

# ANNUAL REPORT 2011



বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড  
BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED  
A STATE-OWNED BANK



▲ বি ডি বি এল ভবন

বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড

BDBL Bhaban, Head Office, 8 Rajuk Avenue, Motijheel C/A, Dhaka-1000

# Contents

	<b>Page</b>
Formation of BDBL	03
Shareholding Structure	04
Notice of the 2nd Annual General Meeting	05
Corporate Profile	06
Vision	07
Mission	07
Values	07
Strategic Priorities	07
Business Challenges	07
Our Prospects	07
Our Strengths	08
Our Confidence	08
Products & Services	08
Board of Directors	10
Profile of the Directors	11
Managing Director & Management Team	15
Organizational Network	21
Institutional Structure	23
Directors' Responsibility for Financial Reporting	25
Review of the Managing Director	26
Directors' Report	30
<b>Stakeholders' Information</b>	<b>57</b>
Bangladesh Development Bank Limited: At A Glance	57
Budget & Performance	59
Economic Impact Report	59
Value Added Statement	59

# Contents

	<b>Page</b>
Capital Adequacy	60
Credit Rating Report	61
<b>Report on Corporate Governance</b>	<b>62</b>
Conceptual Framework	62
Legal & Regulatory Compliance	62
Structure of the Board	62
Board Committees and their Responsibilities	62
Operational Activities	68
Risk Management	72
Disclosures on Risk Based Capital (Basel II)	76
Corporate Social Responsibilities	88
<b>Auditors' Report &amp; Financial Statements For 2011</b>	<b>89</b>
Auditors' Report to the Shareholders of BDBL	90
Consolidated Balance Sheet	92
Consolidated Profit & Loss Account	94
Consolidated Cash Flow Statement	95
Consolidated Statement of Changes in Equity	96
Balance Sheet of BDBL	97
Profit & Loss Account of BDBL	99
Cash Flow Statement of BDBL	100
Statement of Changes in Equity of BDBL	101
Liquidity Statement of BDBL	102
Notes to the Financial Statements of BDBL	103
Auditor's Report & Financial Statements of BDBL Securities Ltd.	132
Photo Gallery	143
Zonal & Branch Offices	150



## FORMATION OF BDBL

With the decision of the Government, Bangladesh Development Bank Ltd. (BDBL) was incorporated on November 16, 2009 as a Public Company Limited by shares under the Companies Act, 1994 by amalgamation of former Bangladesh Shilpa Bank (BSB) and Bangladesh Shilpa Rin Sangstha (BSRS), two Development Financial Institutions (DFIs) in the public sector.

Bangladesh Shilpa Bank (BSB) was established in October 31, 1972 for accelerating the industrial pace of the country through providing loan and equity to the industrial projects as per Bangladesh Shilpa Bank Order, 1972 (President's Order No. 129 of 1972).

With the same objective, Bangladesh Shilpa Rin Sangstha (BSRS) was also established in October 31, 1972 as per Bangladesh Shilpa Rin Sangstha Order, 1972 (President's Order No. 128 of 1972).

In order to carry on banking business of BDBL, Bangladesh Bank issued banking licence on November 19, 2009.

Two Vendors' Agreements were signed between the Government of the People's Republic of Bangladesh and the BDBL on December 31, 2009 to acquire and take-over all of their (BSB & BSRS) assets, benefits, rights, powers, authorities, privileges, liabilities, borrowings and obligations and to carry on with the same business.

As a Public Company, BDBL formally embarked its journey on January 03, 2010. It extends financial assistance for setting up industries and provides all kinds of commercial banking services to its customers through its branch network in Bangladesh.

The BDBL also inherited membership of Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) and Chittagong Stock Exchange Limited (CSE). In order to contribute to the capital market, it acts as stock dealer and stock broker and operates a brokerage house at Motijheel to provide services to the small and medium investors. BDBL also established a fully owned subsidiary company namely BDBL Securities Limited and transferred its one membership with DSE and another membership with CSE. It acts as stock dealer and stock broker and operates brokerage house at 12, Karwan Bazar, Dhaka to provide services to the investors. The BDBL is also managing a close-end Mutual Fund with paid up capital of Tk. 5.00 crore.

## SHAREHOLDING STRUCTURE

Sponsor Shareholders		No. of Shares	Amount (Taka)
The Government of the People's Republic of Bangladesh represented by : Dr. Mohammad Tareque, Secretary, Finance Division, Ministry of Finance, Government of the People's Republic of Bangladesh.		3,99,99,994	3,99,99,99400.00
<b>Directors nominated by the Govt.</b>			
01.	Mr. Nazem Ahmad Choudhury Chairman, Board of Directors	1 (One)	100.00
02.	Prof. Santi Narayan Ghosh Director	1 (One)	100.00
03.	Mr. Dewan Nurul Islam Director	1 (One)	100.00
04.	Mr. Niaz Rahim Director	1 (One)	100.00
05.	Mr. Amalendu Mukherjee Director	1 (One)	100.00
06.	Mr. Md. Humayun Kabir Director	1 (One)	100.00
<b>Total :</b>		<b>4,00,00,000</b>	<b>4,000,000,000.00</b>



Second Annual General Meeting of 2011 of the Bank held on June 26, 2012 in Bank's Head Office

## Notice of the 2nd Annual General Meeting

নং-০২.১.৩/

জুন ১১, ২০১২

জ্যেষ্ঠ ২৮, ১৪১৯

বিডিবিএল-এর সম্মানিত শেয়ারহোল্ডার এবং  
পরিচালনা পর্ষদের পরিচালকগণের প্রতি।

বিষয় : বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড-এর শেয়ারহোল্ডারদের ২য় বার্ষিক সাধারণ সভা।

প্রিয় মহোদয়,


আপনার সদয় অবগতির জন্য জানানো যাচ্ছে যে, বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড-এর শেয়ারহোল্ডারদের ২য় বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ২৬ জুন, ২০১২ তারিখ মঙ্গলবার দুপুর ১.৩০ মিনিট-এ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় (লেভেল-৩), ৮ রাজউক এভিনিউ, ঢাকায় অনুষ্ঠিত হবে।

০২। সভার আলোচ্যসূচী নিম্নরূপ :

- (১) ১৫ মে, ২০১১ তারিখে অনুষ্ঠিত বিডিবিএল-এর ১ম বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণী অবলোকন ;
- (২) ব্যাংকের ২০১১ সালের ডাইরেক্টরস্ রিপোর্ট উপস্থাপন ও অনুমোদন ;
- (৩) ব্যাংকের ২০১১ সালের অডিটরস্ রিপোর্টসহ নিরীক্ষিত বার্ষিক হিসাব উপস্থাপন, গ্রহণ ও অনুমোদন ;
- (৪) ডিসেম্বর ৩১, ২০১১ তারিখে সমাপ্ত বছরের প্রদেয় ডিভিডেন্ড অনুমোদন ;
- (৫) পরবর্তী সাধারণ সভা পর্যন্ত নিরীক্ষক নিয়োগ ও নিরীক্ষকদের ফি নির্ধারণ ;
- (৬) বিডিবিএল-এর আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের ১০৯(২) ধারা অনুযায়ী পরিচালকদের অবসর গ্রহণ ও পুনর্নিয়োগ; এবং
- (৭) চেয়ারম্যান মহোদয়ের অনুমতিক্রমে অন্যান্য বিষয় (যদি থাকে)।

০৩। উক্ত সভায় অংশ গ্রহণের জন্য আপনাকে বিনীত অনুরোধ করছি।

পরিচালনা পর্ষদের আদেশক্রমে

  
(আব্দুর রহিম খান)  
কোম্পানী সচিব

## Corporate Profile

(1)	Name	:	Bangladesh Development Bank Limited (BDBL) (Established through amalgamation of former BSB & BSRS)
(2)	Legal Status	:	Public Limited Company
(3)	Extent of Shareholding	:	100% share owned by the Government of Bangladesh
(4)	Authorized Capital	:	Tk.1000 crore
(5)	Paid - Up Capital	:	Tk. 400 crore
(6)	Registered Office	:	BDBL Bhaban, 8, Rajuk Avenue, Dhaka-1000
(7)	Face Value	:	Tk. 100.00
(8)	Date of Incorporation	:	November 16, 2009
(9)	Accounting Year	:	January – December
(10)	Date of Business Commencement Certificate	:	November 16, 2009
(11)	Banking Licence Issued by Bangladesh Bank	:	November 19, 2009
(12)	Date of Vendors' Agreements Signed	:	December 31, 2009 between the Government of the People's Republic of Bangladesh and Bangladesh Development Bank Ltd.
(13)	Line of Business	:	All Banking business including Capital Market Operations
(14)	Domestic Network		
	• Number of Divisions in Head Office	:	6
	• Number of Departments in Head Office	:	27
	• Number of Zonal Offices	:	4
	• Number of Branch Offices	:	21
	• Number of Human Resource	:	836
(15)	Membership of Stock Exchange	:	Dhaka Stock Exchange Ltd.
(16)	Subsidiary Company	:	BDBL Securities Ltd., 12, Karwan Bazar, Dhaka
(17)	Corporate Tax Rate	:	42.50%
(18)	Auditors	:	MESSERS ACNABIN and HODA VASI CHOWDHURY & CO.
(19)	Legal Adviser & Consultant	:	Mr. A.K.M. Nazrul Islam, Bar-at-law
(20)	Income Tax Adviser	:	K.M. HASAN & CO. Chartered Accountants
(21)	Credit Rating Agency	:	Credit Rating Information & Services Limited (CRISL)
(22)	Website	:	<a href="http://www.bdbl.com.bd">www.bdbl.com.bd</a>

## VISION

To emerge as the country's prime Financial Institution for supporting private sector industrial and other projects of great significance to the country's economic development. Also be active participant in commercial banking by introducing new lines of products and providing excellent services to the customers.

## MISSION

- To be competitive with other Banks and Financial Institutions in rendering services ;
- To contribute to the country's socio-economic development by identifying new and profitable areas for investment ;
- To mobilize deposit for productive investment ;
- To expand Branch network in commercially and geographically important places ;
- To employ quality human resources and enhance their capability through motivation and right-type of training at home and abroad ;
- To delegate maximum authority ensuring proper accountability ;
- To maintain continuous improvement and upgradation in business policies and procedures ;
- To adopt and adapt to new technology ;
- To maximize profit by strong, efficient and prudent financial performance ; and
- To introduce new product lines according to market needs.

## VALUES

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| ➤ Customer Focus        | ❑ Provide smart, efficient, transparent and courteous services. |
| ➤ Social Responsibility | ❑ Practice corporate social responsibility.                     |

## STRATEGIC PRIORITIES

- Invest in Eco-friendly industries that help mitigate environmental degradation by lending more for renewable energy, and effluent treatment plants and other projects that employ energy efficient low-emission technologies including agro-based industries, small power projects, ICT, transport and infrastructure projects ;
- Select and invest in industrial projects where locational advantages like local availability of raw materials, good infrastructural facilities (road communication, transport facilities, etc.) and utilities (power, gas, water, etc.) shall be available ;
- Limit project loan to Tk. 15 crore maximum and Tk.2 crore minimum (for large projects). Arrange and participate in syndicated loan for projects above Tk. 15 crore ;
- Identify prospective and potential entrepreneurs and investors / clients and motivate, guide and help them select profitable industrial venture for investment;
- Regularly publish financial disclosures ; and
- Undertake from time to time SWOT (Strength, Weakness, Opportunity and Threats) analysis for reviewing Bank's market position.

## BUSINESS CHALLENGES

- Intense competition in the domestic market
- Global economic slowdown
- Strict capital requirement under Basel – II
- Sharp rise in the interest rates on deposit
- Increasing Business Risk

## OUR PROSPECTS

- Diversification of asset portfolios through introducing new lines of products
- Expansion of Branch network
- Progressive automation



## OUR STRENGTHS

- ☐ Good Corporate Governance & Practices
- ☐ Sound and strong capital & asset base
- ☐ Deep focus on quality control
- ☐ A dedicated line of human resource
- ☐ Culture of internal control and compliance

## OUR CONFIDENCE

- ☐ Well-defined strategy and targets
- ☐ A spirit of care, concern and consciousness

## PRODUCTS AND SERVICES

The Bank is always committed to serve the clients with the best values and innovative products and services to enrich its portfolio.

### (1) DEVELOPMENT BANKING

- Industrial loan with emphasis on syndicated arrangement  
(Power & Energy, Telecommunication, Fibre Optic Cable, etc. ).
- Public-Private Partnership (PPP) project  
(Port Development, Transport & Communication like Road, Water & Airways etc.)
- Small & Medium Enterprise (SME like IT Industries i.e. development of Hardware & Software).
- Agro-based ventures depending on indigenous raw materials (like Jute Twin / Yarn and other Industries) .
- Green Banking (Environment & Eco-friendly industries like automatic brick kiln, renewable energy, effluent treatment plant, etc.).
- Lease Financing.
- Real Estate business (including housing loan).

### (2) COMMERCIAL BANKING SERVICES & SOLUTIONS

#### Deposit Banking :

- Current Deposit
- Savings Deposit
- Short Term Deposit
- Fixed Deposit
- Deposit Pension Scheme
- **Other Special Savings Deposit :**
  - (i) 5-Year Term BDBL Sanchay Scheme (BDBLSS)
  - (ii) 10- Year Term Shikkha Sanchay Scheme (SSS)
  - (iii) 10- Year Term Chikisha Sanchay Scheme (CSS)
  - (iv) Marriage Savings Scheme (MSS)
  - (v) Investment Scheme at Retirement (ISR)
  - (vi) Monthly Income Scheme (MIS)
  - (vii) Double Benefit Scheme (DBS)

**Short Term Loans :**

- ☐ Cash Credit (Hypothecation)
- ☐ Cash Credit (Pledge)
- ☐ Secured Advances (General)
- ☐ Secured Advances (Financial Obligation)
- ☐ Over Draft (OD)
- ☐ **Retail Banking**
  - (i) Consumers' Credit
  - (ii) Personal Loan

**(3) FOREIGN TRADE FINANCING & FOREIGN EXCHANGE BUSINESS**

- ☐ Export Cash Credit
- ☐ Packing Credit
- ☐ Purchase of Local & Foreign Documentary Bills
- ☐ Payment Against Documents (PAD)
- ☐ Loan Against Imported Merchandise (LIM)
- ☐ Loan Against Trust Receipt (LTR)

**Foreign Exchange Business :**

- ☐ Local L/C
- ☐ Import L/C
- ☐ Export Bill Collection
- ☐ Back to Back L/C
- ☐ Foreign Remittance
- ☐ Foreign Exchange Buy & Sale

**Other Banking Services :**

- ☐ Demand Draft Issue
- ☐ Payment Order Issue
- ☐ Selling of Prize Bond
- ☐ Selling of Savings Certificates, etc.

**(4) CAPITAL MARKET OPERATION**

- ☐ Share / Securities Trading
- ☐ Underwriting of Public Issues
- ☐ Brokerage House Services
- ☐ Mutual Fund Operation
- ☐ Banker's to the Public Issues

## BOARD OF DIRECTORS

As on December, 2011

**NAZEM AHMAD CHOUDHURY\***

**Chairman**

**PROF. SANTI NARAYAN GHOSH**

Director

Treasurer Bhaban

Bangladesh Open University

Gazipur-1705

**DEWAN NURUL ISLAM**

Director

Vice Chairman

National Asset Management Ltd.

Level – 16, Saiham Sky View Tower

45, Bijoy nagar, Dhaka-1000

**NIAZ RAHIM**

Director

Rahimafrooz Group of Companies

1 A, Gulshan Avenue (3rd Floor)

Gulshan, Dhaka

**AMALENDU MUKHERJEE**

Director

Additional Secretary

Bank & Financial Institution Division

Ministry of Finance

Bangladesh Secretariat, Dhaka

**MD. KHALILUR RAHMAN SIDDIQUI**

Director

Joint Secretary

Ministry of Industries, Shilpa Bhaban

91, Motijheel C/A, Dhaka

**M. ISHAQUE BHUIYAN**

Director

236/B, Patshala Lane

Rayer Bazar, Dhaka

**SELIMA AHMAD**

Director

Vice Chairman

Nitol Niloy Group

71, Mohakhali C/A

Dhaka-1212

**KRISHIBID MOSHIUR RAHMAN (HUMAYUN)**

Director

Hasan Holdings (5th floor)

52/1, New Eskaton Road

Dhaka-1000

**MD. FAYEKUZZAMAN**

Director

Managing Director

Investment Corporation of Bangladesh

8, Rajuk Avenue, Dhaka

**Dr. MD. ZILLUR RAHMAN**

Managing Director

Bangladesh Development Bank Ltd.

8, Rajuk Avenue, Dhaka

**MD. ABDUR RAHIM KHAN**

Company Secretary

## PROFILE OF THE DIRECTORS

### 1. NAZEM AHMAD CHOUDHURY, CHAIRMAN

#### Current Responsibility

- Chairman, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.

#### Past Responsibilities

- Chairman, Bangladesh Shilpa Rin Sangstha & Bangladesh Shilpa Bank.
- Adviser, Matching Grant Facility Programme, Export Diversification Project supported by the World Bank under the Ministry of Commerce.
- Ambassador, Bangladesh to Poland, Hungary, Slovakia and Romania.
- Secretary, Ministry of Commerce, Communication, Special Affairs and Textiles, Government of the People's Republic of Bangladesh.
- Joint Secretary, Ministry of Finance (Finance Division and ERD).

#### Education

- Masters in Public Administration, Karachi University, Pakistan.



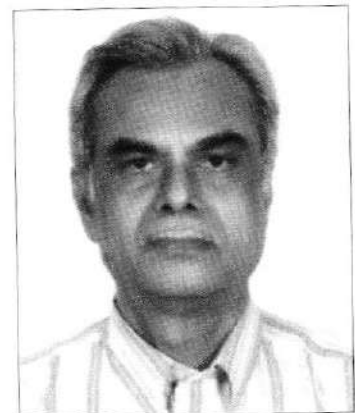
### 2. PROF. SANTI NARAYAN GHOSH, DIRECTOR.

