাস্তবায়ন করেছে। উত্তম গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক এটিএম, পওস, ডেবিট কার্ডের ই-জিপি এবং পানি, বিদ্যুৎ বিল জমার মত আরো অনেক প্রযুক্তি পণ্যের মাধ্যমে সেবা প্রদান নিশ্চিত করেছে। এছাড়াও মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা, কর্মী ছুটি ব্যবস্থাপনা, বার্ষিক কর্মী মূল্যায়ন, বেতন ব্যবস্থাপনা, গোএএমএল ইত্যাদি সফটওয়্যার ব্যাংক নিজস্ব ব্যবস্থাপনায় উন্নয়ন ও সফলভাবে ব্যবহার করেছে। সম্মানিত গ্রাহকদের আরো উন্নত, সহজ এবং নির্ভরযোগ্য একটি

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

VISA Prepaid Card (Local & International)

- VISA Prepaid Card- Local
- VISA Souvenir Card- Gift Card
- VISA Prepaid Card- International

নিরবচ্ছিন্ন তথ্য দিনে ২৪ ঘন্টা ও বছরে ৩৬৫ দিন 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 মানসম্পন্ন ডাটা-সেন্টারে হয়ে থাকে। এ ছাড়াও ব্যাংকিং সেবাকে আরো নির্ভরযোগ্য এবং নিরবচ্ছিন্ন আর্থিক সেবা খাতে পরিণত করার লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংক শক্তিশালী এবং সুরক্ষিত যোগাযোগ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠিত করেছে, যা তথ্যের সঠিক ও সুষ্ঠু সংরক্ষণ এবং সহজলভ্যতার জন্য অতি প্রয়োজন। গ্রাহক এবং কর্মকর্তাগণের মধ্যে দ্রুত মনোভাব আদান প্রদানের লক্ষ্যে ব্যাংক তার নিজস্ব ইলেক্ট্রনিক মেইল ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠিত করেছে।

সম্প্রতি আর্থিক সেবা তথা ব্যাংকিং খাতে বাহ্যিক এবং অভ্যন্তরীণ অনধিকার প্রবেশরোধ প্রযুক্তি এবং তথ্যের নিরাপত্তা একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয়। নিরাপত্তার এ বিষয়টিকে সামনে রেখে বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুসরণ করে আমরাও একটি সুরক্ষিত তথ্যপ্রযুক্তি নীতিমালা প্রণয়ন করেছি যা তথ্যের সংরক্ষণ এবং বাস্তবিক ব্যবহারকে সহজতর, সুরক্ষিত এবং সুসংগঠিত করেছে।

এসজেআইবিএল ভিসা কার্ড

উন্নত প্রযুক্তির উৎকর্ষে কার্ড ব্যাংকিং জগতে 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 নিম্নরূপঃ

এসজেআইবিএল ভিসা ইলেক্ট্রন ডেবিট কার্ড (স্থানীয়)

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

ভিসা প্রি-পেইড কার্ড (স্থানীয় ও আন্তর্জাতিক)

- ভিসা প্রি-পেইড কার্ড (স্থানীয়)
- ভিসা স্যুভেনির গিফট কার্ড
- ভিসা প্রি-পেইড কার্ড আন্তর্জাতিক

Automated Teller Machine (ATM)

Providing 24/7 cash withdrawal facilities for our valued clients SJIBL has established 40 ATMs at different important locations of the country and is serving as a member of Visa International as well as local Q-Cash Network. Recently SJIBL has joined National Payment Switch Bangladesh (NPSB) which is incorporate by Bangladesh Bank. Through this shared network of around 4,000 ATMs covering all major cities in Bangladesh to support the Alternative Delivery Channels for our customers.

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

Point of Sales (POS)

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) has made a rating on Shahjalal Islami Bank Limited. In their report on 30 April 2015, they rated the Bank as AA3 for long term and ST-2 for short term. CRAB performed the rating surveillance based on audited financial statement up to 31st December 2014 and other relevant information. The long-term rating is valid for only one year and short-term rating is for six months.

