



Maintaining Sustainable Growth and Operational Excellence **3**

annual report

Maintaining Sustainable Growth and Operational Excellence

Southeast Bank is a modern and forward looking commercial Bank. It has achieved tremendous success over the years and maintained good growth in different indicators. We firmly believe that for a profit-oriented going concern like ours, sustained growth in different operational parameters is a vital requirement. Our success in posting good growth in the preceding years resulted from putting together strategic plans coupled with operational actions to make it happen. We shall continue to strive hard in the pursuit of sustained growth in our operational results.

Our operational excellence is the systematic use of quality management principles and tools in business operations. To excel in operational excellence, we pay attention to the 4 (four) Ps : i) Positioning ii) Proficiency iii) Partnership and iv) Process. Our goal to achieve excellence in operation is based on the principles of customer focus, stakeholder value and efficient process management. We always strive for achieving continuous qualitative improvement in our business operation. We encourage the use of the best practices in the areas where their effect will be most beneficial to Bank's overall performance and customer satisfaction.

Our Banking Heritage

Southeast Bank Limited is a second-generation bank that was established in 1995 with a dream and a vision to become a pioneer banking institution of the country and contribute significantly to the growth of the national economy. The Bank's journey began when it was incorporated as a Public Limited Company on March 12, 1995. The Registrar of Joint Stock Companies and Firms issued the Certificate of Commencement of Business of the Bank on the same date. The Southeast Bank received its Banking License from the Bangladesh Bank on March 23, 1995. The Bank's first branch was opened by Late M. Saifur Rahman, the then Honourable Finance Minister of the Government of the People's Republic of Bangladesh as the Chief Guest at the commercial hub of the country at 1, Dilkusha Commercial Area, Dhaka on May 25, 1995.

In its arduous journey since, Southeast Bank has succeeded in realizing the dreams of those who established it. Today it is one of the country's leading banks in the private sector contributing significantly to the national economy. The Authorized Capital of the Bank today is BDT 10,000 million. Its Paid-Up-Capital and Reserve reached BDT 21,807.57 million as on December 31, 2013. The Bank had 2,118 Staff of whom 184 were Executives, 1,520 were Officers and 414 were other staff as on December 31, 2013.

The Southeast Bank was established by leading business personalities and eminent industrialists of the country with stakes in various segments of the national economy. They established the Bank with a vision to bring efficient and professional banking service to the people and the business community of Bangladesh to help the national economy grow. The incumbent Chairman of the Bank is Mr. Alamgir Kabir, FCA, a professional Chartered Accountant. The Bank's Managing Director is Mr. Shahid Hossain, a young and eminent banker of the country with 30 years experience in banking to his credit.

The Bank's operations are built upon unequivocal emphasis on effective corporate governance. The objective is to create, promote and build long-term company value. The Bank's first and the highest priority is to provide effective services and maximum satisfaction to the customers. The ethos of harmony and co-operation is widely practiced in the Bank. We take pride in the fact that the public and private face of the Bank is one and identical. We believe that transparency in decision-making, monitoring mechanism and full disclosure to shareholders and regulatory authorities are essential aspects of Bank's corporate governance and that they create an intense pressure to rationalize Bank's services and search for new competitive advantages. We work ceaselessly within these parameters.

A team of efficient professionals manages the Bank. They create and generate an environment of trust and discipline that encourages everybody in the Bank to work together for achieving the objectices of the Bank. The culture of maintaining congenial work-environment in the Bank has further enabled the staff to benchmark themselves better against management expectations. A commitment to quality and excellence in service is the hallmark of their identity.

Southeast Bank has become a synonym of quality banking services and products. It has a diverse array of products and services tailored carefully to cater to the needs of all segments of customers. Our operational strategies are structured to address the special and often complex needs of the customers. In the growth graph, the Bank has generated profit of BDT3,378.82 million after provision and income tax in the year 2013. The curve keeps soaring upward everyday making it one of the leading and most successful banking institutions in Bangladesh with a total asset base of BDT 220, 930.85 million as on December 31, 2013.