#### Current Responsibilities

- Treasurer, Bangladesh Open University.
- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Honorary professor, Department of Accounting & Information, University of Dhaka.

#### Education

- MBA (Accounting & Finance), University of Saskatchewan, Canada.
- Masters of Commerce, University of Dhaka



### 3. DEWAN NURUL ISLAM, MBA, FCA, DIRECTOR

#### Current Responsibilities

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Chartered Accountant and Fellow Member, The Institute of Chartered Accountants of Bangladesh.
- Vice Chairman, National Asset Management Limited.
- Director, Board of Directors, Jamuna Oil Company Limited.

#### Past Responsibilities

- Senior Consultant, Development Capital Corporation, an investment bank based in Sydney, Australia.
- Country Finance Manager for a multinational company of Bangladesh.
- Finance Director for a large business conglomerate in Bangladesh.

#### Education

- Masters in Business Administration in Finance with distinctions, University of Technology Sydney (UTS), Australia.



#### 4. NIAZ RAHIM, DIRECTOR

##### Current Responsibilities

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Vice President, Bangladesh Employers Federation.
- Group Director, Rahimafrooz (Bangladesh) Ltd.
- Chairman, Rahimafrooz Renewable Energy Ltd.
- Managing Director, Rahimafrooz Energy Services Ltd.
- Chairman, Rural Services Foundation
- Chairman, RZ Power Ltd.
- Managing Director, Rahimafrooz Superstores Ltd.
- Member, FBCCI, BMCCI.
- Vice President, Canada - Bangladesh Chamber of Commerce and Industry.
- Chairman, Center for Zakat Management.
- Member, Bangladesh Consumer Rights Protection Council.

##### Education

- Masters in Business Administration, Concordia University of Montreal, Canada.
- L.L.B. University of Dhaka.



#### 5. AMALENDU MUKHERJEE, DIRECTOR

##### Current Responsibilities

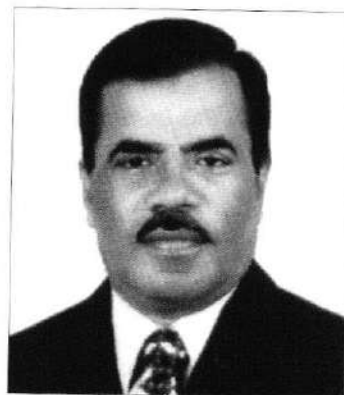
- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Additional Secretary, Bank and Financial Institution Division  
Ministry of Finance, Government of the People's Republic of Bangladesh.
- Director, Rupali Bank Ltd.

##### Past Responsibility

- Former Director, Bangladesh Shilpa Bank.

##### Education

- M.Sc. in Marine Science.



#### 6. MD. KHALILUR RAHMAN SIDDIQUI, DIRECTOR

BCS (Admn), BA (Hon's), MA (Public Administration)

##### Current Responsibilities

- Joint Secretary (Admn. & Co-ord), Ministry of Industries, GOB
- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Member, Board of Governors, BITAC
- Council Member, BSTI
- Director, National Tubes Ltd.
- Member, Board of Governors, Institute of Bio-Technology

##### Past Responsibilities

- Managing Director, FDC (Film Development Corporation)
- Director General, Department of Relief and Rehabilitation
- Director General (Add. Charge), Livestock Department
- Director General (Add. Charge), BIM (BD. Institute of Management)
- Director, Board of Directors, BKB (Bangladesh Krishi Bank) (2007-2008)
- Council Member, ICMA (Institute of Cost & Management Accounts)
- Member, Bangladesh Film Censor Board



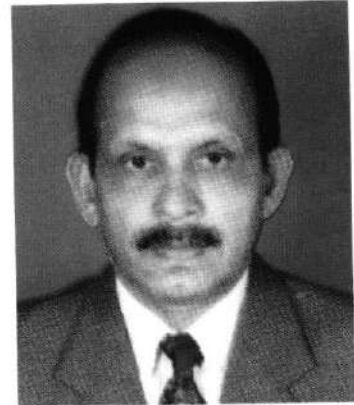


**7. M. ISHAQUE BHUIYAN, DIRECTOR****Current Responsibility**

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.

**Past Responsibility**

- Joint Secretary, Government of the People's Republic of Bangladesh.

**8. SELIMA AHMAD, DIRECTOR****Current Responsibilities**

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Vice Chairman, Nitol Niloy Group.
- Associated with Federation of Bangladesh Chambers of Commerce and Industry, Bangladesh Automobile Assemblers and Manufacturers Association, Bangladesh Handicraft Manufacturers & Exporters Association and Bangladesh Association of Publicity Listed Companies.

**Past Responsibility**

- First President and Founder, Bangladesh Women Chamber of Commerce and Industry (BWCCI).

**Education**

- Masters in Management, University of Dhaka.

**9. KRISHIBID MOSHIUR RAHMAN (HUMAYUN), DIRECTOR****Current Responsibilities**

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Director, Overseas Trade Corporation (BD) Ltd.
- Proprietor, M/S. M. Rahman Enterprise.
- Member, Dhaka Chamber of Commerce & Industries.
- Member, Krishibid Institution of Bangladesh.
- Member, Bangabandhu Krisibid Parishad & Bangladesh Fertilizer Association.

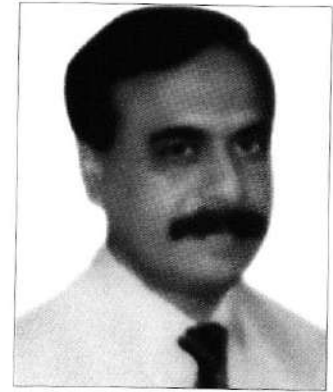
**Education**

- B.Sc. in Agriculture, Bangladesh Agricultural University, Mymensingh.

## 10. MD. FAYEKUZZAMAN, DIRECTOR

### Current Responsibilities

- Director, Board of Directors, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Managing Director, Investment Corporation of Bangladesh.
- Chairman, ICB Capital Management Ltd.
- Director, Standard Bank Ltd.
- Director, IIDFC Ltd.
- Director, Credit Rating Information and Services Ltd. (CRISL)
- Director, Bangladesh Institute of Capital Market
- Director, Glaxo Smith Kline Bangladesh Ltd.
- Director, ACI Ltd.
- Director, Renata Ltd.
- Director, BATBC.
- Director, BOC Bangladesh Ltd.,
- Director, National Tea Company Ltd.
- Director, Apex Tannery Ltd.



### Past Responsibilities

- Deputy Managing Director, Agrani Bank Ltd.
- General Manager, Investment Corporation of Bangladesh.

### Education

- Post Graduation Studies in Investment Planning, Appraisal and Management of Development Finance Institution, Bradford University, Bradford, United Kingdom.
- B.Com.(Hons.), M.Com. in Management

## 11. Dr. MD. ZILLUR RAHMAN, MANAGING DIRECTOR

### Current Responsibilities

- Managing Director, Bangladesh Development Bank Ltd.
- Director, Investment Corporation of Bangladesh.
- Director, Bangladesh Commerce Bank Ltd.
- Member, The Institute of Bankers Bangladesh.
- Member, Governing Board, Bangladesh Institute of Bank Management (BIBM).



### Past Responsibilities

- Deputy Managing Director, Janata Bank Ltd.,
- Deputy Managing Director, Rupali Bank Ltd.,
- General Manager, Rupali Bank Ltd.

### Education

- Ph. D. in Credit Management from IBS of Rajshahi University.
- B.Com. (Hons.) & M.Com. in Management, Dhaka University.

## MANAGING DIRECTOR AND MANAGEMENT TEAM



Dr. Md. Zillur Rahman  
Managing Director



Md. Dilwar Hossain Bhuiyan  
Deputy Managing Director

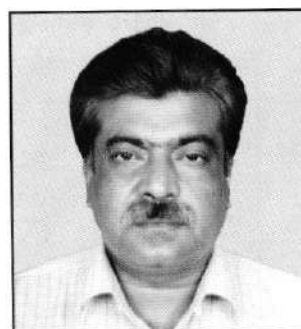
## HEAD OF DIVISIONS



Dr. Nazmul Bari  
General Manager  
Administration and Legal  
Affairs Division, Legal Affairs Part



Md. Khalilur Rahman Chowdhury  
General Manager  
Development Banking Division



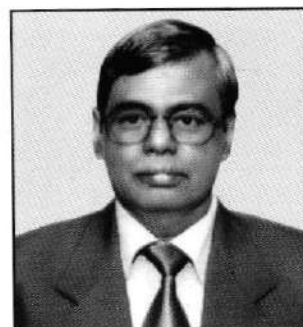
Md. Abdur Razzaque  
General Manager  
IT Division



Md. AMM Zeaul Haq  
General Manager  
Internal Control and  
Compliance Division



Kazi Sanaul Haq.  
General Manager  
Administration and Legal Affairs Division  
Administration Part



Md. Amirul Islam  
Senior Consultant  
Finance & Accounts Division

## HEAD OF DIVISIONS



Khandaker Mahmudul Hasan  
Foreign Exchange Consultant



Mahe Alam  
Commercial Banking Consultant

## HEAD OF DEPARTMENTS



Abdur Rahim Khan  
Company Secretary  
Board Department



Udoy Kumar Bhakat  
Deputy General Manager  
CEO, BDBL Securities Ltd.



Hamida Akhter  
Deputy General Manager  
Investment Banking Department



Md. Yaqub Ali  
Deputy General Manager  
Loan Recovery Department



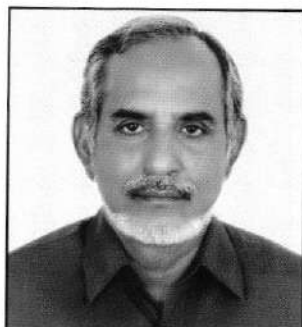
Shahinul Bari Chowdhury  
Deputy General Manager  
Debt Collection Department



Ashim Kumar Kundu  
Deputy General Manager  
Central Accounts Department



Md. Rezaul Karim  
Deputy General Manager  
Real Estate Department



Md. Sadiqur Rahman Bhuiyan  
Deputy General Manager  
Compliance Department



Md. Abdul Awal Chowdhury  
Deputy General Manager  
Training Institute

## HEAD OF DEPARTMENTS



Saibalendu P.G. Chowdhury  
Deputy General Manager  
Law Department



Arfina Begum  
Deputy General Manager  
Human Resource Management  
Department



Himadri Shekhar Chakraborty  
Asstt. General Manager  
Branch Management  
Department



Md. Khalid Hossain  
Asstt. General Manager  
Project Implementation  
Department



Md. Abdul Matin  
Asstt. General Manager  
Management Information  
Service Department



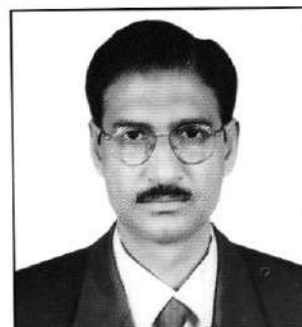
Narayan Chandra Roy  
Asstt. General Manager  
SME Department



A.K.M Shafiqul Islam  
Asstt. General Manager  
Audit & Inspection  
Department



Mohammad Mostahaque  
Asstt. General Manager  
Establishment & Common  
Service Department



Dilshad Hossain Siddiqui  
Asstt. General Manager  
Risk Management  
Department



Tapan Kumar Roy  
Asstt. General Manager  
ICT Department



Sayed Md. Nazrul Islam  
Asstt. General Manager  
Loan Operation Department



Md. Nazrul Haque  
Asstt. General Manager  
General Advances Department



## HEAD OF DEPARTMENTS



Lutfun Nahar  
Asstt. General Manager  
Economic & Research  
Department



Md. Abdul Khaleque  
Asstt. General Manager  
Public Relations  
Department



Sachindra Nath Sarker  
Asstt. General Manager  
Business Development &  
Marketing Department



Md. Abdul Baqui  
Asstt. General Manager  
Budget Department

## HEAD OF ZONAL OFFICES



Md. Nurul Haq Majumder  
Deputy General Manager  
Zonal Office, Dhaka



Md. Shamsuddoha  
Deputy General Manager  
Zonal Office, Rajshahi



Alauddin  
Deputy General Manager  
Zonal Office, Khulna



A K M Hamidur Rahman  
Deputy General Manager  
Zonal Office, Chittagong

## HEAD OF BRANCHES



Syed Nurur Rahman Quadry  
Deputy.General Manager  
Principal Branch,Dhaka



Md. Mansur Rahman Mia  
Deputy.General Manager  
Rangpur Branch, Rangpur



Md. Azizur Rahman  
Asstt.General Manager  
Motijheel Branch, Motijheel



Md. Lutfur Rahman  
Asstt.General Manager  
Noakhali Branch, Noakhali



Md. Solaiman Ali  
Asstt.General Manager  
Bogra Branch, Bogra



Mozammel Haque  
Asstt.General Manager  
Elephant Road Branch, Dhaka



SK. Md. Tofazzal Hossain  
Asstt.General Manager  
Karwan Bazar Branch, Dhaka.



Md. Amarat Hossain  
Asstt.General Manager  
Mymensingh Branch, Mymensingh



Enamur Rahman Siddiqui  
Asstt.General Manager  
Comilla Branch, Comilla



Md. Rafiqul Hasan  
Asstt.General Manager  
Jhenidah Branch, Jhenidah



Showkat Ali  
Asstt.General Manager  
Rajshahi Branch, Rajshahi



Md. Golam Mortuza  
Asstt.General Manager  
Faridpur Branch, Faridpur

## HEAD OF BRANCHES



Asghar Ali  
Asstt. General Manager  
Agrabad Branch, Chittagong



Md. Nasir Uddin  
Asstt. General Manager  
Sylhet Branch, Sylhet



Dewan Abdul Jabber  
Asstt. General Manager  
Khulna Branch, Khulna



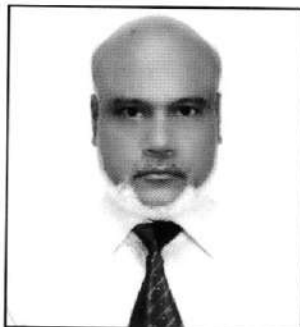
Md. Mustafa Kamal  
Asstt. General Manager  
Narayangonj Branch, Narayangonj



Md. Nizam Uddin  
Asstt. General Manager  
Barisal Branch, Barisal



Sujal Kanti Sen  
Asstt. General Manager  
Khatungonj Branch, Chittagong



Yusuf Ali Bali  
Asstt. General Manager  
Dinajpur Branch, Dinajpur



Mirza Taibur Rahman  
Asstt. General Manager  
Ashugonj Branch, B. Baria



Md. Nurul Islam  
Senior Principal Officer  
Pabna Branch, Pabna

## ORGANIZATIONAL NETWORK

(At the year end of 2011)

### Head Office

Bangladesh Development Bank Ltd.  
BDBL Bhaban  
8, Rajuk Avenue, Motijheel, Dhaka-1000  
Phone-9563476  
Fax : 88-02 -9562061, 88-02 -9557622  
Website : www.bdbl.com.bd

### ZONAL OFFICE

#### 1. Dhaka

BDBL Bhaban  
12, Karwan Bazar  
Dhaka -1215  
Phone : 9144177  
Fax : 88-02 -9111274

#### 3. Rajshahi

108/6, Kumarpara  
(Dhaka Mahasarak)  
Rajshahi  
Phone : 772689, 774701

#### 2. Chittagong

106, Agrabad Commercial Area  
Chittagong  
Phone : 710411, 2520819, 711022

#### 4. Khulna

25 - 26, KDA Commercial Area  
Upper Jessore Road  
Khulna  
Phone : 720263, 720262

### BRANCH OFFICE

#### 1. Principal Branch

BDBL Bhaban (Level- 1)  
8, Rajuk Avenue  
Motijheel, Dhaka-1000  
Phone : 9558326

#### 2. Motijheel Branch

49, Motijheel C/A  
(Ground Floor)  
Dhaka-1000  
Phone : 9560169

#### 3. Karwan Bazar Branch

BDBL Bhaban  
12, Karwan Bazar  
Dhaka-1215  
Phone : 9146328

#### 4. Mymensingh Branch

19/D, Shaheb Ali Road  
Natun Bazar  
Mymensingh  
Phone : 65825

#### 5. Faridpur Branch

Chamber Building, Mujib  
Sarak, Niltuly, Faridpur  
Phone : 63267

#### 6. Agrabad Branch

106, Agrabad Commercial  
Area, Chittagong  
Phone : 716178

## BRANCH OFFICE

### 7. Comilla Branch

Samabay Bank Bhaban  
Kandirpar, Comilla  
Phone : 76191

### 10. Rajshahi Branch

108/6, Kumarpara  
Rajshahi  
Phone : 775802, 772337

### 13. Rangpur Branch

Sharif Building  
Station Road, Rangpur  
Phone : 62487

### 16. Jhenidah Branch

18, Maowlana Bhashani Road  
Jhenidah  
Phone : 62464

### 19. Khatungonj Branch

6, Ramjoy Mahajan  
Lane, Post Office Goli  
Asadgonj, Khatungonj  
Chittagong  
Phone : 618546, 618547

### 8. Noakhali Branch

434, Dakkhin Bazar  
Choumuhuni, Noakhali  
Phone : 52306

### 11. Bogra Branch

Khan Plaza (1st Floor)  
Chalkjadu Road  
Badurtala, Bogra  
Phone : 66154

### 14. Dinajpur Branch

Adhunik Abedin Complex  
(1st floor)  
Gonesh Tola, Dinajpur  
Phone : 63972

### 17. Barisal Branch

Dr. Sobhan Complex  
130 / C, Sadar Road,  
Barisal  
Phone: 64456

### 20. Elephant Road Branch

299, Elephant Road  
Dhaka  
Phone : 9677321  
Fax : 88-02-9675282

### 9. Sylhet Branch

1375 (Kha), Syeed Complex  
(1st floor )  
Ambar Khana, Sylhet  
Phone : 716627

### 12. Pabna Branch

Bhai Bhai Super Market  
(1st floor)  
Abdul Hamid Road, Pabna  
Phone : 66160

### 15. Khulna Branch

25 – 26, KDA  
Commercial Area  
Upper Jessore Road, Khulna  
Phone : 720261, 724710