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 people.
- To provide education support to meritorious but poor students through scholarship, award.

এটিএম

২৪/৭ টাকা উত্তোলনের সুবিধার্থে দেশের বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ স্থানে এসজেআইবিএল ৪০ টি এটিএম বুথ স্থাপন করেছে এবং ভিসা ইন্টারন্যাশনাল এর সদস্য হওয়ার সাথে সাথে স্থানীয় কিউ ক্যাশ নেটওয়ার্কের সাথেও যুক্ত রয়েছে। এই সহযোগী নেটওয়ার্কের মাধ্যমে এসজেআইবিএল এর কার্ডধারীরা দেশের বিভিন্ন স্থানে স্থাপিত ৪,০০০ 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 কার্ড এ) ভিসা আউটলেট এবং স্থানীয় কিউ ক্যাশ আউটলেটে এই কার্ড ব্যবহার করে কেনাকাটা এবং বিভিন্ন বিল পরিশোধ করতে পারেন।

সম্মানিত কার্ড গ্রাহকদের সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ৩৬৫ দিন-ই আমাদের সেবার দ্বার খোলা রয়েছে।

ক্রেডিট রেটিং

ক্রেডিট রেটিং এজেন্সী অব বাংলাদেশ লিমিটেড (ক্র্যাব) শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক-এর রেটিং করেছে। ২০১৫ সালের ৩০শে এপ্রিল মাসে তাদের প্রদত্ত রিপোর্টে ব্যাংককে দীর্ঘমেয়াদে এএ৩ এবং স্বল্পমেয়াদে এসটি-২ রেটিং প্রদান করেছে। ক্র্যাব ৩১ শে ডিসেম্বর ২০১৪ সালের ভিত্তিতে এই রেটিং প্রদান করেছে।

এসজেআইবিএল ফাউন্ডেশন

সম্মিলিত সামাজিক দায়বদ্ধতা (সিএসআর) 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 ছাত্র-ছাত্রীদের বৃত্তি ও পুরস্কারের মাধ্যমে শিক্ষাক্ষেত্রে সহায়তা প্রদান।

- To provide financial assistance to flood, cyclone or disaster affected people.
- To support humanitarian.
- To provide financial assistance to development of culture, sports of the country
- To participate in social and environmental activities.

Corporate Social Responsibility

The foundation have also drawn up programs to look after the education, health & Medicare requirements of the people of rural areas. The Bank has distributed scholarship in the year 2014 to poor but meritorious students 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 2014 bank distributed Blanket to cold stricken people throughout the country. This year bank also donated two affected families of BDR tragedy, as part of its commitment.

The Bank is committed to undertake more welfare activities for the society and people of Bangladesh in the days to come. 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 2014. Besides, the Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee of the Bank had conducted 47, 19 and 5 meetings respectively during the year 2014.

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,

- বন্যা, ঘূর্ণিঝড় অথবা প্রাকৃতিক দুর্যোগে আক্রান্ত মানুষদের আর্থিক সহায়তা প্রদান।
- সমাজসেবামূলক কাজে সহায়তা প্রদান করা।
- দেশের কৃষ্টি, কালচার ও খেলাধুলায় আর্থিক সহায়তা প্রদান।
- সামাজিক ও পরিবেশগত বিষয়ে অংশগ্রহণ।

সম্মিলিত সামাজিক দায়বদ্ধতামূলক কার্যক্রম

ফাউন্ডেশন ইতোমধ্যে গ্রামীণ এলাকায় জনগণের শিক্ষা, স্বাস্থ্য এবং চিকিৎসা সেবায় কাজ করছে। ব্যাংক মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক পরীক্ষায় ভালো ফল অর্জনকারী দরিদ্র মেধাবী শিক্ষার্থীদের বৃত্তি প্রদান করে আসছে, যাতে ভবিষ্যত শিক্ষায় কোন ব্যাঘাত না ঘটে। প্রতিবছর এ বৃত্তি প্রদান অব্যাহত থাকবে। এ ছাড়াও ২০১৪ সালে সারা দেশে শীতাত্ত মানুষের মাঝে বস্ত্র বিতরণ করেছে। পূর্বের ধারাবাহিকতায় ব্যাংক এ বছরও প্রতিশ্রুতি অনুযায়ী বিডিআর ট্রাজেডিতে আক্রান্ত দু'টি পরিবারকে সহায়তা প্রদান করেছে।