Contents

Corporate Philosophy and Performance	_
Corporate Profile	7
Organizational Chart	8
Financial Calendar in 2013	10
Key Events in 2013	10
Letter of Transmittal	11
Recognations that inspire us	12
Our Corporate Philosophy	14
Strategic Directions	15
Strategic Objectives	17
Core Values	18
Core Strengths	19
Core Competencies	20
Vision	21
Missions	22
Commitments to Clients	23
Ethical Principles	24
10 Years at a Glance	26
Governance and Operations	
Board of Directors	28
Brief Profile of Directors	30
Management Team	34
Group Chairman's Report	37
covering performance, compliance of code of	57
conduct, risks programs, social responsibility,	
outlook etc.	
From the Desk of Managing Director	44
Board's Report to Shareholders	47
covering policies, human resource, shareholder information, prospects, contribution to National Exchequer, operational performance, growth etc.	
Major Corporate Events in 2013	95
International Business operations	99
Treasury Management	102
SME, Agri Finance, Environment & Green	106
Banking	100
Our Products and Services	110
Report of the Audit Committee	114
Credit Rating of the Bank	118
CEO/CFO's Declaration to the Board	119
Certificate of MANCOM Regarding the	120
effectiveness of internal control policy,	
practice and procedure	
Report on Corporate Governance	121
Certificate about Compliance of Corporate Governance Guidelines	141
Report on Risk Management	142

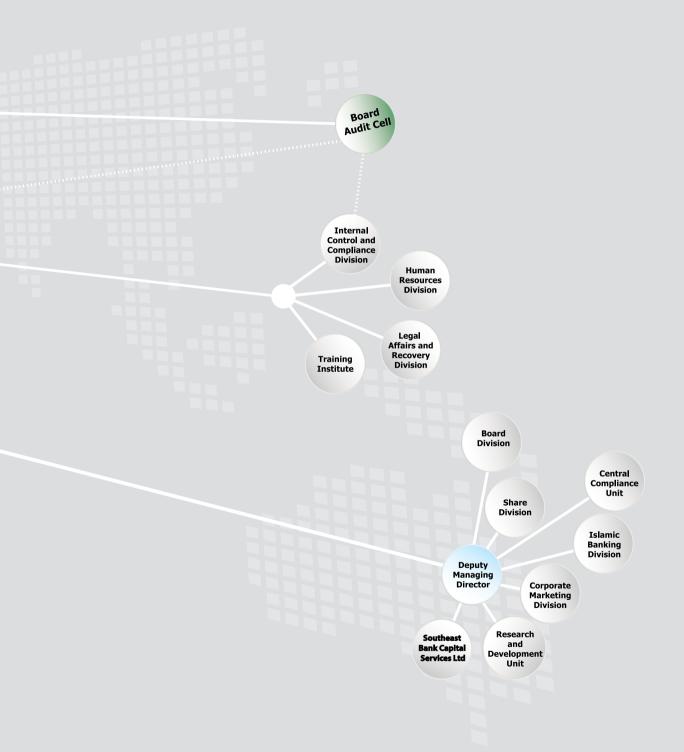
Report on Corporate Social Responsibility	149
Report of the Shariah Supervisory Committee	158
Report on Sustainability Development	161
Qualitative and Quantitative Disclosures under Pillar-III of Risk Based Capital Adequacy	163
Value Added Statement	174
Economic Value Added Statement	175
Market Value Added Statement	176
Some Projects Financed by the Bank	177
Financial Statements	
Auditors Report to Shareholders of the Bank	181
Financial Statements of the Group	184
Financial Statements of the Bank	190
Notes to the Accounts of the Bank	196
Financial Statements of Islamic Banking Branches	271
Financial Statements of OBU	282
Auditors Report and Financial Statements of SBCSL	293
Financial Statements of SFSL (UK)	304
Information to Shareholders	
Branches Network	315
Network of Corrospondent Banks	322
Notice of the 19 th AGM	332
Proxy Form and Attendance Slip	333



Corporate Profile

Name of the Company	:	Southeast Bank Limited
Legal Status	:	Public Limited Company
Date of Incorporation	:	March 12, 1995
Registered Office	:	Eunoos Trade Centre
		52-53, Dilkusha C/A (Level 2,3 & 16), Dhaka-1000
Chairman	:	Alamgir Kabir, FCA
Vice Chairman	:	Ragib Ali
Managing Director	:	Shahid Hossain
Company Secretary	:	Muhammad Shahjahan
Line of Business	:	Banking (both Conventional and Islamic Banking)
Authorized Capital	:	BDT 10,000 million
Paid Up Capital	:	BDT 8,732.86 million
Date of Opening of First Branch	:	May 25, 1995
Year of Initial Public Offer	:	1999
Stock Exchange Listing	:	April 10, 2000 (DSE) & April 24, 200(CSE)
Company Auditors	:	Howladar Yunus & Co. & Syful Shamsul Alam & Co.
Tax Consultant	:	Akhter Zamil & Co.
Legal Advisors	:	The Law Syndicate
Credit Rating Company	:	Credit Rating Information and Services Limited (CRISL
Validity of the Credit Rating	:	June 29, 2014
No. of Foreign Correspondents	:	778
Phone	:	9571115 (Hunting)
Fax	:	9550086, 9550093 & 9563102
SWIFT	:	SEBDBDDHXXX
E-mail	:	info@southeastbank.com.bd
Website	:	http://www.southeastbank.com.bd
lame of the Bank's Subsidiary Companies	:	Southeast Bank Capital Services Limited
		Southeast Financial Services (UK) Limited
		Southeast Financial Services (Australia) Pty Limited
		Southeast Exchange Company (South Africa) Pty Limi