### 18. Narayangonj Branch

10, S M Maleh Road  
Tan Bazar, Narayangonj  
Phone : 7643144  
Fax : 88-02-7643904

### 21. Ashugonj Branch

117, Station Road  
Ashugonj, Brahmanbaria  
Phone: 74009  
Fax : 08528-74008



# BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED

## INSTITUTIONAL STRUCTURE

BOARD OF DIRECTORS

Chairman office

MANAGING DIRECTOR

Board  
DepartmentPublic Relation  
Department

DEPUTY MANAGING DIRECTOR

Vigilance Department

Development Banking  
DivisionAdministration &  
Legal Affairs DivisionFinance & Accounts  
DivisionCommercial Banking  
DivisionIT  
DivisionInternal Control &  
Compliance DivisionLoan Operation  
DepartmentHuman Resource  
Management DepartmentCentral Accounts  
DepartmentBranch Management  
DepartmentEconomic & Research  
DepartmentAudit & Inspection  
DepartmentLoan Recovery  
Department

Real Estate Department

Investment Banking  
DepartmentInternational Banking  
Department

ICT Department

Compliance  
DepartmentProject Implementation  
DepartmentEstablishment & common  
Service DepartmentReconciliation  
DepartmentGeneral Advances  
Department

MIS Department

Risk Management  
Department

SME Department

Training Institute

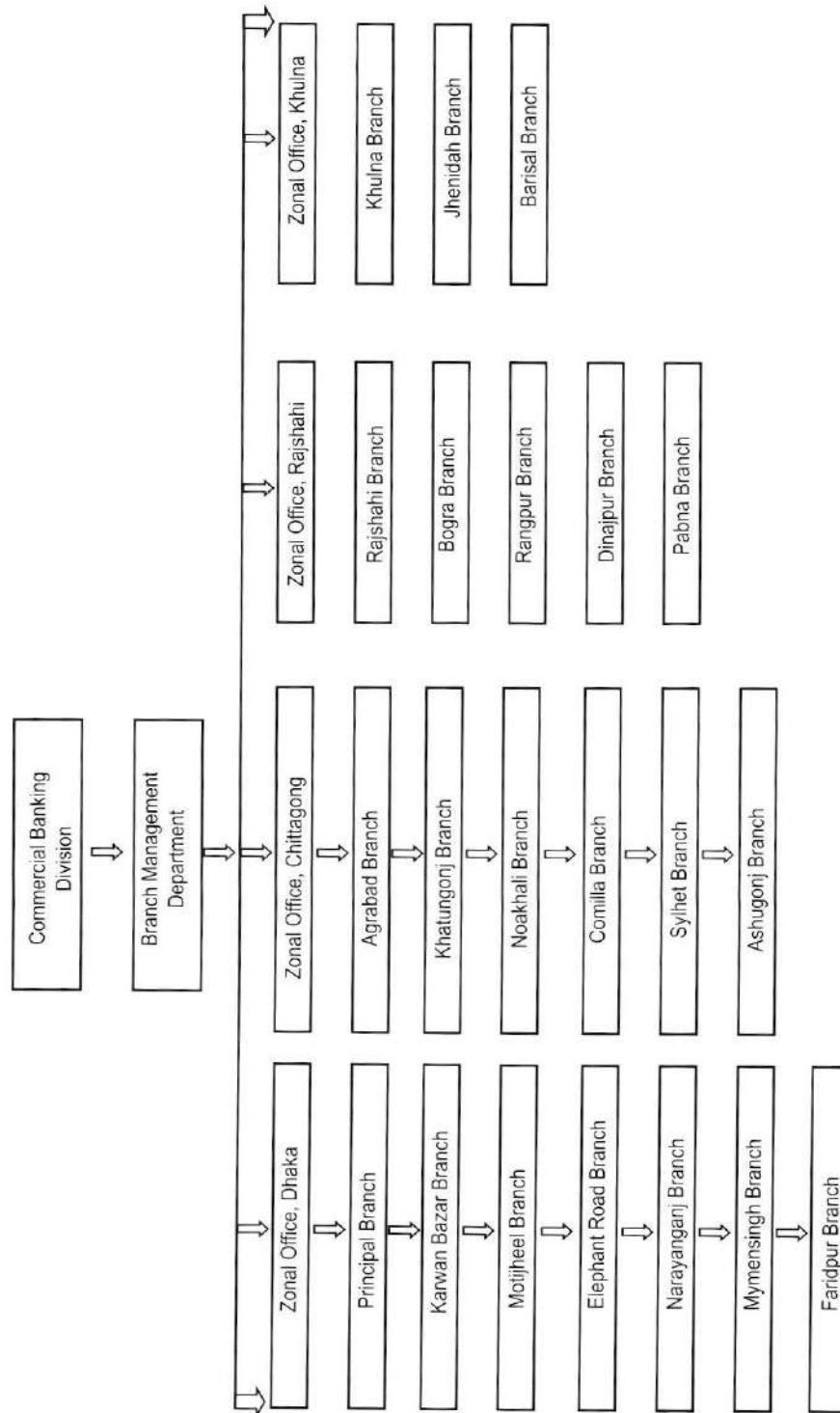
Budget Department

Business Development &  
Marketing Department

Law Department

Debt Collection Department

## BANGLADESH DEVELOPMENT BANK LIMITED INSTITUTIONAL STRUCTURE



## DIRECTORS' RESPONSIBILITY FOR FINANCIAL REPORTING

The Directors are responsible for the preparation of the Financial Statements of BDBL to reflect a true and fair view of the state of its affairs. The directors are of the view that these Financial Statements have been prepared in conformity with the requirements of the Bangladesh Accounting Standards, Bangladesh Financial Reporting Standards, Companies Act, 1994 and the Bank Companies Act, 1991.

The Directors are satisfied that the Financial Statements, presented give a true and fair view of the state of affairs of BDBL as at 31 December, 2011 as well as the profit for the year then ended. The Directors fully confirm that while preparing the Financial Statements for the year 2011 :-

- ❑ Appropriate and applicable accounting standards implemented alongwith full, proper and relevant explanation relating to material departures, if any.
- ❑ The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of Bangladesh Bank were consistently applied.
- ❑ Practical reasonable judgement and estimates were given to provide clear descriptive picture of the state of affairs and the profit of the Bank for the year 2011.
- ❑ Adequate accounting records were efficiently maintained in accordance with the provisions of the applicable laws governing banks in Bangladesh.
- ❑ Financial statements were prepared on a "going concern" basis.
- ❑ Statutory payments made up to date, with full satisfaction of the Directors.



A partial view of Meeting of the Board's Executive Committee

## Review of the Managing Director



**Dr. MD. ZILLUR RAHMAN**

**Managing Director**

*BDBL has been advancing towards achieving its goals  
with well defined targets and strategies of business activities  
under the guidance of expert and experienced Board of Directors.*

## Review of the Managing Director

I feel greatly honored for the privilege of working with the dedicated workforce of BDBL, completed 2nd year of its operation, under the inspiration and guidance of the distinguished members of the Board of Directors of BDBL to achieve business growth and profitability in the year 2011.

### GLOBAL ECONOMIC REVIEW

When Bangladesh Development Bank Ltd. was formed in November, 2009, the Global Economy was passing through a financial crisis originating from the Banking Industry and ultimately leading to economic recession. Even before the wounds of global financial crisis could heal, the snowballing effects of sovereign debt crisis had dampened the prospect of global economic recovery forming from some Euro zone countries. The Euro zone crisis spread to the financial sector and real economy. Instability within the Developed countries was expanding, having negative spillover effects on the Emerging and Developing countries. Amid this, the Emerging and the Developing economies continued to experience robust economic growth by 6.4 percent than the Advanced economies by 1.6 percent in 2011.

Global inflation was expected to accelerate further in 2011 both in Developed and Emerging countries mainly because of larger-than-expected increases in commodity prices, especially prices of food and energy goods.

The Global Growth Prospects in 2012 will be highly volatile due to uncertainty in Developed countries along with unfolding debt crisis in some European countries and slow growth in Emerging countries creating related risk of another recession. The IMF's latest projection shows that the world economy will grow slow to average @ 4 percent in 2012, indicating a fall from 5 percent of the previous year growth due to contraction of Advanced economies which ultimately resulting in downward adjustment in Emerging and Developing countries growth to 6.1 percent in 2012 from 6.4 percent in 2011.

But it is a matter of hope that stricter global financial regulations, various reforms and transparency to the financial markets are on the cards to prevent such disaster that may change the world financial and economic systems.

### DOMESTIC ECONOMIC SCENARIO

The Bangladesh economy faced some challenges in the year 2011. The challenges were: rising inflation due to supply side shortages, slower growth of exports, external demand, remittance, foreign aid and investment, loss of local currency value against the green back as well as pressure on balance of payments and exchange rates along with increasing Government borrowing to finance subsidies ultimately leading to more budget deficit. As mitigating measures, monetary and fiscal policies of the Government were being evaluated and adjusted from time to time to face the challenges.

Despite the continuation of global economic recession and domestic challenges, the economy of Bangladesh posted a considerable resilience with 6.7 percent real Gross Domestic Product (GDP) growth in FY 2011 compared to 6.1 percent growth in FY 2010. This was basically driven by a robust growth in industry and increased output in agriculture and service sectors.

The GDP growth is projected at 7 percent in FY 2012 based on prevailing investment and growth momentum in the real economy. With this end, Bangladesh Bank's monetary programme for FY 2012 has set to provide adequate monetary accommodation to achieve 7 percent GDP growth in FY 2012. The monetary programmes provide for 18 percent productive credit growth to private sector in FY 2012 instead of 25 percent in FY 2011 to support growth oriented monetary policy as well as to contain inflation at the targeted level of 7.5 percent for FY 2012.

### FINANCIAL PERFORMANCE OF BDBL

The Banking Industry of the country in 2011 was passing through several backdrops, like Global Financial Crisis, money market and capital market volatility, crisis of fund, stricter Central Bank's



regulations to contain Credit Deposit Ratio (CDR), downward trends of credit flows, etc. All these had led to slower profit growth of Banks in 2011 compared to the previous year.

The management of BDBL focused more on consolidating its strength in 2011 by way of capacity building, strong capital base and efficient liquidity management. Accordingly, in the area of capacity building, the Bank revitalized its organogram to make it more dynamic and delivery oriented. It created a number of new Departments including business origination, opening of new Branches for expanding banking activities, liability marketing, branding etc. Strong capital base was also maintained with limiting of Credit Deposit Ratio (CDR) to the desired level.

The year 2011 was pretty good for BDBL. The picture of business and revenue growth of the Bank was rosy like the previous year. The Key Performance Indicators (KPIs) of banking operations are testimony to the achievement and growth of the Bank. The Bank earned Net Interest Income (NII) Tk. 89.58 crore against the target of Tk. 72.00 crore in 2011, indicating 124 percent achievement of the target. Similarly, the non-funded income (fees, commission and other non-funded services) was Tk. 34.17 crore against the target of Tk. 25.00 crore in 2011, showing 137 percent rise over the target. The total operating income of the Bank declined by 7 percent to Tk. 159.92 crore in 2011 than Tk. 172.25 of the previous 2010, which was offset more by a fall of about 18 percent to Tk. 73.81 crore of the total operating expenses. As a result, the Net Income Before Provision and Tax (NIBPT) stood at Tk. 86.11 crore in 2011 against the target of Tk. 75.00 crore, showing an achievement of 115 percent of the target. Cost to Income Ratio decreased to 54.92 percent in 2011 which was 55.12 percent in 2010. It is worth mentioning here that in 2011, the Bank did not need to maintain any provision for loans and advances.

The dividend policy of the Bank aims to ensure sustainable growth of the Bank with strong Capital Adequacy Ratio, which must maximize value for the shareholders. The Bank also decided to pay Tk. 5.00 crore dividend to the shareholder in 2011.

## **BUSINESS GROWTH IN 2011**

In 2011, all out efforts were continued to diversify and improve the deposit mix to strengthen deposit base for stable sources of funds. To increase number of deposit accounts, intensified target and campaign were speed up in 2011. The campaign was strongly supported by opening of new Branches, introducing online banking and upgrading IT infrastructure and increasing promotional activities including improved delivery capabilities to meet the growing needs of the customers. Despite mounting liquidity pressure in the banking system, the deposit of Bank grew by Tk. 145.28 crore in 2011 from Tk. 325.40 crore in 2010, indicating an increase of 45 percent and achievement of 90 percent of the target which was determined to Tk. 525.00 crore in 2011. Loans and advances stood at Tk. 1004.61 crore at the end of 2011 from Tk. 990.60 crore, showing a growth of about 2 percent over the previous year.

The Bank continued to grow and diversify its portfolio in 2011 to have a diversified client base and portfolio distributed across the sectors to reduce client specific and industry specific concentration and to reduce over all portfolio risk. Considering the future market direction, a number of retail products and SME products aiming at specific target groups were launched in 2011. The efforts to reduce Non Performing Loans Ratio to Total Loans (excluding staff loan) did not yield desired result as was targeted in 2011. However, full provision was made against these classified loans.

## **STRONG CAPITAL ADEQUACY**

BDBL always put much emphasis on strengthening and enhancing its risk management culture and internal control processes rather than increasing capital to cover up weak Risk Weighted Assets (RWA). As a result, the Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) remains consistently at the higher level than asked for by the Central Bank. The Capital Adequacy Ratio maintained at 28.90 percent (Core Capital 18.43 percent + Supplementary Capital 10.47 percent) in 2011 which was 28.08 percent (Core Capital 15.93 percent + Supplementary Capital 12.15 percent) in 2010.



## OTHER ACTIVITIES

BDBL is consistently improving its IT backbone to expand its products and services and always striving to cater to the banking needs of a wider customer base as well as enhancing the mission of promoting financial inclusiveness.

It was true that the global financial industries contributed substantially to the on going crisis by their mindless pursuit of profit which ultimately caused negative impacts on the People and Planet. Our Bank is more sensitive to the needs of the community and environment and not concentrate solely on profit maximization. The Bank formulated Green Banking Policy and Corporate Social Responsibility Policy according to the guidelines given by the Central Bank in order to implement the same for betterment of the Society and Planet.

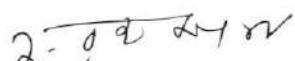
## OUTLOOK FOR 2012

- Explore potential depositors and take steps to make them our customers to increase investable fund and contain cost of fund by no cost and low cost deposit mix.
- Enhance image of the Bank by taking customer-focused, need-based and solution-driven activities.
- Ensure better customer services according to the needs of the customers at reasonable cost.
- Achieve business growth through enhancing non-funded activities and loans and advances by better products and services.
- Drive Export-Import business in full swing.
- Determine realistic strategy to turn loss incurring Branches into profit earning Branches for healthy profit growth of the Bank.
- Reduce classified loans and advances by sanctioning quality loans and recovering the same.
- Devise new skills and processes to realize written-off loans.
- Maintain adequate liquidity surplus to ensure smooth transactions.
- Introduce online banking among all Branches by December, 2012.
- Speed-up CSR activities.
- Open 15 new Branches in rural and urban areas of potentialities for making banking services available to the un banked people of the society.
- Improve performance and productivity of the employees through pursuing greater cost efficiency and capacity building.
- Activate guidance, supervision and monitoring of the Branch level activities by senior management which will play a lead role in achieving the strategic objectives of the Bank.
- Work out SWOT analysis regularly for reviewing the Bank and its market position.

We are optimistic in achieving our goals through well-defined strategy and targets thereby to provide long term sustainable value for our shareholders with a dedicated line of human resource who acts with special care, concern and consciousness.

Finally, I give special thanks to my colleagues of all levels for their relentless efforts and dedication in achieving the desired results. I would also like to express my sincere thanks and profound gratitude to the Board of Directors of BDBL for their consistent guidance, support and cooperation.

We are also indebted to the Government of Bangladesh, Bangladesh Bank, Securities & Exchange Commission, Office of the Registrar of Joint Stock Companies & Firms, DSE & CSE for their continued support and cooperation.



**Dr. Md. Zillur Rahman**  
Managing Director

# DIRECTORS' REPORT



Directors' report concisely describes the Global and Domestic economic scenario of 2011 to get an overview on the challenging macro environment prevailed in the business operation. We also review our operational and financial performance through analyzing our Key Operational Areas and the activities of the Bank during 2011 along with the business goals of 2012.

I, on behalf of the Board of Directors, cordially welcome the Shareholders and their representatives at the 2nd Annual General Meeting of Bangladesh Development Bank Ltd. (BDBL). It is to be mentioned that following the signing of two Vendors' Agreements with the Government in December 2009, BDBL, established as a public limited company, took over the undertakings and the business of statutory bodies namely Bangladesh Shilpa Bank (BSB) and Bangladesh Shilpa Rin Sangstha (BSRS) with all their assets, benefits, rights, powers, authorities, privileges, liabilities, personnel, borrowers and other obligations to carry on with the same business. Additionally, it got the mandate to engage in Commercial Banking.

Before presenting the operational and financial performance of the Bank for the year 2011, a brief review of the Global Economic situation along with the performance of the Domestic Economy in 2011 would appear to be in order. A brief reference to the initial difficulties and the challenges experienced by BDBL in its first year of operation will also be relevant here.

When BDBL was established, the Global Economy was passing through the worldwide recession, the worst since 1930s. This had its fall-out on Bangladesh Economy too. However, in order to face this challenging situation, the Board of Directors of BDBL undertook various initiatives and set directions for the institution to become a dynamic and viable Banking company.

## GLOBAL ECONOMY

The world economy experienced a slow growth of 4 percent in 2011, resulting from deceleration in some Advanced economies with 1.6 percent growth represented by the United States, Japan, United Kingdom, Germany, Italy, France and Canada. Although the Emerging and Developing economies continued to achieve robust economic growth of 6.4 percent in 2011 basically contributed by developing Asia and China by 8.2 and 9.5 percent growth respectively. Global inflation also continued to accelerate driven by rising commodity prices, primarily in the Emerging and Developing economies from demand side pressures where value of food and energy goods weighed more heavily in the consumer basket. However, it remained relatively unchanged in the United States and Japan and rose moderately in Euro-area. In respect of World Trade Volume (import-exports of goods and services), the Advanced economies lagged behind the Emerging and Developing economies led by the Developing Asia and China.