ব্যাংক ভবিষ্যতে সমাজ ও জনগণের জন্য অধিকতর কল্যাণমূলক কর্মসূচি গ্রহণ করবে। বর্তমানে এ ফাউন্ডেশন নিম্নোক্ত দু'টি প্রকল্প বাস্তবায়নের জন্য কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে :

- শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক ইন্টারন্যাশনাল স্কুল এন্ড কলেজ;
- শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক হাসপাতাল।

বোর্ড মিটিং

২০১৪ সালে ব্যাংকের কার্যক্রমে সঠিক নীতিমালা প্রয়োগ এবং ব্যবস্থাপনায় উৎকর্ষ আনতে পরিচালনা পর্ষদের ২৬টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। এ ছাড়াও ব্যাংকের নির্বাহী কমিটি, অডিট কমিটি এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি ২০১৪ সালে যথাক্রমে ৪৭টি, ১৯টি এবং ৫টি সভা করেছে।

কর্পোরেট গভর্ন্যান্স

কর্পোরেট গভর্ন্যান্স 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 গভর্ন্যান্স-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

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 Bank, as it deals 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 has been designed to assure the stakeholders that the business of the Bank is built on, and grow from the firmest foundation. The Guidelines and the practices of the Company comply among others 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.

Composition of the Board

The Board comprises of 17 directors including Managing Director & 2 independent directors. It is well structured with a Chairman and two Vice Chairmen. Mr. A.K. Azad is the Chairman and Mr. Mohammed Younus & Mr. Md. Abdul Barek are Vice Chairmen. 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

সমাজ অন্যতম। আন্তঃ-স্টেকহোল্ডারদের মধ্যে পরিচালনা পর্ষদ, নির্বাহীবৃন্দ এবং কর্মীবৃন্দ অন্যতম। যেহেতু ব্যাংক জনগণের টাকা নিয়ে ব্যবসা পরিচালনা করে বিধায় আমানতকারীদের স্বার্থে ব্যাংককে কর্পোরেট গভর্ন্যান্স নিশ্চিত করতে হবে।

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক নিষ্ঠা ও সততার সাথে সব কাজ করা এবং কর্পোরেট গভর্ন্যান্স-এর সর্বোচ্চ মান বজায় রাখার ক্ষেত্রে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। পরিচালনা পর্ষদ কর্পোরেট গভর্ন্যান্স-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 নটিফিকেশনও পরিপালন করে থাকে। কর্পোরেট গভর্ন্যান্স নিশ্চিত করার লক্ষ্যে চেয়ারম্যান সহ পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের মধ্যে দায়িত্ব ও কর্তব্যকে আলাদা করা হয়েছে, 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।

বোর্ডের গঠন

ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং দু'জন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ পরিচালনা পর্ষদের সদস্য সংখ্যা ১৭ জন। একজন চেয়ারম্যান ও দু'জন ভাইস-চেয়ারম্যান নিয়ে এটি গঠিত। জনাব এ. কে. আজাদ চেয়ারম্যান এবং অন্য দু'জন ভাইস চেয়ারম্যান হলেন জনাব মোহাম্মদ ইউনুছ ও জনাব মোঃ আবদুল বারেক। তাঁদের 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।

বোর্ডের ভূমিকা

পরিচালনা পর্ষদের প্রধান ভূমিকা হচ্ছে কোম্পানীর কৌশলগত লক্ষ্য স্থির করা, প্রতিষ্ঠানে উদ্যোক্তাসুলভ নেতৃত্ব প্রদান করা, শেয়ারহোল্ডারদের জন্য মর্যাদা 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