Financial Calendar in 2013

Dividend declaration in 2013	:	March 14, 2013
Record Date	:	March 28, 2013
18 th Annual General Meeting held	:	April 21, 2013
Un-Audited Half Yearly Accounts (June-2013) mailed to Shareholders	:	July 28, 2013

Key Events in 2013

January	:	Establishment of Central Payment Centre (CPC) for trade payments
February	:	Business Policy and Managers' Conference held and Annual Budget discussed
March	:	Bank signed an agreement on "Products and Network Sharing Arrangement" with Mercantile Bank Ltd
April	:	18th Annual General Meeting held
May	:	Total import business reached BDT 50,000 million
June	:	Half-yearly operating profit recorded BDT 3,073.03 million and total loans and advance reached BDT 127,207.44 million
July	:	Half-yearly Managers' Conference held for review of operational performance against budgets.
August	:	Bank signed an agreement with MoneyGram aiming at fastening fund transfer.
September	:	Total export business reached BDT 70,000 million
October	:	Bank won performance excellence award 2013 from Citibank NA 100 th Branch of the Bank opened at Sirajganj
November	:	Total deposit reached BDT 180,000 million
December	:	Last Branch of 2013 opened at Haidergonj (103 rd Branch)
		Bank signed an agreement with Edu-Smart, an Education Management Information System (EMIS).



Letter of Transmittal

All Shareholders of Southeast Bank Limited Bangladesh Bank Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) Registrar of Joint Stock Companies & Firms Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) Chittagong Stock Exchange Limited (CSE)

Annual Report of Southeast Bank Limited for the year -2013

Dear Sirs,

Thank you for being with us in the preceding years.

It is our immense pleasure to lay before you the Bank's Annual Report-2013 along with the Audited Financial Statements (consolidated and separate) as at and for the year ended 31st December, 2013. Annual Report-2013 of the Bank comprise Balance Sheet, Profit and Loss Accounts, Statement of Changes in Equity, Cash Flow Statement along with Notes to the accounts.

Information given in our Annual Report-2013 are complete, full and in line with Bangladesh Accounting Standard and International Accounting Standard. We hope that the report will be of use to you today and tomorrow.

Best regards,

Yours sincerely,

02

Muhammad Shahjahan Company Secretary

Recognitions that inspire us



Shahid Hossain, Managing Director of the Bank, is seen receiving 'Certificate of Merit' Award from Finance Minister A.M.A. Muhith for best presented Annual Report and Financial Statements of the Bank for the year 2012. Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) introduced the Award for best published Accounts and Reports of companies in different sectors.

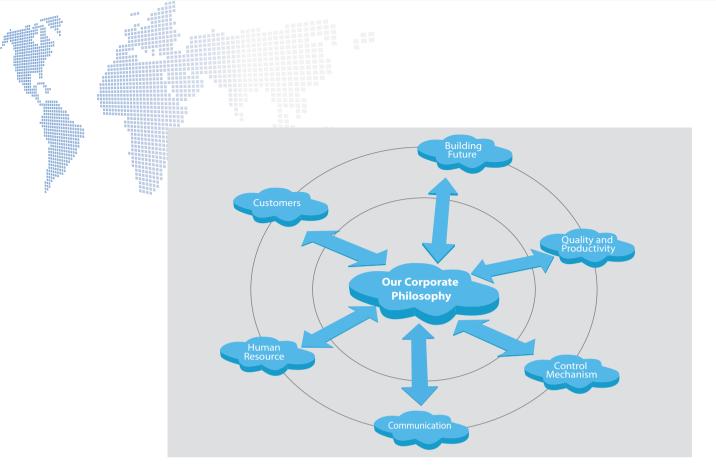
Recognitions that inspire us



Southeast Bank received STP (Straight Through Processing) Award from Citibank NA. Shahid Hossain, Managing Director, is seen receiving the award from the Country Head of Citibank NA, on 25 August, 2013.