In 2011, world financial markets underwent another spell of volatility, triggered by uncertainty over the outlook for US economies growth and renewed sovereign debt strains in some Euro-area countries. The ensuing portfolio reallocation contributed to a fall in the yields on government securities of countries not involved in the public debt crisis, a stock market correction and a modest increase in the risk premiums on Bank and corporate bonds.

## WORLD GROWTH PROSPECTS FOR 2012

According to IMF's latest estimates, the world economy will slow to average growth rate of 4 percent in 2012 from over 5.1 percent in 2010. It also indicates that the recovery from the global recession will not be uniform, in Advanced countries GDP growth is expected to be around 1.9 percent against 6.1 percent in Emerging economies. The main risk factors for the former are the persistent weakness in the labor and real-estate markets in the United States and the sovereign debt pressure in the Euro-area. In the Emerging and Developing economies fears are linked to the risk of overheating and a possible inflationary spiral.

## A REVIEW OF BANGLADESH ECONOMY IN FY 2011

Bangladesh economy gained some momentum during FY 11 as output and investment activities in the economy paced up substantially in FY 11 after a couple of years in post-global crisis relative slowdown; the buoyancy in economic activity was predominantly aided by robust export growth and strong domestic demand. However, rising global food and fuel prices, deteriorating remittances, an increased reserve drawdown, huge stock market volatility and its potential impact on the banking sector were the short term risks for Bangladesh Economy.

According to the Bangladesh Bureau of Statistics (BBS) provisional estimate real GDP grew by 6.7 percent in FY 11 which was 0.6 percentage point higher than 6.1 percent growth recorded in FY 10.

The real GDP growth of 6.7 percent in FY 11 was driven by a high growth in industry and increased output in agriculture and service sectors. The expansion was broad-based, registering positive growth by all sectors and sub-sectors of the economy. GDP growth during the period was underpinned by 8.2 percent growth in industry sector, 6.6 percent growth in service sector and 5 percent growth in agriculture sector.

## INFLATION SCENARIO

Inflation in Bangladesh showed an upward trend in FY 11. The inflationary pressures started rising from the previous fiscal year. The increasing trend in annual average inflation which started from November, 2009 continued till the end of FY 11 except a slight decrease in December, 2010. The rising inflation was largely because of food prices hike in the domestic markets, continuous rise in international commodity prices including food, fuel and fertilizers, growing demand caused by global economic recovery, higher-than-targeted money supply growth and Taka depreciation.

Bangladesh experienced higher inflation mainly driven by higher food prices. The annual average food inflation showed an upward trend and point to point food inflation depicted a mixed trend in FY 11. The annual average food inflation increased significantly to 11.3 percent in June, 2011 which was 8.5 percent in FY 10. The point to point food inflation increased to the highest level of 14.4 percent in April, 2011 and then decreased to 12.5 percent in June, 2011 compared to 10.9 percent in June, 2010.

## GROWTH PROSPECTS IN FY 2012

The Government has projected a 7 percent GDP growth for the FY 12 depending on the previous achievement. Strong export growth due to competitiveness of Bangladeshi garment and knitwear products and shift of demand away from China towards Bangladesh, huge investment in power generation, acceleration of investment in infrastructural development, pursuance of accommodative and inclusive monetary and credit policies are the stimulating factors to attain growth target during FY 12.

However, there are some downside risks such as persistence of inflationary pressure emanated from higher oil and food prices, growing trade imbalances induced by higher import demand, pressure on foreign exchange reserves and workers remittance flows along with enhanced credit flows to the unproductive sectors stand as a risk for the domestic economy.

In this backdrop, the Central Bank set accommodative monetary policy stance conducive to attain 7 percent GDP growth target as well as to contain inflation rate at the targeted level of 7.5 percent in FY 2012, where the credit growth to the private sector is estimated 18 percent.

## BUSINESS ENVIRONMENT REVIEW

In the year 2011, a lot of positive changes took place in the country's banking sector with the introduction of mobile-based banking, online banking facilities, ATM services, credit cards, debit cards, etc. Besides, the Year 2011 in the banking industry may be termed as the year of 'Inclusive Banking'. Reaching out to the unbanked population of the country through mobile banking network and opening of 'farmers' account, Bank Accounts for hardcore poor, freedom fighters, unemployed youth and Bank Account for Beneficiaries under Social Security Programme" for a nominal amount were the highlights of inclusive banking. As per Central Bank's guidelines, for more inclusive and equitable economic growth, the banking sector of the country indicated a good number of ventures aiming to strengthen the goals on SME, Agro-Economy and IT driven technology.

Alongside of positive changes, the banking industry had to sustain different challenges in terms of liquidity management, high rate of interest on deposit, maintenance of increased rate of CRR and SLR, Central Bank's regulations to contain CDR (Credit to Deposit Ratio), devaluation of local currencies, etc. This was further accentuated by bearish nature of capital market operation for lack of confidence and liquidity pressure.



## REVIEW OF BANK'S BUSINESS STRATEGY AND OPERATIONS

As a state-owned Bank, BDBL is committed to provide industrial financing as before. It is also mandated to operate commercial banking activities including Foreign Exchange and International Trade financing. As a member of Dhaka Stock Exchange Ltd. (DSE), it has been playing a significant role in Capital Market Operation. In industrial financing, the Bank provides loans to eco-friendly projects and other projects of great significance to the economy. It also provides working capital loans and trade finance for corporate customers, SME loans to traders, business and women entrepreneurs, personal and retail loans including house building, car loans and other need-based loans for retail customers. Commercial Banking products and services along with Foreign Exchange and Foreign Trade Financing activities have been launched and running in good pace. Besides, there are various special deposit schemes which are suitable for retail and institutional customers.

As part of strategic planning, the Bank made some structural changes in 2011. Credit approval procedures and recovery of loans were strengthened and maintenance of loan accounts were separated from Head Office to Branch level for facilitating faster growth and maintaining quality services simultaneously.

Besides, for expansion of banking business, 4 new Branches were opened and 6 new Departments were created. Apart from these, for operating Commercial Banking, Foreign Exchange and Foreign Trade Financing along with upgradation of IT driven activities effectively and efficiently, 3 consultants were appointed in each of this area on contractual basis.

The Bank also recruited 128 Officers and Senior Officers including IT and Cash Officers for providing quick, smart and quality services to the customers. Need-Based training are imparting to the new and existing officers as a continuous process.

Alongside earning of Profit, the Bank is also concerned with the People and Planet. For this, the Bank has set up a CSR desk under Public Relations Department. Among others, the Bank is also committed to Green Banking.

## EXPANSION OF BRANCH NETWORK IN 2011

On January 3, 2010, the Bank started with 17 Branches, 4 Zonal Offices and 21 Departments in Head Office. For expansion of business activities, the Board approved a new organogram with 1025 human resources, 6 new Departments and 11 new Branches. In 2011, the Bank created six new Departments, namely, (1) S M E Department, (2) Reconciliation Department, (3) Budget Department, (4) General Advances Department, (5) Business Development & Marketing Department and (6) Risk Management Department for making vibration in the administrative and operational activities of the Bank. Besides, to serve and facilitate the customers in availing the banking services, the Bank opened 4 new Branches in Narayanganj, Khatungonj, Elephant Road and Ashugonj. Thus, the total number of Branches stood at 21 in 2011 under 4 Zonal Offices. By December, 2012, the Bank has planned to open 15 more Branches in commercially and geographically important places of the country considering economic and business potential. The Central Bank has already given approval for opening of 7 new Branches. BDBL's strategy is to reach the doorsteps of the customers / entrepreneurs to provide full range of banking services based on technology driven services at reasonable cost.

## HUMAN RESOURCE (HR)

The Bank approved a transitional organogram with 1025 employees. It goes without saying that the most important resource of any institution, more so for a Bank, is its human resource. As on December 31, 2011, the total human resource was 836. Among these, officers working in different disciplines including staff position were mentioned below:

SL. No	Discipline	Numbers
1.	Accountants	02
2.	Lawyers	14
3.	Economists	48
4.	Engineers	35
5.	MBA/Financial Analysts	122
6.	Statisticians	16
7.	Information Technologists	25
8.	Other officers	317
9.	Staff	257
<b>Total</b>		<b>836</b>

The Bank launched comprehensive plans to employ, develop and retain its human resource based with the right level of skills and talent to meet current and future needs. In the year 2011, the Human Resource Management Department of the Bank successfully designed and implemented a number of reforms / strategic changes to improve the operational performance of the Bank.

These were :

- Restructuring the organogram of Bank's Head Office and Branches;
- Formulating detailed job description of the employees of the Bank; and
- Formulation of a Human Resources Rolling Plan.

In 2011, total 128 Fresh Officers were recruited, containing 85 Senior Officers, 25 IT Senior Officers and 18 Cash Officers.

## DEVELOPMENT OF HUMAN RESOURCE

Knowledge and skill development is a continuous process, which is enriched by proper training. In order to enhance operational skill and efficiency of the officers, the Bank created a Training Institute of its own. BDBL sends a large number of officers to participate in different training programmes, workshops and seminars arranged by BIBM and Bangladesh Bank Training Academy including other institutions.



Besides, in house need-based training courses are also arranged with resource persons drawn from inside as well as from outside to keep the officers abreast of the latest development in the banking and financial sector. Following training programmes held in 2011:

Sl. No.	Subjects	Number of Participants	Training Institute
<b>A</b>	<b>Training Course(s)</b>		
1.	General Banking Course	23	Training Institute, BDBL
2.	General Banking, Credit Management, Foreign Exchange and Capital Market	33	Training Institute, BDBL
3.	General Banking and Credit Management	29	Training Institute, BDBL
4.	S M E Financing Course	28	Training Institute, BDBL
5.	Elementary Commercial Banking Course	30	BIBM
6.	Corporate Affairs Management Course	20	BIBM
7.	Elementary English Course	37	British Council
8.	Computer Course	20	BIM
9.	Various Short Courses	95	Bangladesh Bank, BIBM and Different Institutions
10.	ACI Dealing Certificate Examination Programme	1	B F E D A
11.	Loan Accounts of Branch Offices	32	Training Institute, BDBL
12.	Anti Money Laundering and Terrorist Financing	20	Training Institute, BDBL
13.	Foundation Course For Newly Appointed Senior Officers	74	BIBM
14.	Foundation Course In Banking For Officers (Cash)	17	Rupali Bank Training Institute
15.	Orientation Course For Senior Officers (IT)	19	Training Institute, BDBL
	<b>Total:</b>	<b>478</b>	
<b>B</b>	<b>Seminar / Workshop</b>	<b>4</b>	<b>Different Financial Institutions</b>

## BUDGET AND BUDGETARY CONTROL

The Budget Department of the Bank is assigned with the responsibility of preparation of Budget and Budgetary control. The Bank follows bottom up planning approach in the preparation of Annual Budget and initially invites draft proposals on different budgetary items including deposits, advances, profitability and other business from Branches. The draft Budget estimates are scrutinized and analyzed by the Budget Committee after discussion with the Head of the respective Branches and then finalized. After approval by the Board of Directors, the Bank's Budget is implemented. The Annual Business Plan of the Bank is prepared in alignment with the Budget estimates.

The management of the Bank puts constant efforts throughout the year for achievement of the budgetary targets and it quarterly reviews the variances and the progress towards achieving the budgetary goals.

## CORPORATE GOVERNANCE

BDBL complies with good corporate governance practices in line with the direction and control measures of the company and regulatory requirements ensuring transparency, accountability and fairness in each and every area of its business operations to maximize better performance with governance.

## INTERNAL CONTROL AND COMPLIANCE

Banking business encompasses a complex and diversified financial activities involving high risks. Consequently, the issue of effective internal control system, corporate governance, transparency and accountability have become significant issues to ensure smooth operations and performance of the Bank.

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

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

## MEETING OF THE DIRECTORS

In 2011, 26 meetings of the Board of Directors and 8 meetings of the Executive Committee of the Board were held. The Audit Committee of the Board held 5 meetings during the year under review.

## MANAGING CORE RISKS OF BANK

Throughout 2011, the Bank tried to comply with the Bangladesh Bank's Guidelines for managing the following seven Core Risks :

- Credit Risk Management
- Asset-Liability Risk Management
- Foreign Exchange Risk Management
- Money Laundering Risk Management
- Internal Control and Compliance Risk
- Information & Communication Technology Security Risk
- Environment Risk Management (ERM)

## INFORMATION & COMMUNICATION TECHNOLOGY RISK

For years, in keeping with the ever growing demand for better services by clients, Banks globally have been introducing all types of ICT measures. Online Banking has thus become today the mainstay of banking operations all over the world. Bangladesh has been lagging behind in this regard but in recent years, taking the cue from the foreign Banks operating in Bangladesh, the local private Banks have introduced online banking services that are serving their clients and the Banks' interests to the best.

In recognition of this important role, ICT can play in the bank's present and future operations, BDBL will be moving in stages for adoption of comprehensive online banking.

The Bank has taken the following timely measures :

- Online Banking activities have been initiated under the supervision of newly recruited IT Consultant to install Core Banking Solution (CBS) in Head Office, Zonal & Branch Offices as per Guidelines of Bangladesh Bank;
- Automated Clearing House has been introduced in 13 Branches of Dhaka, Sylhet, Chittagong, Barisal and Rajshahi region under Bangladesh Automated Clearing House (BACH) as per Guidelines of Bangladesh Bank;
- Bank has developed and hoisted its own website;
- Local Area Network (LAN) and Wide Area Network (WAN) services have been made speedier among the Head Office, Zonal Offices and Branch Offices for exchanging information;
- Online CIB Project is in operation with the existing system;
- Brokerage house activities are being modernized as per Guidelines of Dhaka Stock Exchange Ltd. (DSE) and Back office software has been added afresh for uniform reporting;
- For enhancement of skill in IT related function of the Bank, 25 new IT Senior Officers have been appointed. Besides, one experienced IT personnel has been appointed in the status of AGM for the same; and
- Initiative has been taken to establish Data Warehouse as per Bangladesh Bank's Guidelines.

### **CITIZENS' CHARTER**

For information of customers, a booklet on Citizens' Charter has been published by the Bank containing information about various activities of its Divisions, Departments, Zonal and Branch Offices. The Charter has been displayed both in the Bank's website and in different conspicuous places of Head Office, Zonal and Branch Offices.

### **CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)**

Corporate Social Responsibility (CSR) is mainly about the awareness of and actions in support of environmentally sustainable societal development. CSR actions aim at mitigating the diverse environmental impacts on the activities of the business and at reducing inequalities and alleviating deprivation and poverty in the communities across the country.

The CSR activities of the Bank are based on ethical values following the triple bottom line: People, Planet and Profit and are in compliance with legal and regulatory requirements which encompass employees, customers, business associates, shareholders, suppliers, regulatory authorities and the community at large. The Bank spent Tk. 4.10 lac in 2011 for treatment of financially insolvent freedom fighters and other poverty-stricken people and also provided financial assistance for participation in Special Olympic Games by a team of disabled sportsmen including distribution of quilts among the poor people.

### **BRAND IMAGE**

It is well known that BDBL has been established through amalgamation of BSB and BSRS. These two institutions, BSB and BSRS, being the prime DFIs had created a brand image for accelerating the pace of industrial development of the country. After amalgamation, it has become a Public Limited Company and running its business activities as a state-owned Bank.

Employees are being well trained to provide smart and efficient services to enhance the Brand Image further, where focus on customers, quality services to the customers and customers' right are prime concern. It is one of our major objectives to make BDBL different from others in respect of economic, commercial and social services.

## PERFORMANCE AND BUSINESS ACHIEVEMENT IN 2011

The Banking Business of BDBL encompass mainly deposit, loans and advances, export, import, remittance, investment, non-funded facilities along with recovery of regular and Non-Performing Loans (NPLs) .

### DEPOSIT MOBILIZATION

Deposit mobilization is considered a vital source of fund for commercial banking. The deposit balance at the end of 2010 was TK. 325.40 crore which rose to TK. 470.68 crore at the year end of 2011, showing a growth of 44.65 percent over the previous year. This was possible due to vigorous efforts made by the officers of the Bank with competitive rate of interest and attractive deposit products along with regular monitoring by the senior management. Of the total deposits in 2011, no-cost and low-cost deposits comprised 17.86 percent and the rest deposits 82.14 percent were fixed deposits and savings schemes. The deposit product-mix of the Bank as of 31 December, 2011 was as follows :

SL. No.	Types of Deposit	Amount in Crore Taka	Share in Total Deposit (%)
1.	Current Deposits	22.98	4.88
2.	Bills Payable	4.90	1.04
3.	Saving Bank Deposits	42.87	9.11
4.	Fixed / Term Deposits	369.35	78.47
5.	Savings Schemes	17.25	3.66
6.	Other Deposit	13.33	2.84
	<b>Total:</b>	<b>470.68</b>	<b>100.00</b>

To mobilize more deposit, some special saving deposit schemes have launched, such as :

- (i) 5-Year Term BDBL Sanchay Scheme (BDBLSS)
- (ii) 10- Year Term Shikkha Sanchay Scheme (SSS)
- (iii) 10- Year Term Chikisha Sanchay Scheme (CSS)
- (iv) Marriage Savings Scheme (MSS)
- (v) Investment Scheme at Retirement (ISR)
- (vi) Monthly Income Scheme (MIS)
- (vii) Double Benefit Scheme (DBS)

### LOANS AND ADVANCES

Bank formulated a Lending Policy and Procedures with a view to providing speedy and efficient services to the clients in a consistent manner. The loans and advances of the Bank posted only a slight increase by about 2 percent to Tk. 1004.61 crore in 2011 over Tk. 990.60 crore in 2010.