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

Half yearly Review

- CAMELS Rating
- 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

ব্যাংকের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য স্থির করা, বার্ষিক ব্যবসা পরিকল্পনা, ব্যবস্থাপনা পরিচালকের জন্য কাজের পরিধি নির্ধারণ, মানব সম্পদ উন্নয়ন, ব্যাংকের পরিচালনাগত দক্ষতা নির্ধারণ, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নির্ধারণ, মূলধন পরিকল্পনা, রেগুলেটরি কর্তৃপক্ষের আইন-কানুন অনুসরণ করা, কর্পোরেট গভর্ন্যান্স প্রতিষ্ঠা, আর্থিক স্বচ্ছতা, সামাজিক দায়বদ্ধতা প্রতিপালন এবং নিরীক্ষক নিয়োগ ইত্যাদি।

বোর্ড কর্তৃক নির্দিষ্ট সময় অন্তর পর্যালোচনা

শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্দিষ্ট সময় অন্তর নিম্নলিখিত বিষয়ে পর্যালোচনা করা হয়ে থাকে :

মাসিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা

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

ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা

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

অর্ধবার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা

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

বার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা

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

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's strategy and policy. He is responsible for 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, an Audit Committee and a Risk Management Committee of the Board to take decisions on urgent matters of the banks. Excepting Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee, banks cannot form any other Committee or Sub-Committee of the Board.

The Board of Directors of our Bank has formed 3 (three) Committees i) Executive Committee; ii) Audit Committee and iii) Risk Management Committee complying Central Bank's guidelines

Role of Executive Committee

Executive Committee of the Board has been formed with 7 members from the Board. The EC decides upon such functional activities, which are beyond delegated power of the Management. In 2014, 47 meetings of EC were held. The composition of Executive Committee is:

Akkas Uddin Mollah	Chairman
Md. Sanaullah Shahid	Vice Chairman
Sajjatuz Jumma	Member
Engr. Md. Towhidur Rahman	Member
Anwer Hossain Khan	Member
Mohiuddin Ahmed	Member
Mohammed Younus	Member

চেয়ারম্যানের ভূমিকা

প্রতিষ্ঠানের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য অর্জনের জন্য চেয়ারম্যান পরিচালনা পর্ষদকে 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 করেন না। চেয়ারম্যান পরিচালনা পর্ষদের সভার সিদ্ধান্তসমূহে স্বাক্ষর করেন।

ব্যবস্থাপনা পরিচালকের ভূমিকা

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

বোর্ড কমিটি

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

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে অত্র ব্যাংকে তিনটি কমিটি গঠন করা হয়েছে : ১) নির্বাহী কমিটি; ২) অডিট কমিটি এবং ৩) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি।

নির্বাহী কমিটির ভূমিকা

পরিচালনা পর্ষদের ৭ সদস্য নিয়ে নির্বাহী কমিটি গঠন করা হয়েছে। ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের ক্ষমতার বাইরে ব্যাংকের পরিচালনাগত কার্যাবলী ও অনুমোদনের বিষয়ে নির্বাহী কমিটি সিদ্ধান্ত দিয়ে থাকে। ২০১৪ সালে নির্বাহী কমিটির ৪৭ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। নির্বাহী কমিটি গঠিত হয়েছে নিম্নরূপভাবে :

আক্বাচ উদ্দিন মোল্লা	চেয়ারম্যান
মোঃ সানাউল্লাহ্ সহিদ	ভাইস-চেয়ারম্যান
সাজ্জাতুয় জুম্মা	সদস্য
ইঞ্জিঃ মোঃ তৌহিদুর রহমান	সদস্য
আনোয়ার হোসেন খান	সদস্য
মহিউদ্দিন আহমেদ	সদস্য
মোহাম্মদ ইউনুছ	সদস্য

Role of Board Audit Committee

Audit Committee has been formed with 4 members from the Board. Audit Committee plays its role according to its Charter, approved by the Board of Directors. In 2015, 19 meetings of Audit Committee were held. The Composition of Audit Committee is:

Mosharraf Hossain	Chairman
Abdul Halim	Member
Khandaker Sakib Ahmed	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

Role of Risk Management Committee:

Risk Management Committee has been formed with 5 (Five) members from the Board. Risk Management Committee plays its role according to its Charter, approved

অডিট কমিটির ভূমিকা

পরিচালনা পর্ষদের ৪ জন সদস্য নিয়ে অডিট কমিটি গঠন করা হয়েছে। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত সীমার মধ্যে থেকে অডিট কমিটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে। ২০১৪ সালে অডিট কমিটির ১৩ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। অডিট কমিটি গঠিত হয়েছে নিম্নরূপভাবে :

মোশাররফ হোসেন	চেয়ারম্যান
আব্দুল হালিম	সদস্য
খন্দকার শাকিব আহমদ	সদস্য
ফরিদা পারভীন 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।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ভূমিকা :

পর্ষদের ৫ জন সদস্য নিয়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠিত হয়েছে। পর্ষদের অনুমোদনক্রমে নির্ধারিত কার্যক্রম ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

by the Board of Directors. In 2014, 05(five) meeting of Risk Management Committee were held. The Composition of Risk Management Committee is:

Anwer Hossain Khan	Chairman
Mohiuddin Ahmed	Member
Khandaker Sakib Ahmed	Member
Md. Sanaullah Shahid	Member
Md. Abdul Barek	Member

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

- The Committee reviews the risk management process to ensure effective prevention and control measures.
- To ensure an adequate organizational structure for managing risk of the bank and supervise formation of management level committees and monitor their activities for the compliance of instructions of lending risk, foreign exchange transaction risk, internal control & compliance risk, money laundering risk, information & communication risk including other risk related guidelines.
- The committee reviews risk management policies & guidelines annually.
- Approve adequate record keeping & reporting system of the bank.
- Monitor proper implementation of overall risk management policies to mitigate all risks including lending risk, market risk and management risk.

Report to the Board on the following

- Quarterly submission of all decisions and suggestions;
- Conflict of interest;
- Any other matter which deem necessary.

Management Committee

Shahjalal Islami bank Limited formed a number of committees with a view to support the management in carrying out banking operations 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 functioning the affairs of the Bank efficiently and effectively.

করে থাকে। ২০১৪ সালে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ৫টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। উক্ত কমিটির সদস্যগণ নিম্নরূপঃ

আনোয়ার হোসেন খান	চেয়ারম্যান
মহিউদ্দিন আহমেদ	সদস্য
খন্দকার শাকিব আহমদ	সদস্য
মোঃ সানাউল্লাহ সাহিদ	সদস্য
মোঃ আব্দুল বারেক	সদস্য

সার্বিকভাবে ব্যাংকের কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। নিম্নে কয়েকটি কার্যক্রম উল্লেখ করা হলোঃ

- কার্যকর নিবারণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নিশ্চিত করার জন্য বিদ্যমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি যাচাই করবে।
- ঋণ ঝুঁকি, বৈদেশিক মদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ঝুঁকি, মানি লন্ডারিং ঝুঁকি এবং তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি ঝুঁকিসহ অন্যান্য বিষয় সংক্রান্ত গাইড লাইনের নির্দেশনা পরিপালনের জন্য ব্যবস্থাপনা পর্যায়ে পৃথক কমিটি গঠন এবং তাদের কার্যাবলী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি তত্ত্বাবধান করবে।
- ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি এবং গাইডলাইনসমূহ কমিটি প্রতি বছরে কমপক্ষে একবার পর্যালোচনা করবে।
- কমিটি ব্যাংকের কার্য-বিবরণী এবং সার-সংক্ষেপ একটি নির্দিষ্ট পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করবে এবং তা অনুমোদন করবে।
- বিনিয়োগ ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি, পরিচালনা ঝুঁকিসহ অন্যান্য ঝুঁকি মোকাবেলা করার জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে কি না তা কমিটি তত্ত্বাবধান করবে।

নিম্নোক্ত বিষয়গুলি বোর্ডকে অবহিত করবে

- সকল সিদ্ধান্ত এবং পরামর্শ ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পেশ করবে;
- স্বার্থ সংশ্লিষ্ট বিষয়;
- প্রয়োজন অনুযায়ী অন্যান্য 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 ক্রয় 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 2015, 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 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