The loan portfolio of the Bank is well diversified and consists of large, small and medium enterprises and business. The loans and advances portfolio includes food & allied products, jute & jute goods, cotton, woolen and synthetic textiles, paper, paper products and printing, electrical machinery, machinery spare parts, water transport, chemical and pharmaceuticals, petro chemical products, service industries, real estate, loans under consumer's scheme, various trading business, etc.

## SYNDICATION AND STRUCTURED LOAN

Syndicated or Consortium financing has become an acceptable mode of financing for large projects. The main purpose of syndicated lending is to spread the risks of default amongst multiple lenders. Such funding takes place at the same time, for the same purpose and under a set of agreed common terms and conditions by an agreement referred to as the "Facility Agreement".

BDBL prefers this type of lending for projects beyond TK. 10 crore and sanctioned a loan for a spinning project having a total project cost of Tk. 183.20 crore, for which Janata Bank Ltd. was the Lead Bank and BDBL was the Co-Arranger of fund and providing loan to the amount of Tk. 15.00 crore.

## SME FINANCING

For enhancing domestic investment to meet rising demand for employment generation, women's empowerment and regional development, the role of SME is indispensable. In line with the Government's and Bangladesh Bank's Policy Guidelines, promoting a dynamic SME sector is a priority for the Bank. For enhancing knowledge and awareness of the Officers on SME financing, a number of training programmes were arranged by the Bank in the year 2011 on SME related issues. Besides, the Bank actively participated in different SME fairs and seminars.

The Bank took several steps in this regard, some of which were :

- Fixation of delegation of power categorically for sanctioning of SME loan by the Zonal, Branch Head and Officers concerned in Head office;
- Creation of SME Department to guide, monitor and supervise SME related activities, sanction and recovery of loans;
- For the convenience of selecting SME Projects, a list based on area, sectors and clusters was prepared and sent to all Branches;
- Provision of collateral free loan for Women up to certain limit;
- Set up of SME cell, a help desk / women entrepreneur assistant desk to advise and assist SME entrepreneurs and particularly, women entrepreneurs for advisory services including all related assistance;
- Preparation of SME Manual relating to rules, regulations and other related information; and
- Introduction of 4 new SME products namely "Ashar Alo" ( for women entrepreneurs ), "Koler Chaka Takar Jhaka" ( industries loan ), " Khamar Bari " (loans for processing of agricultural products ) and "Proshar" (Business loan).

## CONSUMER FINANCE AND PERSONAL LOAN UNDER RETAIL BANKING

The business activities of the Bank is not limited to corporate financing only. The Bank launched Consumers' Credit and Personal Loan Scheme under Retail Banking in 2010. The response so far is positive. Motto of Retail Banking is to sell need-based products and services to the customers.

## GREEN BANKING

Financing of Eco-friendly projects that help mitigate environmental degradation by lending more for renewable energy, effluent treatment plants and other projects is a priority for the Bank. Generation plants based on solar power, bio-gas and wind, and automatic brick manufacturing plants that use modern environment friendly technology are especially favored projects of BDBL. In accordance with Bangladesh Bank's Guidelines, BDBL formulated Green Banking Policy.



## FOREIGN EXCHANGE AND INTERNATIONAL TRADE FINANCING

The Bank embarked on this business in 2011 under the new Department named as International Banking Department. This Department is smoothly running under the supervision of a Foreign Exchange Consultant. As a part of primary effort, opening of Inland and Foreign L / C, Back to Back L / C, Bill Purchase, Bill Discount activities are being carried on. More services and solutions will also be offered as strategic priority.

## CAPITAL MARKET OPERATION

BDBL is an active member of Dhaka Stock Exchange Limited. Brokerage Houses play a vital role in capital market operations. BDBL operates Brokerage House at Motijheel to provide services to investors-small and medium. As on December 31, 2011, 4937 Beneficiary Owners' (BO) accounts were maintained by this Brokerage House.

BDBL invested Tk. 138 crore by purchasing shares of different companies from the primary and secondary markets which was about 12 percent higher than that of the previous 2010. In 2011, it was able to earn Tk. 15 crore as capital gain and Tk. 16 crore as dividends from such investment. In 2010, income from capital gain was Tk. 67 crore while dividend income was Tk. 15 crore.

In order to keep core banking activities separated from capital market operation, the Bank created a subsidiary company in the name and style "BDBL Securities Ltd. (BSL)", Dhaka as per directives of Bangladesh Bank.

After completion of all regulatory requirements, the company was incorporated on April, 03, 2011 with the Registrar of Joint Stock Companies & Firms as a stock dealer and stock broker in dealing security business under capital market. The Registrar of Joint Stock Companies & Firms issued Certificate of Incorporation and Certificate of Commencement of business in favour of BDBL on May 23, 2011. The Vendor's Agreement was signed on July 17, 2011 between the Board of Directors of BDBL and BSL.

It is worthwhile to mention that the Board of Directors of Dhaka Stock Exchange Ltd. at its 689th meeting held on October 25, 2011 approved the transfer of the DSE share (DSE membership # 20). Stock broker and Stock dealer licence was issued by the Securities & Exchange Commission on January 18, 2012. The company is expected to start its business soon after completion of some formalities with Central Depository Bangladesh Ltd. (CDBL). On the other hand, BSL will start trading under Chittagong Stock Exchange Ltd. after the transfer of the CSE share (CSE membership # 78) and getting requisite approval of SEC.

The company is expected to provide a high level of professional and personalized services to its clients by maintaining strong moral and ethical practices and effective presence in the capital market.

The authorized capital was TK. 50.00 crore and its paid up capital was TK. 10.00 crore. The paid up capital already provided by BDBL in full.

## RECOVERY OF LOANS AND ADVANCES

For 2011, BDBL set a loan recovery target of TK. 200.00 crore including portfolio investment of Tk. 132.77 crore, Tk. 17.23 crore from classified loans and TK. 50.00 crore from written-off projects. Against this, TK. 163.63 crore was recovered in all.

## CLASSIFIED AND WRITTEN-OFF LOANS

Throughout 2011, the Board of Directors along with Bank's top Management undertook vigorous steps for bringing down the level of classified loans and accelerating recovery from written-off projects. The Bank Management was endeavoring to minimize the existing classified loans by way of new injection of quality loans, cash recovery and regularization through rescheduling. The written-off loan which totaled to Tk. 2387.23 crore in December, 2010 was brought down to Tk. 2126.45 crore at the year-end of 2011.



## LOANS TO DIRECTORS

No loan was provided to any Director of the Bank during the year 2011.

## CAPITAL MANAGEMENT PLAN & CAPITAL ADEQUACY RATIO

To cope with the international best practices and to make the Bank's capital more risk sensitive, Bangladesh Bank issued Basel-II guidelines for all scheduled banks on "Risk Based Capital Adequacy (RBCA)" to report their capital requirement which came fully into effect since January 01, 2010 with its subsequent supplements / revision replacing the previous rules under Basel-I.

As on December 31, 2011, the Bank's Capital Adequacy Ratio stood at 28.90 percent (Core Capital 18.43 percent and Supplementary Capital 10.47 percent) as against 10 percent of total Risk Weighted Assets, which indicates Bank's strong capital base.

Comparative picture of Risk Weighted Assets, Minimum Capital Requirement and the Capital Adequacy Ratio of BDBL for 2010 and 2011 were mentioned below :

(Taka in crore)

Particulars	2011	2010
Total Risk Weighted Assets	3564.71	3786.00
Tier I	656.85	603.25
Tier II	373.30	460.00
Total Capital	1030.15	1063.25
Minimum Capital Requirement (In Percentage)*	10%	10%
Core Capital to RWA (In Percentage)	18.43%	15.93%
Supplementary Capital to RWA (In Percentage)	10.47%	12.15%
Capital Adequacy Ratio (CAR) (In Percentage)	28.90%	28.08%
Capital Surplus	630.15	663.25

## LOAN CLASSIFICATION AND PROVISION FOR CLASSIFIED LOAN

In accordance with Bangladesh Bank's policy, classification of a loan is made on the basis of its quality, performance and risk involved in its recovery. A provision has to be made against this loan on a particular date for protecting the interest of shareholders and depositors. In 2011, the Bank maintained sufficient provisions for classified loan.

## FINANCIAL PERFORMANCE OF THE BANK IN 2011

In the midst of so many challenges and risks, the Bank directed its business activities. Despite the facts, the Bank earned operating profit Tk. 86.11 crore in 2011, which was Tk. 82.24 crore in 2010, indicating a rise of 4.71 percent over the previous year. The target and actual financial performance of the Bank during 2011 was shown below in summarized form :

(Tk. in crore)

SL. No.	Financial Indicators	Target	Actual	Target Achieved
		2011	2011	
1.	Net Interest Income (NII)	82.35	89.58	109%
2.	Investment Income	38.18	36.17	95%
3.	Non Funded Income	53.58	34.17	64%
4.	Recovery of NPL in Cash	10.00	15.39	154%
5.	Total Operating Income	174.11	159.92	92%
6.	Total Operating Expenditure	88.66	73.81	83%
7.	Profit Before Provision (5-6)	85.45	86.11	101%
8.	Net Profit Before Tax	85.05	86.11	102%

Since the Profit After Tax (PAT) increased by 6.44 percent to Tk. 68.60 crore during 2011, some of the ratios (including ROE and ROA ) changed accordingly. The major financial ratios during 2010 & 2011 were depicted below:

Sl. No.	Particulars	2011	2010
1.	Return On Equity	4.61%	4.12%
2.	Return On Assets	2.38%	2.34%
3.	Return On Investment	12.82%	52.75%
4.	Cost to Income Ratio	54.92%	55.12%
5.	Net Operating Income to Total Assets	2.98%	3.00%
6.	Capital Adequacy Ratio	28.90%	28.08%
7.	Earning Per Share (In Tk.)	17.15	16.11

### APPROPRIATION OF PROFIT

During the year 2011, Profit After Tax ( PAT ) stood at Tk. 68.60 crore, which was appropriated in the following ways, leaving a retained surplus of Tk. 0.38 crore:

Sl. No.	Particulars	Amount in Crore Taka
1.	Statutory Reserves	17.22
2.	General Reserves	36.00
3.	Building Fund	10.00
4.	Dividend to the Government	5.00
5.	Retained Surplus	0.38
	<b>Total</b>	<b>68.60</b>

### DIVIDENDS

In light of the proposed appropriation of profit for the year 2011, the Bank's Board of Directors have been pleased to recommend Tk. 5.00 crore as dividend (1.25 percent of paid up capital) to be paid to the Government in a consistent manner as before subject to the approval in the forthcoming 2nd Annual General Meeting of the Shareholders .

### APPOINTMENT OF AUDITORS

In terms of Article 157 of the Articles of Association, the Company at each Annual General Meeting shall appoint an Auditor or Auditors who will be responsible as Auditors until the next Annual General Meeting. The existing Auditors MESSERS ACNABIN and HODA VASI CHOWDHURY & CO., Chartered Accountants have completed Audit of Accounts for 2011 as second year of their Audit and as per Bangladesh Bank's BRPD Circular no 12, dated July 11, 2001, they are eligible for re-appointment. They have expressed their willingness to continue as auditors for the year 2012. The auditors will be appointed and their remuneration be fixed for the year 2012 in this Annual General Meeting.

## OUTLOOK 2012

Considering the macro economic and global economic scenario, ongoing liquidity pressure and rising interest rate in the market along with monetary policy stance, the Bank in 2012 will continue to strengthen its growth and brand image by expanding business activities, particularly in the area of trade finance, import and export business, foreign remittance, retail banking, SME and agro-based industries.

Keeping in view the Bank's Goals, targeted growth in the Annual Budget has been determined for deposit, loans and advances, import-export business including other activities.

The targeted growth will be supported by introduction of a number of new products and services particularly in SME, retail banking, import-export business along with expansion of new Branches and up gradation of IT and online banking system to provide quality and faster services to the customers. Human resource will also be strengthened to improve operational efficiency and productivity.

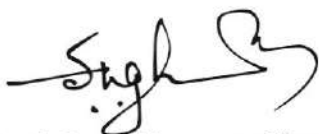
In order to support sustainable long-term growth and profitability and for the benefit of all stakeholders, the Bank will also continue to adhere to good corporate governance practices, sound risk management policies and prudent credit policies and practices. The Bank looks forward to greater success in enhancing shareholders' values in 2012.

## ACKNOWLEDGEMENT

The Board extends thanks to the valued customers, entrepreneurs, and others for their continued support and cooperation. The Board also places on record its appreciation for the senior management team including all officers and staff for their dedicated services.

In particular, the Board offers grateful thanks for the guidance and generous co-operation received from the Government of Bangladesh and Bangladesh Bank. The Securities and Exchange Commission, Registrar of Joint Stock Companies and Firms, Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited deserve our gratitude for their valuable support, co-operation and assistance for enabling the Bank to undertake new measures and initiatives since its inception. The Board also expresses its deep appreciations to MESSERS ACNABIN and HODA VASI CHOWDHURY & CO., the Auditors of the Bank, for completion of audit in time. Finally, the Board thanks the respected shareholders who at present are all government representatives and assure them of its commitment to add to the shareholders' wealth and to develop the Bank as a service-oriented and environment-friendly modern, dynamic and forward-looking financial institution in which they have placed their trust and confidence.

On behalf of the Board of Directors



**Prof. Santi Narayan Ghosh**

Director

## পরিচালকমণ্ডলীর প্রতিবেদন

বিডিবিএল-এর দ্বিতীয় বার্ষিক সাধারণ সভায় পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে শেয়ারহোল্ডার এবং প্রতিনিধিগণকে আন্তরিকভাবে স্বাগত জানাই। একীভূত হওয়ার পর ইতোমধ্যে ব্যাংকটি দ্বিতীয় বৎসর অতিবাহিত করেছে। উল্লেখ্য যে, ২০০৯ সালের ডিসেম্বরে সরকারের সাথে দুটি 'ভেডরস্ এগ্রিমেন্ট' সম্পাদনের পর বাংলাদেশ শিল্প ব্যাংক এবং বাংলাদেশ শিল্প ঋণ সংস্থা বিধিবদ্ধ প্রতিষ্ঠান দুটির সকল সম্পত্তি, যাবতীয় সুবিধাদি, অধিকার, ক্ষমতা, কর্তৃত্ব, বিশেষাধিকার, দায়, জনবল, ঋণগ্রহীতা এবং অন্যান্য যাবতীয় আইনী বাধ্যবাধকতাসহ সকল কর্মভার এবং ব্যবসা অধিগ্রহণপূর্বক পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী হিসেবে একই কার্যক্রম চালিয়ে নেয়ার জন্য বিডিবিএল প্রতিষ্ঠিত হয়। পাশাপাশি এটি কমার্শিয়াল ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার অনুমোদন লাভ করে।

২০১১ সালে ব্যাংকটির পরিচালন কার্যক্রম এবং আর্থিক অগ্রগতি উপস্থাপনের পূর্বে উক্ত বৎসরের বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক অবস্থার সাথে বাংলাদেশের অর্থনীতিরও সংক্ষিপ্ত আলোচনা করা প্রয়োজন। প্রথম বছরে ব্যাংক পরিচালনায় বিডিবিএল যে সব প্রাথমিক সমস্যা এবং চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন হয়, সে সকল বিষয়ও এখানে আলোচনা করা প্রাসঙ্গিক।

বিডিবিএল প্রতিষ্ঠাকালীন সময়ে বিশ্ব অর্থনীতিতে ১৯৩০ সালের মন্দার চেয়ে ভয়াবহ মন্দাভাব বিরাজ করছিল, যার প্রভাব বাংলাদেশের অর্থনীতিতেও পড়েছিল। যা হোক, এই চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করে নবগঠিত প্রতিষ্ঠানটিকে গতিশীল এবং টেকসই ব্যাংক কোম্পানীতে পরিণত করার জন্য বিডিবিএল-এর পরিচালনা পর্ষদ বিভিন্ন উদ্যোগ গ্রহণ এবং দিকনির্দেশনা প্রদান করে।

### বিশ্ব অর্থনীতি

যুক্তরাষ্ট্র, জাপান, যুক্তরাজ্য, জার্মানী, ইটালী, ফ্রান্স, কানাডার মতো উন্নত দেশে ১.৬ শতাংশ ধীর গতির অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির ফলে ২০১১ সালে বিশ্ব অর্থনীতিতে ৪ শতাংশ হারে শ্লথ গতির প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। ২০১১ সালে উন্নয়নশীল এশিয়া এবং চীন যথাক্রমে ৮.২ শতাংশ এবং ৯.৫ শতাংশ প্রবৃদ্ধি অর্জনের ফলে উদীয়মান এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে ৬.৪ শতাংশ প্রবৃদ্ধি অর্জিত হলেও নিত্যপ্রয়োজনীয় দ্রব্যের মূল্য বৃদ্ধি, বিশেষ করে উদীয়মান এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতির চাহিদাজনিত চাপ মূল্যস্ফীতি বৃদ্ধি ত্বরান্বিত করেছিল এবং সে সব দেশে খাদ্য এবং জ্বালানির মূল্য অত্যধিক বৃদ্ধি পেয়েছিল। তবে, এই মূল্যস্ফীতি মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র এবং জাপানে অপরিবর্তিত থাকলেও ইউরো অঞ্চলে কিছুটা বৃদ্ধি পায়। বিশ্ববাণিজ্যে (পণ্য ও সেবা খাতে আমদানী ও রপ্তানী) উন্নয়নশীল এশিয়া এবং চীনের অগ্রগামী ভূমিকার ফলে উদীয়মান এবং উন্নয়নশীল দেশ উন্নত দেশের অর্থনীতিকে পিছনে ফেলেছে।

মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির অনিশ্চয়তা এবং ইউরোভুক্ত কিছু দেশে নতুন সার্বভৌম ঋণ সংকটের কারণে ২০১১ সালে বিশ্ব আর্থিক বাজার আবারও অস্থিরতার সম্মুখীন হয়। দেশগুলোর সরকারি পুঁজিতে ধসের ফলে ভবিষ্যৎ বিনিয়োগ ব্যাহত হয় কিন্তু তা জনগণের ঋণ সংকট তৈরি করেনি, তবে শেয়ার বাজার সংশোধন, ব্যাংক এবং কর্পোরেট বন্ডের রিস্ক প্রিমিয়ামের স্বল্প উন্নতি পরিলক্ষিত হয়।

### ২০১২ সালে বিশ্ব অর্থনীতির সম্ভাব্য প্রবৃদ্ধি

IMF-এর সর্বশেষ হিসাব মতে, বিশ্ব অর্থনীতি ২০১০ সালের ৫.১ শতাংশ গড়পড়তা বৃদ্ধি থেকে ২০১২ সালে ৪ শতাংশে নেমে আসবে। এটি আরো আভাস দেয় যে, বৈশ্বিক মন্দা থেকে পুনরুদ্ধার সব দেশে একই ধরনের হবে না। উন্নত দেশসমূহের জিডিপি প্রবৃদ্ধি অগ্রসরমান দেশগুলোর জিডিপি বৃদ্ধি ৬.১ শতাংশ এর বিপরীতে ১.৯ শতাংশ হবে বলে ধারণা করা হচ্ছে। উন্নত দেশগুলোর মূল ঝুঁকি হলো মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের শ্রম ও রিয়েল এস্টেট বাজারে অব্যাহত দুর্বলতা ও ইউরো অঞ্চলের কিছু দেশে সার্বভৌম ঋণের চাপ। অগ্রসরমান ও উন্নয়নশীল দেশগুলোতে অস্থিরতা এবং সম্ভাব্য মুদ্রাস্ফীতির আশঙ্কা রয়েছে।

## ২০১১ অর্থবছরে বাংলাদেশের অর্থনীতির পর্যালোচনা

বিশ্ব মন্দার ফলে সৃষ্ট ধীরগতির কয়েক বছর পর ২০১১ অর্থবছরে উৎপাদন এবং বিনিয়োগ উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি পাওয়ায় বাংলাদেশের অর্থনীতির গতি কিছুটা বৃদ্ধি পায়। প্রধানত উচ্চ রপ্তানী প্রবৃদ্ধি এবং অভ্যন্তরীণ চাহিদার তীব্রতা অর্থনীতির গতি চাঙ্গা করেছে। তবে, বিশ্বে খাদ্য এবং জ্বালানীর মূল্য বৃদ্ধি, রেমিটেন্স প্রবাহ হ্রাস, রিজার্ভের ক্রমাবনতি, শেয়ার বাজারের অস্থিরতা এবং ব্যাংকিং খাতে এর প্রভাবের ফলে বাংলাদেশের অর্থনীতি স্বল্প মেয়াদী ঝুঁকিতে ছিল। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরো-এর তথ্যমতে, সাময়িক প্রাক্কলিত জিডিপি ২০১০ অর্থবছরে ধার্যকৃত ৬.১ শতাংশ থেকে ০.৬ শতাংশ বেড়ে ২০১১ অর্থবছরে ৬.৭ শতাংশে উন্নীত হয়েছিল।

২০১১ অর্থবছরে প্রকৃত জিডিপি ৬.৭ শতাংশ বৃদ্ধিপ্রাপ্ত হওয়ার কারণ হলো শিল্প খাতে উচ্চ প্রবৃদ্ধি, কৃষি এবং সেবা ক্ষেত্রে উৎপাদন বৃদ্ধি। এই সার্বিক বৃদ্ধি অর্থনীতির প্রতিটি ক্ষেত্র এবং উপক্ষেত্রে অনুকূল প্রবৃদ্ধি সূচিত করেছে। এ বছরের জিডিপি প্রবৃদ্ধিতে শিল্পের ৮.২ শতাংশ, সেবার ৬.৬ শতাংশ এবং কৃষির ৫ শতাংশ অবদান ছিল।

### মূল্যস্ফীতির অবস্থা

২০১১ অর্থবছরে বাংলাদেশে মূল্যস্ফীতি বৃদ্ধির প্রবণতা লক্ষ্য করা যায়। গত অর্থবছর থেকে মূল্যস্ফীতিজনিত চাপ বাড়তে শুরু করেছিল। ডিসেম্বর, ২০১০-এ সামান্য পরিবর্তন হলেও বাৎসরিক গড় মূল্যস্ফীতি বৃদ্ধির প্রবণতা নভেম্বর, ২০০৯-এ শুরু হয় যা, ২০১১ অর্থবছরের শেষ সময় পর্যন্ত বহমান ছিল। অভ্যন্তরীণ বাজারে খাদ্য মূল্য বৃদ্ধি, আন্তর্জাতিক বাজারে খাদ্য, জ্বালানি এবং সারসহ অন্যান্য নিত্য প্রয়োজনীয় দ্রব্যের ক্রমাগত মূল্য বৃদ্ধি, বৈশ্বিক মন্দা পুনরুদ্ধার পরবর্তী বর্ধিষ্ণু চাহিদা, অতিরিক্ত মুদ্রার যোগান এবং টাকার অবমূল্যায়নের কারণে মূল্যস্ফীতি ব্যাপক আকার ধারণ করেছিল।

বাংলাদেশ মূলত খাদ্যের বর্ধিত মূল্যের কারণে উচ্চ মূল্যস্ফীতির সম্মুখীন হয়েছিল। ২০১১ অর্থবছরে বাৎসরিক গড় খাদ্য মূল্যস্ফীতি ছিল ঊর্ধ্বমুখী এবং সার্বিকভাবেই এটি মিশ্র প্রবণতা তুলে ধরেছিল। ২০১১ সালের বাৎসরিক গড় খাদ্য মূল্যস্ফীতি ব্যাপক হারে ১১.৩ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছিল যা ২০১০ অর্থবছরে ছিল ৮.৫ শতাংশ। এপ্রিল, ২০১১ সালে খাদ্য মূল্যস্ফীতি সর্বোচ্চ ১৪.৪ শতাংশে পৌঁছেছিল, ২০১১ অর্থবছরে তা কমে দাঁড়ায় ১২.৫ শতাংশ; যা জুন, ২০১০ অর্থবছরে ছিল ১০.৯ শতাংশ।

### ২০১২ অর্থবছরে প্রবৃদ্ধির সম্ভাবনা

সরকার পূর্ববর্তী বছরের অর্জনের উপর ভিত্তি করে ২০১২ অর্থবছরে জিডিপি প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা ৭ শতাংশ নির্ধারণ করেছে। তৈরী পোশাক শিল্পে ব্যাপক রপ্তানি প্রবৃদ্ধি ও চীনের পরিবর্তে বাংলাদেশমুখী চাহিদা, বিদ্যুৎ খাতে ব্যাপক বিনিয়োগ, অবকাঠামোগত উন্নয়নে বিনিয়োগ বৃদ্ধি, সমন্বয় বিধায়ক এবং অন্তর্ভুক্তিকরণ আর্থিক ঋণ নীতির অনুসরণ ২০১২ অর্থবছরে প্রবৃদ্ধি অর্জনের ক্ষেত্রে মূল নিয়ামক হিসেবে কাজ করবে।

তবে, অভ্যন্তরীণ অর্থনীতিতে তেল ও খাদ্য দ্রব্যের মূল্য বৃদ্ধির ফলে সৃষ্ট চলমান মুদ্রাস্ফীতিজনিত চাপ, উচ্চ আমদানি চাহিদার কারণে বাণিজ্য ঘাটতি বৃদ্ধি, বৈদেশিক রিজার্ভের উপর চাপ এবং প্রবাসীদের রেমিটেন্স প্রবাহে প্রতিবন্ধকতাসহ অনুৎপাদনশীল খাতে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধিজনিত চাপ অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জনের ক্ষেত্রে কিছুটা নিম্নমুখী ঝুঁকি রয়েছে।

উদ্ভূত পরিস্থিতিতে, ২০১২ অর্থবছরে ৭ শতাংশ হারে জিডিপি প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা অর্জন এবং পাশাপাশি ৭.৫ শতাংশ হারে মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে রাখার লক্ষ্যে কেন্দ্রীয় ব্যাংক সমন্বিত আর্থিক নীতি গ্রহণ করেছে, যেখানে বেসরকারী খাতে ঋণ প্রবৃদ্ধির হার ১৮ শতাংশ প্রাক্কলন করা হয়েছে।

### ব্যবসায়িক পরিবেশ পর্যালোচনা

২০১১ সালে বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতে মোবাইল ব্যাংকিং-এর সূচনা, অনলাইন ব্যাংকিং, এটিএম ব্যাংকিং, ক্রেডিট কার্ড, ডেবিট কার্ড প্রদান করাসহ নানাবিধ ইতিবাচক পরিবর্তন সাধিত হয়েছে। এছাড়া, ২০১১ সালের ব্যাংকিং শিল্পকে ব্যাংকিং সেবায়



‘অন্তর্ভুক্তিকরণের বছর’ হিসাবে আখ্যায়িত করা যায়। মোবাইল ব্যাংকিং নেটওয়ার্ক এবং কৃষক, হতদরিদ্র জনগোষ্ঠী, মুক্তিযোদ্ধা, বেকার যুবক ও সামাজিক নিরাপত্তা বেটনী কর্মসূচির আওতায় সুবিধাভোগীদের এ্যাকাউন্ট খোলার মাধ্যমে ব্যাংকিং সুবিধাবঞ্চিত জনগোষ্ঠীকে ব্যাংকিং সুবিধার আওতায় আনার লক্ষ্য হচ্ছে অন্তর্ভুক্তিকরণ ব্যাংকিং। কেন্দ্রীয় ব্যাংক-এর নির্দেশনা অনুক্রমে জনগণকে অধিকতর সম্পৃক্তকরণ এবং ভারসাম্যপূর্ণ অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জনের লক্ষ্যে এস এম ই, কৃষি ভিত্তিক অর্থনীতি এবং তথ্য ও প্রযুক্তি খাতকে অধিকতর শক্তিশালী করার জন্য বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাত বেশকিছু কার্যকরী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে।

এ সকল ইতিবাচক পরিবর্তনের পাশাপাশি তারল্য সংকট ব্যবস্থাপনা, আমানতের উপর উচ্চ সুদহার, সি আর আর এবং এস এল আর -এর বর্ধিত হার সংরক্ষণ, কেন্দ্রীয় ব্যাংকের বিধি মোতাবেক ঋণ-আমানত অনুপাত সংরক্ষণ, স্থানীয় মুদার অবমূল্যায়ন ইত্যাদি মোকাবেলা করতে হয়েছে। আস্থার অভাব ও তারল্য সংকটের ফলে সৃষ্ট পুঁজিবাজারের নিশ্বেজভাব এ সমস্যাকে আরও প্রকট করে তুলেছে।

### ব্যাংকের ব্যবসায়িক কৌশল এবং কার্যক্রম পর্যালোচনা

একটি সরকারী মালিকানাধীন ব্যাংক হিসেবে বিডিবিএল পূর্বের ন্যায় শিল্পে অর্থায়নে অঙ্গীকারাবদ্ধ। বর্তমানে এটি কমার্শিয়াল ব্যাংকিং সহ বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন এবং আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে অর্থায়নের অনুমোদন লাভ করেছে। ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ (ডি এস ই) এর সদস্য হিসেবে এটি পুঁজিবাজারে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেছে। শিল্পে অর্থায়নের ক্ষেত্রে, বিডিবিএল পরিবেশ বান্ধব প্রকল্প এবং অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালনকারী অন্যান্য প্রকল্প সমূহে অর্থায়ন করেছে। এটি বাণিজ্যিক গ্রাহকদের জন্য চলতি মূলধন ঋণ এবং বাণিজ্যে অর্থায়নসহ এস এম ই ঋণ, ব্যবসায়ী এবং নারী উদ্যোক্তাদের জন্য ঋণ, ব্যক্তিগত এবং খুচরা ঋণ, গৃহনির্মাণ ঋণ, গাড়ি ক্রয় এবং অন্যান্য প্রয়োজনীয় ঋণের ব্যবস্থা করে থাকে। বাণিজ্যিক ব্যাংকিং পণ্য এবং সেবাসমূহ ছাড়াও বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় এবং বৈদেশিক বাণিজ্যিক কার্যক্রমে অর্থায়ন ইত্যাদি শুরু করা হয়েছে। তাছাড়া, ক্ষুদ্র এবং প্রাতিষ্ঠানিক গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন ধরনের বিশেষ সঞ্চয় স্কীম রয়েছে।

কৌশলগত পরিকল্পনার অংশ হিসেবে বিডিবিএল ২০১১ সালে বেশ কিছু কাঠামোগত পরিবর্তন এনেছে। যুগপৎভাবে দ্রুত প্রবৃদ্ধি অর্জন এবং সেবার গুণগতমান অক্ষুণ্ণ রাখার জন্য ঋণ অনুমোদন সহজীকরণসহ ঋণ আদায় প্রক্রিয়া জোরদার করা হয়েছে এবং ঋণ হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ কার্যক্রম হেড অফিস থেকে ব্রাঞ্চ অফিসে স্থানান্তর করা হয়েছে।

অধিকন্তু, ব্যাংকিং কর্মকাণ্ড দ্রুত সম্প্রসারণের লক্ষ্যে ৪টি নতুন ব্রাঞ্চ চালু এবং ৬টি ডিপার্টমেন্ট গঠন করা হয়েছে। পাশাপাশি কমার্শিয়াল ব্যাংকিং, বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় এবং বৈদেশিক বাণিজ্যে অর্থায়নসহ আইটি নির্ভর কার্যক্রম দক্ষভাবে পরিচালনা এবং গতিশীলতা আনয়নের লক্ষ্যে প্রতিটি ক্ষেত্রে একজন করে মোট তিনজন বিশেষজ্ঞকে চুক্তিভিত্তিক নিয়োগ দেয়া হয়েছে।

গ্রাহকদের দ্রুত এবং উন্নত সেবা প্রদানের লক্ষ্যে সিনিয়র অফিসার, সিনিয়র অফিসার আইটি (IT) এবং অফিসার (ক্যাশ) সহ মোট ১২৮ জন অফিসার নিয়োগ করা হয়েছে। চলমান প্রক্রিয়ার অংশ হিসেবে বিদ্যমান এবং নতুন অফিসারদের প্রয়োজনীয় প্রশিক্ষণ প্রদান করা হচ্ছে।

মুনাফা অর্জনের পাশাপাশি ব্যাংক মানবজাতি এবং পৃথিবী নিয়েও সচেতন। এ লক্ষ্যে, পাবলিক রিলেশন ডিপার্টমেন্টের অধীনে একটি CSR ডেস্ক স্থাপন করা হয়েছে। এ সকল কার্যক্রমের মধ্যে ব্যাংক পরিবেশ বান্ধব ব্যাংকিং কার্যক্রম জোরদার করতে অঙ্গীকারাবদ্ধ।

### ২০১১ সালে ব্রাঞ্চ নেটওয়ার্কের সম্প্রসারণ

২০১০ সালের ৩ জানুয়ারি বিডিবিএল ১৭টি ব্রাঞ্চ, ৪টি জোন এবং হেড অফিসের ২১ টি ডিপার্টমেন্ট নিয়ে যাত্রা শুরু করে। ব্যাংকিং কার্যক্রম আরো সম্প্রসারণের লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদ ১০২৫ জনবল, ৬টি নতুন ডিপার্টমেন্ট, ১১টি নতুন ব্রাঞ্চের সমন্বয়ে একটি নতুন অর্গানোগ্রাম অনুমোদন করে। ২০১১ সালে ব্যাংক প্রশাসনিক এবং পরিচালন কার্যক্রমে গতিশীলতা বৃদ্ধির জন্য ৬টি নতুন ডিপার্টমেন্ট গঠন করে, যথা : (১) এস এম ই ডিপার্টমেন্ট; (২) রিকনসিলিয়েশন ডিপার্টমেন্ট; (৩) বাজেট



ডিপার্টমেন্ট; (৪) জেনারেল এ্যাডভান্সেস ডিপার্টমেন্ট; (৫) বিজনেস ডেভেলপমেন্ট এন্ড মার্কেটিং ডিপার্টমেন্ট; এবং (৬) রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট। তাছাড়া, গ্রাহকদের ব্যাংকিং সেবা গ্রহণ সহজলভ্যকরণের লক্ষ্যে নারায়নগঞ্জ, খাতুনগঞ্জ, এলিফ্যান্ট রোড এবং আশুগঞ্জে ৪টি নতুন ব্রাঞ্চ খোলা হয়েছে। এভাবে, ২০১১ সালে ৪টি জোনাল অফিসের আওতায় মোট ব্রাঞ্চের সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ২১টি। ডিসেম্বর, ২০১২ সালের মধ্যে অর্থনৈতিক এবং বাণিজ্যিক সম্ভাবনার কথা বিবেচনা করে দেশের বিভিন্ন বাণিজ্যিক এবং ভৌগলিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ স্থানে আরো ১৫টি ব্রাঞ্চ চালুর পরিকল্পনা রয়েছে। ইতোমধ্যে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ৭টি ব্রাঞ্চ খোলার অনুমতি প্রদান করেছে। বিডিবিএল-এর লক্ষ্য হচ্ছে পরিমিত খরচে প্রযুক্তিনির্ভর সকল ব্যাংকিং সেবা গ্রাহক এবং উদ্যোক্তাদের দ্বারে পৌঁছে দেয়া।

### মানবসম্পদ (এইচ আর)

বিডিবিএল ১০২৫ জনের একটি কাজকিত এবং সময়োপযোগী অর্গানোগ্রাম অনুমোদন করেছে। এটা বলার অপেক্ষা রাখে না যে, কোন প্রতিষ্ঠানের বিশেষ করে ব্যাংকের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ সম্পদ হলো মানব সম্পদ। ডিসেম্বর ৩১, ২০১১ তারিখ পর্যন্ত মোট জনবল ছিল ৮৩৬ জন। এর মধ্যে বিভিন্ন বিষয়ে অভিজ্ঞতাসম্পন্ন অফিসার এবং স্টাফদের সংখ্যা নিম্নরূপ :