কর্পোরেট এবং আর্থিক প্রতিবেদন

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ নিম্নলিখিত বিষয়ে আর্থিক প্রতিবেদন তৈরীর কাঠামো পরিপালনের বিষয়টি নিশ্চিত করছে :

- ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রণীত আর্থিক হিসাব বিবরণীতে ব্যাংকের আর্থিক অবস্থা, অপারেটিং ফলাফল, নগদ প্রবাহ বিবরণী, ইকুইটি পরিবর্তন সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়েছে।
- সঠিক হিসাব বহি ও হিসাব পদ্ধতি অনুসরণ ও রক্ষণ করা হয়েছে।
- হিসাব বিবরণী প্রণয়নের ক্ষেত্রে সঠিক হিসাব নীতিমালা যথাযথ ভাবে অনুসরণ করা হয়েছে এবং যুক্তিযুক্ত ও বিচক্ষণতার সাথে আর্থিক ব্যয়সমূহ 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 এখানে নেই।

নিরীক্ষক নিয়োগ

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

ব্যাংকের ভবিষ্যৎ কর্মপরিকল্পনা

২০১৫ সালে বাংলাদেশকে উল্লেখযোগ্য রাজনৈতিক ও সামাজিক চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হতে হবে।

সামষ্টিক অর্থনীতি ও ভূ-রাজনৈতিক পরিস্থিতি বিবেচনা করে সীমিত মুনাফা এবং সীমিত অর্থায়নের সুযোগের কারণে ব্যাংকিং সেক্টরের মার্জিনের উপর উল্লেখযোগ্য প্রভাবের আশঙ্কা করা হচ্ছে। সে অনুসারে আমাদের ব্যাংক বিনিয়োগ বৃদ্ধি ও গুণগত মানের উপর দৃষ্টি দিচ্ছে এবং ধারাবাহিক স্বয়ংক্রিয়করণের উন্নয়ন ও নতুন পণ্য উদ্ভাবনের মাধ্যমে উন্নত গ্রাহক সেবা ও খরচের যৌক্তিককরণের 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

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.

Vote of Thanks

The Board of Directors expresses its profound gratitude to Almighty Allah (SWT) for enabling the Bank to achieve growth in operation during the year 2014. 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: 22nd March 2015, Dhaka.

মিশ্রণে মনোনিবেশ করছে। আমাদের ব্যাংক আত্মবিশ্বাসী যে, উল্লেখিত পদক্ষেপের মাধ্যমে ব্যাংকটি 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 প্রবৃদ্ধি, শক্তিশালী মূলধন কাঠামো এবং নিয়মনিতির যথাযথ পরিপালন, সুস্পষ্ট ভিশন নিয়ে কার্যকর নেতৃত্বই দীর্ঘমেয়াদী স্থায়িত্বের মূল উপাদান যা কর্মকর্তা এবং কর্মচারীদের সর্বোচ্চ সম্ভৃষ্টি এবং পারস্পারিক আন্তরিকতা ও নৈতিক মূল্যবোধ অর্জনে সহায়ক। আমরা দেশীয় ও আন্তর্জাতিক অঙ্গনে ব্যাংককে অধিকতর শক্তিশালী করার লক্ষ্যে আন্তরিকভাবে সচেষ্ট হব।

ধন্যবাদ জ্ঞাপন

২০১৪ সালে ব্যাংক ব্যবসায় প্রবৃদ্ধি অর্জনে সক্ষম হওয়ায় পরিচালনা পর্ষদ মহান আল্লাহ 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 কorespondentsদেরকেও তাদের সাহায্য ও সহযোগিতার জন্য ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছে।

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ সম্মানিত শেয়াহোল্ডারবৃন্দ, সম্মানিত গ্রাহক, আমানতকারী, বিনিয়োগ গ্রাহক ও শুভাকাঙ্ক্ষীদেরও 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 আল্লাহ 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 : ২২ মার্চ ২০১৫ ঢাকা।