ক্রমিক নং	বিভাগ/ক্ষেত্র	সংখ্যা
১.	এ্যাকাউন্ট্যান্ট	০২
২.	আইনবিদ	১৪
৩.	অর্থনীতিবিদ	৪৮
৪.	প্রকৌশলী	৩৫
৫.	এমবিএ/ফিন্যান্সিয়াল এ্যানালিস্ট	১২২
৬.	পরিসংখ্যানবিদ	১৬
৭.	আইটি প্রযুক্তিবিদ	২৫
৮.	অন্যান্য অফিসার	৩১৭
৯.	স্টাফ	২৫৭
মোট :		৮৩৬

বর্তমান এবং ভবিষ্যৎ চাহিদা পরিপূরণের লক্ষ্যে কাজকিত দক্ষতা এবং মেধাসম্পন্ন মানবসম্পদ নিয়োগ, উন্নয়ন এবং সাফল্য ধরে রাখার জন্য ব্যাংক ব্যাপক পরিকল্পনা গ্রহণ করেছে। ২০১১ সালে হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট ব্যাংকের পরিচালন কার্যক্রমে দক্ষতা অর্জনের লক্ষ্যে বেশকিছু সংস্কার এবং কৌশল গ্রহণ করেছে। সেগুলো হলো :

- হেড অফিস এবং ব্রাঞ্চের অর্গানোগ্রাম পুনর্বিন্যাস।
- ব্যাংকের অফিসারদের জন্য বিশদ কর্মপরিধি প্রণয়ন।
- মানব সম্পদের ঘূর্ণায়মান পরিকল্পনা প্রণয়ন।

২০১১ সালে মোট ১২৮ জন নতুন অফিসার নিয়োগ দেয়া হয়েছে, এর মধ্যে ৮৫ জন সিনিয়র অফিসার, ২৫জন আইটি সিনিয়র অফিসার এবং ১৮ জন ক্যাশ অফিসার।

### মানবসম্পদ উন্নয়ন

জ্ঞান এবং দক্ষতা একটি চলমান প্রক্রিয়া যা উপযুক্ত ট্রেনিং-এর মাধ্যমে সমৃদ্ধ হয়। ব্যাংকিং কার্যক্রমে অফিসারদের গতিশীলতা এবং দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য ব্যাংক নিজস্ব একটি ট্রেনিং ইনস্টিটিউট প্রতিষ্ঠা করেছে। বিডিবিএল উল্লেখযোগ্য সংখ্যক অফিসারকে বিভিন্ন ট্রেনিং, কর্মশালা এবং সেমিনার-এ অংশ গ্রহণের জন্য বি আই বি এম, বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং একাডেমী সহ বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ম্যানেজমেন্ট এ প্রেরণ করেছে। এছাড়া, সাম্প্রতিক সময়ে ব্যাংকিং এবং অর্থনৈতিক উন্নয়ন ধারার সাথে ভাল মিলিয়ে চলার জন্য অফিসারদের বিভিন্ন অভ্যন্তরীণ এবং ব্যাংকের বাইরে ট্রেনিং-এর ব্যবস্থা করেছে।

২০১১ সালে অনুষ্ঠিত ট্রেনিং কোর্সগুলো হলঃ

ক্রমিক নং	বিষয়	প্রশিক্ষণার্থীর সংখ্যা	ট্রেনিং প্রদানকারী প্রতিষ্ঠান
০১।	ট্রেনিং কোর্সেস		
(ক)	জেনারেল ব্যাংকিং কোর্স	২৩	ট্রেনিং ইনস্টিটিউট, বিডিবিএল
(খ)	জেনারেল ব্যাংকিং, ক্রেডিট ম্যানেজমেন্ট, ফরেন এক্সচেঞ্জ এবং ক্যাপিটাল মার্কেট	৩৩	-ঐ-
(গ)	জেনারেল ব্যাংকিং এবং ক্রেডিট ম্যানেজমেন্ট	২৯	-ঐ-
(ঘ)	এস এম ই ফাইন্যান্সিং কোর্স	২৮	-ঐ-
(ঙ)	এলিমেন্টারি কমার্শিয়াল ব্যাংকিং কোর্স	৩০	বি আই বি এম
(চ)	কর্পোরেট এ্যাফেয়ার্স ম্যানেজমেন্ট কোর্স	২০	-ঐ-
(ছ)	এলিমেন্টারি ইংলিশ কোর্স	৩৭	ব্রিটিশ কাউন্সিল
(জ)	কম্পিউটার কোর্স	২০	বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ম্যানেজমেন্ট
(ঝ)	বিভিন্ন শর্ট কোর্সেস	৯৫	বাংলাদেশ ব্যাংক, বিআইবিএম এবং অন্যান্য ইনস্টিটিউট
(ঞ)	এসআই ডিলিং সার্টিফিকেট এক্সামিনেশন প্রোগ্রাম	১	বি এফ ই ডি এ
(ট)	লোন একাউন্ট অব ব্রাঞ্চ অফিসেস	৩২	ট্রেনিং ইনস্টিটিউট, বিডিবিএল
(ঠ)	এন্টি মানি লন্ডারিং এন্ড টেরোরিস্ট ফাইন্যান্সিং	২০	-ঐ-
(ড)	নতুন অফিসারদের জন্য ফাউন্ডেশন কোর্স	৭৪	বি আই বি এম
(ঢ)	ক্যাশ অফিসারদের জন্য ফাউন্ডেশন কোর্স	১৭	রূপালী ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট
(ণ)	আইটি সিনিয়র অফিসারদের জন্য ওরিয়েন্টেশন কোর্স	১৯	ট্রেনিং ইনস্টিটিউট, বিডিবিএল
	মোট :	৪৭৮	
০২।	সেমিনার / ওয়ার্কশপ	৪	বিভিন্ন আর্থিক প্রতিষ্ঠান

### বাজেট এবং বাজেটারী নিয়ন্ত্রণ

ব্যাংকের বাজেট ডিপার্টমেন্ট বাজেট তৈরী ও বাজেটারী নিয়ন্ত্রণের দায়িত্বে নিয়োজিত। বাৎসরিক বাজেট প্রস্তুতকরণে ব্যাংক কর্তৃক bottom up planning approach অনুসরণ করে ডিপোজিট, এ্যাডভান্স, প্রফিটবিলিটি ও অন্যান্য ব্যবসাসহ বাজেটারী বিষয়ের উপর ব্রাঞ্চ থেকে খসড়া প্রস্তাব আহ্বান করা হয়। খসড়া বাজেটের হিসাব স্ব স্ব ব্রাঞ্চ হেডের সাথে আলোচনা করে বাজেট কমিটি তা নিরীক্ষা ও বিশ্লেষণ করে চূড়ান্ত করে থাকে। পরিচালনা পর্ষদের সভায় অনুমোদনের পর ব্যাংকের বাজেট বাস্তবায়ন করা হয়। ব্যাংকের বাৎসরিক ব্যবসায়িক পরিকল্পনা বাজেটের সাথে মিল রেখে করা হয়। ব্যাংকের ম্যানেজমেন্ট বাজেটারী লক্ষ্য অর্জনের জন্য সারা বছরব্যাপী প্রচেষ্টা চালায় এবং ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে লক্ষ্য অর্জনের হার পর্যালোচনা করে।

### প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসন

বিডিবিএল কার্যক্ষেত্রে অধিকতর সাফল্য এবং অগ্রগতি অর্জনের লক্ষ্যে ব্যবসায়িক কার্যক্রমের প্রতিটি ক্ষেত্রে স্বচ্ছতা, জবাবদিহিতা ও সততা নিশ্চিত করে কোম্পানী ও প্রতিষ্ঠানের নিয়ন্ত্রণমূলক আইনের নির্দেশনা ও বিধি-নিষেধ মোতাবেক প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসনের রীতিনীতি পরিপালন করে থাকে।

### অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং পরিপালন

ব্যাংকিং ব্যবসা হল একটি জটিল এবং বহুমুখী আর্থিক কার্যক্রম, যেখানে উচ্চ ঝুঁকির বিষয়টি জড়িয়ে আছে। ফলে সুষ্ঠু ব্যাংকিং কার্যক্রম এবং অগ্রগতি নিশ্চিতকরণের জন্য অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা, প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসন, স্বচ্ছতা এবং জবাবদিহিতা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয়।

কোম্পানীর পরিচালনা পর্ষদ, ম্যানেজমেন্ট এবং অন্যান্য অফিসারদের দ্বারা পরিচালিত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা হল এমন একটি প্রক্রিয়া যা কার্যকরী ও দক্ষভাবে পরিচালনা, আর্থিক প্রতিবেদনের গ্রহণযোগ্যতা এবং প্রচলিত ও প্রযোজ্য আইন,

বিধিনিষেধ ও অভ্যন্তরীণ নীতিমালা অনুসরণের মাধ্যমে ব্যাংকের লক্ষ্য অর্জনের যৌক্তিক নিশ্চয়তা প্রদান করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ হল এমন কিছু নীতিমালা ও নিয়মকানুন যা এককভাবে অথবা অন্যান্য নীতিমালা ও নিয়মকানুনের সাথে যৌথভাবে প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা হয়।

ব্যাংকের যথাযথ ও দক্ষ পরিচালনা এবং নিয়ন্ত্রণের বিষয়টি নিশ্চিত করতে বিডিবিএল একটি উপযুক্ত ও কার্যকরী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের পরিবেশ প্রতিষ্ঠা করেছে। ব্যাংক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার মাধ্যমে দুর্বলতাসমূহ চিহ্নিত এবং এগুলো দূর করার জন্য যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার কার্যকারিতা পর্যবেক্ষণের জন্য ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ একটি অডিট কমিটি গঠন করেছে। ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স ডিপার্টমেন্ট এবং অডিটরদের সুপারিশ অনুযায়ী ম্যানেজমেন্ট কর্তৃক উপযুক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করার বিষয়টি নিশ্চিত এবং ইন্টারনাল কন্ট্রোল সিস্টেমের কার্যকারিতা পর্যালোচনার জন্য অডিট কমিটি সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের সাথে নিয়মিত সভা করে থাকে।

### পরিচালনা পর্ষদের সভা

২০১১ সালে ৮টি নির্বাহী কমিটির সভা এবং পরিচালনা পর্ষদের মোট ২৬টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। পর্যালোচনাধীন বছরে পর্ষদের অডিট কমিটির ৫টি সভা অনুষ্ঠিত হয়।

### ব্যাংকের কোর রিস্ক ব্যবস্থাপনা

ব্যাংক ২০১১ সালব্যাপী নিম্নবর্ণিত ৭টি কোর রিস্ক ব্যবস্থাপনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা পরিপালনে তৎপর রয়েছে :

- ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- এ্যাসেট লাইবিলিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- ফরেন এক্সচেঞ্জ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- মানি লন্ডারিং রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- ইনফরমেশন এন্ড কমিউনিকেশন টেকনোলজি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট
- এনভাইরনমেন্ট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট

### তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তিগত ঝুঁকি

বিগত কয়েক বছর হতে উন্নত গ্রাহক সেবার ক্রমবর্ধমান চাহিদা মেটানোর জন্য বিশ্বব্যাপী ব্যাংকগুলো সবধরনের তথ্য ও প্রযুক্তিগত (আইটি) সুবিধাদির প্রবর্তন করেছে। বর্তমানে অনলাইন ব্যাংকিং বিশ্বব্যাপী ব্যাংকিং কার্যক্রমে প্রধান অবলম্বনে পরিণত হয়েছে। সেক্ষেত্রে বাংলাদেশ পিছিয়ে পড়লেও সাম্প্রতিক বছরগুলোতে বাংলাদেশে পরিচালিত বিদেশী ব্যাংক এবং স্থানীয় বেসরকারি ব্যাংকগুলো তাদের গ্রাহকদের উন্নত সেবা প্রদান এবং ব্যাংকের নিজস্ব স্বার্থে অনলাইন ব্যাংকিং ধারার গোড়াপত্তন করেছে।

ব্যাংকিং কার্যক্রমে আইসিটির বর্তমান এবং ভবিষ্যৎ ভূমিকা বিবেচনা করে বিডিবিএল সমন্বিত অনলাইন ব্যাংকিং অন্তর্ভুক্তিকরণের দিকে ধাবিত হচ্ছে। ব্যাংক যেসব সময়োপযোগী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে, তা নিম্নরূপ :

- বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী হেড অফিস, জোন এবং ব্রাঞ্চ পর্যায়ে কোর ব্যাংকিং সলিউশন (CBS) চালুর জন্য নতুন নিয়োগপ্রাপ্ত একজন আইটি বিশেষজ্ঞের তত্ত্বাবধানে অনলাইন ব্যাংকিং চালু করা হয়েছে।
- বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী বাংলাদেশ অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউজের (BACH) অধীনে ব্যাংকের ঢাকা, সিলেট, চট্টগ্রাম, বরিশাল এবং রাজশাহী অঞ্চলের ১৩টি ব্রাঞ্চ অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউজ চালু করা হয়েছে।
- ব্যাংক তার নিজস্ব ওয়েব সাইট চালু ও উন্নত করেছে।
- হেড অফিস, জোনাল অফিস এবং ব্রাঞ্চ অফিসের মধ্যে তথ্য বিনিময়ের লক্ষ্যে লোকাল এরিয়া নেটওয়ার্ক (LAN) এবং ওয়াইড এরিয়া নেটওয়ার্কের গতি আরো বৃদ্ধি করা হয়েছে।
- বিদ্যমান ব্যবস্থার সাথে অনলাইন CIB প্রজেক্ট কার্যকর করা হয়েছে।

- ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জের নির্দেশনা অনুক্রমে ব্রোকারেজ হাউজ কার্যক্রম আরো আধুনিকায়ন করা হয়েছে এবং অভিন্ন তথ্য সরবরাহের জন্য অফিস সফটওয়্যার নতুনভাবে সংযোজন করা হয়েছে।
- তথ্য ও প্রযুক্তি নির্ভর কার্যক্রমের দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য ২৫ জন আইটি অফিসার নিয়োগ দেয়া হয়েছে। তাছাড়া, এজিএম পদ মর্যাদার ১জন অভিজ্ঞ আইটি অফিসার নিয়োগ করা হয়েছে।
- বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনাক্রমে ডাটা ওয়্যার হাউজ স্থাপনের জন্য পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে।

### সিটিজেন চার্টার

গ্রাহকদের ব্যাংকের বিভিন্ন ডিভিশন, ডিপার্টমেন্ট, জোন এবং ব্রাঞ্চগুলোর কার্যক্রম সম্পর্কিত তথ্য জানানোর লক্ষ্যে ব্যাংক কর্তৃক সিটিজেন চার্টার নামীয় পুস্তিকা প্রকাশ করা হয়েছে। উক্ত সিটিজেন চার্টার ব্যাংকের ওয়েব সাইটে প্রদানসহ ব্যাংকের হেড অফিস, জোন এবং ব্রাঞ্চগুলোর বিভিন্ন দৃশ্যমান স্থানে প্রদর্শন করা হয়েছে।

### সামাজিক দায়-দায়িত্ব (CSR)

পরিবেশগত টেকসই সামাজিক উন্নয়নের জন্য সচেতনতা সৃষ্টি এবং দায়িত্ব পালন করাই CSR এর মূল লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য। ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের ফলে সৃষ্ট পরিবেশের উপর বিরূপ প্রতিক্রিয়া হ্রাস, সামাজিক অসমতা, বৈষম্য এবং দারিদ্র দূরীকরণের উদ্দেশ্যে CSR কার্যক্রম পরিচালিত হয়ে থাকে।

সামাজিক দায়-দায়িত্ব পালনে নৈতিক মূল্যবোধ এবং ট্রিপল বটম লাইন যথাঃ মানবজাতি, পৃথিবী, এবং মুনাফা এসবের সমন্বয়ে ব্যাংক সামাজিক দায়িত্ব পালন করছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে ব্যাংকের কর্মী, গ্রাহক, ব্যবসায়িক সহযোগী, সমাজের সুবিধা বঞ্চিত শ্রেণী, শেয়ার হোল্ডার, সরবরাহকারী এবং সমাজের বিভিন্ন শ্রেণী ঘিরে সামাজিক দায়-দায়িত্ব কার্যক্রম পরিচালিত হচ্ছে। ব্যাংক ২০১১ সালে আর্থিকভাবে অসচ্ছল মুক্তিযোদ্ধা, হত দরিদ্রদের চিকিৎসা এবং বিশেষ অলিম্পিক গেমসে মানসিক প্রতিবন্ধী ক্রীড়াবিদদের অর্থ সহায়তাসহ দরিদ্র লোকদের মধ্যে কম্বল বিতরণ খাতে মোট ৪.১০ লক্ষ টাকা ব্যয় করেছে।

### ব্রান্ড ইমেজ

এটি সকলের জানা যে, বিএসবি এবং বিএসআরএস একীভূত করে বিডিবিএল প্রতিষ্ঠা করা হয়। দেশের প্রধান উন্নয়ন অর্থায়নী প্রতিষ্ঠান হিসেবে এ দুটি প্রতিষ্ঠান দেশের শিল্পায়নের দ্রুত বিকাশে ব্যবসায়িক সুনাম অর্জন করেছিল। একীভূতকরণের পর পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী এবং একটি সরকারি মালিকানাধীন ব্যাংক হিসেবে এটি কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে।

গ্রাহকদের কার্যক্রম এবং দক্ষ সেবা প্রদান এবং ব্যাংকের ব্রান্ড ইমেজ আরো বৃদ্ধির জন্য অফিসারদের ট্রেনিং দেয়া হচ্ছে, যেখানে গ্রাহক, গ্রাহক সেবা এবং গ্রাহক অধিকারের উপর আলোকপাত এবং গুরুত্ব প্রদান করা হয়েছে। অর্থনৈতিক, বাণিজ্যিক ও সামাজিক সেবা প্রদানে বিডিবিএল-কে অন্যদের থেকে ব্যতিক্রমধর্মী প্রতিষ্ঠান হিসেবে গড়ে তোলাই মূল উদ্দেশ্য।

### ২০১১ সালে ব্যবসায়িক অগ্রগতি ও সাফল্য অর্জন

বিডিবিএল-এর ব্যাংকিং এবং ব্যবসায়িক কার্যক্রম মূলত আমানত সংগ্রহ, ঋণ ও অগ্রিম, রপ্তানী-আমদানী, রেমিটেন্স, বিনিয়োগ, নন-ফান্ডেড সার্ভিস, নিয়মিত এবং অনিয়মিত ঋণ আদায় (NPLS) কার্যক্রম ঘিরে পরিচালিত হচ্ছে।

### আমানত সংগ্রহ

বাণিজ্যিক ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে তহবিল গঠনের অন্যতম প্রধান উৎস হচ্ছে আমানত সংগ্রহ। ২০১০ সালের শেষে আমানতের পরিমাণ ছিল ৩২৫.৪০ কোটি টাকা যা ২০১১ সাল শেষে পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৪৪.৬৫ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে ৪৭০.৬৮ কোটি টাকায় উন্নীত হয়েছে। অফিসারদের ব্যাপক উদ্যোগ গ্রহণ, প্রতিযোগিতামূলক সুদ, আকর্ষণীয় আমানত পণ্য এবং উর্দ্ধতন কর্তৃপক্ষের নিয়মিত পর্যবেক্ষণের ফলে এটি সম্ভব হয়েছে। ২০১১ সালে ব্যাবিহীন আমানতের এবং স্বল্পব্যয়ী আমানতের মোট

পরিমাণ ছিল ১৭.৮৬ শতাংশ এবং বাকি আমানতের ৮২.১৪ শতাংশ ছিল ফিক্সড ডিপোজিট এবং সেভিংস স্কীম। ডিসেম্বর ৩১, ২০১১ সাল পর্যন্ত বিভিন্ন প্রকার আমানতের সংমিশ্রণ নিম্নরূপ :

ক্রমিক নং	আমানতের ধরণ	আমানতের পরিমাণ (কোটি টাকায়)	মোট আমানতের অংশ (%)
১.	চলতি আমানত	২২.৯৮	৪.৮৮
২.	বিলস্ পেয়েবল	৪.৯০	১.০৪
৩.	সেভিংস ব্যাংক ডিপোজিট	৪২.৮৭	৯.১১
৪.	ফিক্সড/টার্ম ডিপোজিট	৩৬৯.৩৫	৭৮.৪৭
৫.	সেভিং স্কীমস	১৭.২৫	৩.৬৬
৬.	অন্যান্য ডিপোজিট	১৩.৩৩	২.৮৪
	মোট:	৪৭০.৬৮	১০০.০০

আমানত বৃদ্ধির জন্য বেশকিছু বিশেষ সঞ্চয় আমানত স্কীম চালু করা হয়েছে। যেমন :

১. ৫ বছর মেয়াদী বিডিবিএল সঞ্চয় স্কীম (BDBLSS)
২. ১০ বছর মেয়াদী শিক্ষা সঞ্চয় স্কীম (SSS)
৩. ১০ বছর মেয়াদী চিকিৎসা সঞ্চয় স্কীম (CSS)
৪. বিবাহ সঞ্চয় স্কীম (MSS)
৫. অবসর গ্রহণ পরবর্তী বিনিয়োগ স্কীম (ISR)
৬. মাসিক উপার্জন স্কীম (MIS)
৭. ডাবল বেনিফিট স্কীম (DBS)

### ঋণ ও অগ্রিম

গ্রাহকদের দ্রুত এবং ফলপ্রসূ সেবা নিশ্চিত করার জন্য ব্যাংক একটি লেন্ডিং পলিসি এন্ড প্রসিডিউরস্ প্রণয়ন করেছে। ২০১০ সালে ব্যাংকটির ঋণ ও অগ্রিম ছিল ৯৯০.৬০ কোটি টাকা যা, ২০১১ সালে ২ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে ১০০৪.৬১ কোটি টাকা দাঁড়িয়েছে।

ব্যাংক বৃহৎ, ক্ষুদ্র এবং মাঝারি শিল্প এবং ব্যবসায় ইত্যাদি বহুমুখী খাতে ঋণ প্রদান করেছে। ঋণ এবং অগ্রিম প্রদানের ক্ষেত্রে গুলো হলো : খাদ্য পণ্য, পাট এবং পাটজাত পণ্য, সুতা, পশমী এবং কৃত্রিম বস্ত্র, কাগজজাত পণ্য, প্রিন্টিং সামগ্রী, ইলেকট্রিক্যাল মেশিনারি, মেশিনের খুচরা যন্ত্রাংশ, জলযান, কেমিক্যাল এবং পেট্রো কেমিক্যাল পণ্য, সেবা, রিয়েল এস্টেট, কনজুমার স্কীমে ঋণ, বিভিন্ন ব্যবসা ইত্যাদি।

### সিডিকেশন এবং যৌথ অর্থায়ন

বৃহৎ প্রকল্পের জন্য কয়েকটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সংঘবদ্ধ অথবা যৌথভাবে ঋণ প্রদান একটি গ্রহণযোগ্য পদ্ধতি। প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সিডিকেটেড ঋণ প্রদানের মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে ঋণ প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানগুলোর মধ্যে ঋণ ঝুঁকি বন্টন করে এর ঝুঁকি হ্রাস করা। এ ধরনের অর্থায়নের ক্ষেত্রে নির্ধারিত গ্রহণযোগ্য শর্তে চুক্তির মাধ্যমে (ফ্যাসিলিটি এগ্রিমেন্ট) একই সময়ে, একই উদ্দেশ্যে কয়েকটি প্রতিষ্ঠান কর্তৃক একক প্রতিষ্ঠানে ঋণ প্রদান করা হয়।

বিডিবিএল ১০ কোটি টাকার উর্ধ্বে প্রকল্প ঋণের জন্য এ ধরনের অর্থায়নকে অগ্রাধিকার প্রদান করে। ব্যাংক কর্তৃক ইতোমধ্যে একটি স্পিনিং মিল প্রকল্পে ১৮৩.২০ কোটি টাকা ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে যাতে জনতা ব্যাংক লিমিটেড এই ঋণের লীড ব্যাংক এবং বিডিবিএল সহযোগী ব্যাংক হিসেবে ১৫ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করেছে।



## এস এম ই অর্থায়ন

কর্মসংস্থান সৃষ্টির ক্রমবর্ধমান চাহিদা মেটানোর জন্য দেশীয় বিনিয়োগ বৃদ্ধি, নারীর ক্ষমতায়ন এবং আঞ্চলিক উন্নয়নে ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পের (SME) ভূমিকা অপরিহার্য। সরকার এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী একটি গতিশীল এস এম ই খাতের উন্নয়নে ব্যাংক অগ্রাধিকার দিয়েছে। এস এম ই খাতে অর্থায়নে কর্মীদের জ্ঞান এবং সচেতনতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে ব্যাংক ২০১১ সালে এস এম ই সংক্রান্ত বিষয়ে বেশ কয়েকটি ট্রেনিং প্রোগ্রামের আয়োজন করে। এছাড়া, ব্যাংক বিভিন্ন SME মেলা এবং সেমিনারে সক্রিয়ভাবে অংশগ্রহণ করেছে। ব্যাংক ইতোমধ্যে এ বিষয়ে বেশ কিছু কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে, যা নিম্নরূপ :

- জোনাল, ব্রাঞ্চ হেড, এবং হেড অফিসের SME ডিপার্টমেন্টের ঋণ প্রদানের ক্ষমতা বিভাজন;
- SME সংক্রান্ত কার্যাবলী, ঋণ মঞ্জুর এবং ঋণ আদায় কার্যক্রমে নির্দেশনা দান, পর্যবেক্ষণ এবং তত্ত্বাবধানের লক্ষ্যে SME ডিপার্টমেন্ট গঠন;
- SME শিল্প চিহ্নিতকরণের সুবিধার্থে অঞ্চল, বিশেষ এলাকা, গোষ্ঠীভিত্তিক তালিকা প্রস্তুত এবং ব্রাঞ্চসমূহে প্রেরণ;
- মহিলাদের জন্য নির্দিষ্ট ঋণাংক পর্যন্ত জামানতবিহীন ঋণ প্রদানের ব্যবস্থা;
- SME সেল, হেল্প ডেস্ক বিশেষ করে মহিলা উদ্যোক্তাদের উপদেশমূলক সেবাসহ অন্যান্য সহযোগিতা প্রদানের লক্ষ্যে ডেস্ক স্থাপন;
- SME সংক্রান্ত নিয়ম-কানুন এবং অন্যান্য তথ্যের জন্য SME ম্যানুয়াল প্রণয়ন; এবং
- আশার আলো (মহিলা উদ্যোক্তাদের জন্য), কলের চাকা টাকার কাঁকা (শিল্প ঋণ), খামার বাড়ি (কৃষিভিত্তিক পণ্য প্রক্রিয়াকরণ ঋণ), প্রসার (ব্যবসায়িক ঋণ) নামে ৪টি নতুন SME পণ্য প্রবর্তন।

## ভোক্তা এবং ব্যক্তিগত ঋণ

বিডিবিএল-এর ব্যবসায়িক কার্যক্রম শুধুমাত্র কর্পোরেট খাতে সীমাবদ্ধ নয়। ব্যাংক রিটেইল ব্যাংকিং এর আওতায় ২০১০ সাল থেকে কনজুমারস্ ক্রেডিট এবং পারসোনাল লোন নামে দুটি স্কীম চালু করেছে। এক্ষেত্রে ইতিবাচক সাড়া পাওয়া যাচ্ছে। রিটেইল ব্যাংকিং এর মূলমন্ত্র হলো গ্রাহকদের প্রয়োজন নির্ভর পণ্য ও সেবা প্রদান করা।

## গ্রীন ব্যাংকিং

পরিবেশ বান্ধব প্রকল্প অর্থাৎ যে সব প্রকল্প পরিবেশ দূষণ করে না, যেমন নবায়নযোগ্য শক্তি, শিল্পবর্জ্য ব্যবস্থাপনা প্লান্ট এবং এ ধরনের বিভিন্ন প্রকল্পে অর্থায়নে ব্যাংক অগ্রাধিকার প্রদান করেছে। সৌরশক্তি, বায়োগ্যাস, বায়ুশক্তি ভিত্তিক বিদ্যুৎ উৎপাদন এবং আধুনিক পরিবেশ বান্ধব প্রযুক্তি নির্ভর স্বয়ংক্রিয় ইট প্রস্তুত প্রকল্পকে বিডিবিএল প্রাধান্য দিচ্ছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মতে পরিবেশ বান্ধব শিল্পে অর্থায়নের পাশাপাশি বিডিবিএল গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা প্রণয়ন করেছে।

## বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় এবং বৈদেশিক বাণিজ্যে অর্থায়ন

২০১১ সাল থেকে বিডিবিএল ইন্টারন্যাশনাল ব্যাংকিং ডিপার্টমেন্ট নামে একটি নতুন ডিপার্টমেন্ট গঠনের মাধ্যমে এ ধরনের ব্যবসায়িক কার্যক্রম চালু করেছে। একজন ফরেন এক্সচেঞ্জ বিশেষজ্ঞের তত্ত্বাবধানে এই ডিপার্টমেন্ট সুষ্ঠুভাবে অভ্যন্তরীণ এবং বৈদেশিক এল / সি এবং ব্যাক টু ব্যাক এল / সি খোলা, বিল ক্রয়, বিল ছাড় প্রভৃতি কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে। কৌশলগত অগ্রাধিকারের ভিত্তিতে গ্রাহকদেরকে আরও অনেক সেবা-সুবিধা প্রদান করা হবে।

## পুঁজিবাজার কার্যক্রম

বিডিবিএল ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড এর সক্রিয় সদস্য। ব্রোকারেজ হাউজ পুঁজিবাজার কার্যক্রমে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। বিডিবিএল ক্ষুদ্র এবং মাঝারি বিনিয়োগকারীদের সেবা দানের জন্য মতিঝিলে ব্রোকারেজ হাউজ পরিচালনা করেছে। ডিসেম্বর ৩১, ২০১১ তারিখ পর্যন্ত এই ব্রোকারেজ হাউজের বেনিফিসারি ওনার্স (BO) হিসাবের সংখ্যা ৪৯৩৭টি। ব্রোকারেজ হাউজ কার্যক্রম ব্যাংকের আয়ের একটি উৎস।

বিডিবিএল বিভিন্ন কোম্পানীর প্রাইমারী এবং সেকেন্ডারী শেয়ার ক্রয়ে ১৩৮ কোটি টাকা বিনিয়োগ করেছে, যা ২০১০ সালের তুলনায় ১২ শতাংশ বেশি। এই বিনিয়োগের মাধ্যমে ব্যাংক ২০১১ সালে মূলধনী আয় বাবদ ১৫ কোটি টাকা এবং ১৬ কোটি টাকার ডিভিডেন্ড লাভে সক্ষম হয়। ২০১০ সালে মূলধনী লাভ ছিল ৬৭ কোটি টাকা এবং ডিভিডেন্ড আয় ছিল ১৫ কোটি টাকা।

মূল ব্যাংকিং থেকে পুঁজি বাজার কার্যক্রম পৃথকভাবে পরিচালনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশক্রমে বিডিবিএল সিকিউরিটিজ লিঃ (বিএসএল) নামে পৃথক একটি সাবসিডিয়ারী কোম্পানী গঠন করা হয়েছে। ২০১১ সালের ৩ এপ্রিলে এটি পুঁজি বাজারে স্টক ডিলার এবং স্টক ব্রোকার হিসেবে শেয়ার ব্যবসা শুরু করার লক্ষ্যে সকল আইনী বাধ্যবাধকতা সম্পূর্ণের পর জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস্-এর রেজিস্ট্রিভুক্ত হয়। ২০১১ সালের ২৩ মে জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস্ এর রেজিষ্টার বিডিবিএল-এর পক্ষে ব্যবসা পরিচালনা করার জন্য সনদ প্রদান করে। জুলাই ১৭, ২০১১ সালে বিডিবিএল-এর পরিচালনা পর্ষদ এবং বিডিবিএল সিকিউরিটিজ লিঃ- এর মধ্যে একটি Vendor's Agreement স্বাক্ষরিত হয়।

এখানে উল্লেখ্য যে, অক্টোবর ২৫, ২০১১ সালে অনুষ্ঠিত টাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ এর পরিচালকগণ ৬৮৯তম সভায় ডি এস ই-এর শেয়ার (ডি এস ই মেম্বরশীপ নম্বর-২০) হস্তান্তরের অনুমোদন দেয়। জানুয়ারি ১৮, ২০১২ সালে সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন স্টক ব্রোকার এবং স্টক ডিলারের লাইসেন্স প্রদান করে। কোম্পানী খুব শীঘ্রই সেন্ট্রাল ডিপোজিটরি বাংলাদেশ লিঃ (সিডিবিএল) এর সাথে কিছু আনুষ্ঠানিকতা শেষে কার্যক্রম শুরু করবে। অন্যদিকে, বি এস এল, চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেডের অধীনে শেয়ার হস্তান্তর এবং সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন এর অনুমোদন লাভের পর লেনদেন শুরু করবে। কোম্পানীটি কর্মময় উপস্থিতির মাধ্যমে তার ক্লায়েন্টদের উন্নত মানের পেশাগত ও ব্যক্তিগত সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে অঙ্গীকারাবদ্ধ।

গঠনতন্ত্র ও বিধি অনুযায়ী বি এস এল -এর অনুমোদিত মূলধন হলো ৫০ কোটি এবং পরিশোধিত মূলধন ১০ কোটি টাকা। ইতিমধ্যেই বিডিবিএল কর্তৃক সমুদয় পরিশোধিত মূলধন প্রদান করা হয়েছে।

### ঋণ ও অগ্রিম আদায়

২০১১ সালে ব্যাংক পোর্টফলিও বিনিয়োগ থেকে ২০০.০০ কোটি টাকা ঋণ আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে, যার মধ্যে পোর্টফলিও ঋণ ১৩২.৭৭ কোটি টাকা, শ্রেণীকৃত ঋণ ১৭.২৩ কোটি টাকা এবং অবলোপনকৃত ঋণ ৫০.০০ কোটি টাকা অন্তর্ভুক্ত। এ লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ব্যাংক মোট ১৬৩.৬৩ কোটি টাকা আদায় করেছে।

### শ্রেণীকৃত ও অবলোপনকৃত ঋণ

২০১১ সালব্যাপী শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাস এবং অবলোপনকৃত ঋণাংক আদায়ের জন্য পরিচালনা পর্ষদ এবং ব্যাংকের শীর্ষ ব্যবস্থাপনা কর্তৃক বলিষ্ঠ পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়। ব্যাংক ব্যবস্থাপনা বিদ্যমান শ্রেণীকৃত ঋণ কমিয়ে আনার লক্ষ্যে গুণগত মানসম্পন্ন ঋণ প্রদান, নগদ ঋণ আদায় এবং পুনঃতফসিলীকরণের মাধ্যমে ঋণ নিয়মিতকরণের জন্য নিরলস প্রচেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। ডিসেম্বর, ২০১০ সালে অবলোপনকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল ২৩৮৭.২৩ কোটি টাকা যা, ঋণ আদায়ের ফলে ২০১১ সালের শেষ নাগাদ হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ২১২৬.৪৫ কোটি টাকা।

### পরিচালকগণের ঋণ

২০১১ সালে ব্যাংকের কোন পরিচালককে ঋণ প্রদান করা হয়নি।

### মূলধন ব্যবস্থাপনা পরিকল্পনা এবং মূলধন পর্যাণ্ততার অনুপাত

আন্তর্জাতিক ব্যবস্থার সাথে সামঞ্জস্য রেখে এবং ব্যাংকের মূলধন ঝুঁকি অধিক সংবেদনশীল করার লক্ষ্যে ঝুঁকি নির্ভর মূলধন পর্যাণ্ততার উপর প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক সকল তফসিলী ব্যাংকের পরিপালনের জন্য ব্যাসেল-২ গাইডলাইন প্রচার করে যা জানুয়ারি ১, ২০১০ সাল থেকে পূর্ববর্তী ব্যাসেল-১ এর সংশোধিত রূপ হিসেবে কার্যকর রয়েছে।