Shahid Hossain, Managing Director, Southeast Bank Limited is receiving Relationship Award from Alexander Rost, Regional Head, Indian Subcontinent of Commerzbank AG, Germany, in recognition of the Bank's excellent cooperation in a ceremony held recently at Bank's Head Office. Rost recognized the high level of professonalism of Southeast Bank's officials and also Bank's continuous excellent support to them.



Our Corporate Philosophy

Our Corporate Philosophy centers around our corporate missions, business domain and management goals. We devote our talent and technology to the creation of value for our all Stakeholders. Everyday our people bring this philosophy to life and to their work. Our philosophy cannot be bound by a few words or issues. Yet we narrate the following:

Customers

Our Company philosophy is simple. It is customerfriendly and fully responsive to customer needs and expectations. We carry out required research, analysis and survey to find out what the customers expect. We leverage technology and expertise to provide best services and convenience to the customers. We spend money on things that matter to them and add value to the Bank in terms of image and profit. That is why our customer-base has been steadily expanding over the years.

Human Resource

Our people are smart, professional, well qualified, energetic and sincere. They are passionate about what they do. Since they enjoy their work, it becomes easy for them to work hard. They do not aspire to follow any set model, rather they create model themselves. They completely own what they plan and do.

Communication

Our Philosophy is to reduce lines and layers

of communication. We believe in free flow of ideas within the Management Team. The Senior Management Team is also open to ideas suggested by the lower level executives and officers. At the same time, our decision making process is short but quick.

Control Mechanism

Our control mechanism is practiced at all levels. We strive to control the behavior of the employees. Our control mechanism is closely linked to efficiency, quality, innovation and responsiveness to customers.

Quality and Productivity

Our Philosophy is geared towards boosting productivity and maintaining a reliable high quality service standard. In the process of delivery of service, co-ordination is the essence of our business. Our philosophy is to achieve our goals through a combination of budgetary control, payfor performance, incentive system and unique corporate culture that continuously stresses key values.

Building Future

Our philosophy is to make decisions today to improve performance tomorrow. We know a company which is successful has to continue to be successful. We do not fear our future, we shape it by our corporate conduct.



Strategic Directions of the Bank in 2014

The Bank has successfully completed 19th year of banking operations recording significant growth in all performance indicators. Despite increasing challenges and uncertainties in the financial sector, we are well placed with core strengths and foundation to utilize the growth potentials of the economy and move ahead in 2014. We are optimistic to have another successful year. We carefully reviewed the performance of 2013 and redesigned strategic directions towards achieving our future goals and strategic objectives. We shall continue to stress on achieving operational efficiency and excellence in banking operations and maintaining strong fundamentals in the areas of capital adequacy, core banking profit, improvement in liquidity management, good corporate practices, diversified loan portfolio, performance in non-funded business, expansion of branch network and larger share of banking business available in the market during the year 2014.

The Bank's priority for 2014 is to consolidate the existing position and attain higher growth and profitability without compromising the quality of assets. We shall continue our banking operations for achieving sustainable growth matching the expectations of our stakeholders and fortifying against all the challenges and volatilities in the highly competitive banking scenario. The Bank shall continue to ensure total compliance with all regulatory requirements and remain as a compliant Bank in the years ahead including fulfillment of capital adequacy ratio which is now 10.90 percent. All our future endeavors will be to

optimize the revenue stream at least cost keeping socio economic priorities above everything.

Strategic Priorities and Action Plans for 2014

The Bank in fulfillment of its sustained growth objectives has adopted the following strategic priorities and action plans for 2014.

(I) Excellence in Delivering Customer Service:

- Establishment of a customer friendly Bank through product diversification, and providing total solution to customer's problems.
- Implementation of newly introduced service excellence guidelines to set standards of behaviors by the employees where 4 Ps namely People, Processes, Premises, and professionalism are optimally blended
- Introduction of customer feedback form and online customer feedback to gather customer's opinion on service standard and handle customer complaints efficiently.
- Launching of priority banking services and call center to meet customer queries.
- Introduction of Performance Appraisal System with key performance indicators for all staff members.
- (II) Prudent Asset Liability Management:



- Due diligence of regulatory authority and credit policy guidelines of the Bank to ensure sound asset quality.
- Diversification of credit portfolio in different sectors to reduce concentration risk with focus on SME which are more productive and performing.
- Professional evaluation of credit proposals with correct implementation of credit risk grading (CRG).
- Post disbursement monitoring and follow up of each loan by the relationship manager (credit) to ensure timely repayment and ensure quality of assets.
- Top most priority to maintain asset quality and regularize/recover classified loans.
- III.B) Liability Management: Achieve a favorable deposit mix by way of
- Opening collection accounts and salary accounts of educational institutions, developers, hospitals, large firms etc.
- More cash margin against L/Cs and Bank Guarantees.
- Launching of more low cost deposit products for professionals, low wage workers, women etc.
- Providing more value added services like mobile banking, priority banking, strengthening of alternative delivery channels and ATM network, mobilizing foreign remittance and encouraging opening of remittance generated beneficiaries accounts.
- Promoting Islamic banking with Islamic banking mudarabah products under a brand name "Southeast Tijarah"
- Strengthening of liability marketing team to tap more low cost deposit

(III) Effective Risk Management:

- Ensuring growth driven credit portfolio with
 50 percent corporate credit rating to ensure a strong capital base.
- Reducing concentration on financing top borrowers.
- Effective implementation of all core risks in banking to minimize credit risk, market risk and operational risk.
- Environmental risk rating through environmental due diligence check list for financing project
- (IV) Effective IT Framework and System:
- Upgradation of Bank modules in Bank Ultimas system
- Strengthening of IT infrastructure through enhanced centralized software, monitoring and auditing ICT infrastructure, network security etc.
- Launching of mobile banking, agent banking, SMS banking, and enhancement of CBS functionally.
- Migration of Banks own credit card processing operation, VISA ATM acquiring, and EMV credit card.
- (V) Efficient Internal Control and Regulatory Compliance system:
- Top most priority for internal control and compliance to continue to be a fully compliant Bank.
- IVI) Efficient Human Resource Base:
- Selection of manpower through competitive exam and staff motivation through continuous training and good compensation package.

Strategic Objectives

- a) Achieving sustained growth in core performance indicators (namely deposit, loans and advances, other businesses, profitability etc.) with the ultimate goal of achieving long term sustainable growth in shareholders' value through implementing "Excellence in Banking Operations".
- b) Maintaining adequate capital in line with risk appetite of the Bank through appropriately blending the risk-reward parameters and targeting a growth driven loan portfolio having relatively lower capital charge through expediting corporate credit rating and strengthening Internal Capital Allocation Process (ICAP).
- c) Practicing efficient risk management principles in line with all seven core risk in banking operation including green banking and environmental risk management principles in fulfillment of bank's continued growth objectives by retaining trust and confidence of both depositors and investors.
- d) Generating investible surplus at a least cost combination through mobilization of savings by expanding branch network at the doorsteps of small savers and by way of efficient deployment of investment resources on best economic considerations.
- e) Maintaining asset quality through diversification of credit portfolio both sector-wise and client-wise with focus on SME and Retail loan, constant monitoring and follow-up of disbursed loans, nursing of SMA loans to regularize loans and strengthen recovery drives.
- f) Establishing a fully compliant bank meeting all regulatory requirements and disclosures in line with national and international best banking practices and ensuring best internal control monitoring practices.
- g) Increasing investment in Research and Development (R&D) with focus on integration of the state of the art technology and improvement on IT infrastructure to achieve (i) full automation in banking (ii) excellence in banking operations and (iii) implement best banking practices in line with changing global banking scenario, and (iv) development of new IT based products including e-banking services and further strengthening of network security.
- h) Focus on continuous Human Resource Development (HRD) through ensuring an excellent work environment with attractive compensation package and promoting staff motivation through continuous training and career planning to transform human resources into human capital.
- Establishing Bank's brand image as a customer friendly bank through efficient and prompt customer service, product diversification with a view to establishing long term profitable relationship with our customers through providing total solution to customers' problem.
- j) Strengthen marketing activities and explore new market niches for increasing share of (i) non-funded business and (ii) inward remittance through expansion of exchange house in abroad.
- Extending banking services to the un-banked people for financial inclusion meeting socio-economic requirements.
- Serving the distressed humanity in fulfillment of our Corporate Social Responsibility (CSR) and abiding by all banking rules and regulations including paying taxes to the national exchequer.



Our Core Values

- Our values serve as
 - a compass for our
- action and describe
 - our direction.
- 🗗 Integrity
- 🗗 Respect
- 🗗 Fairness
- 🗗 Harmony
- 🗗 Team Spirit
- 🗗 Courtesy
- 🗗 Commitment
- Service Excellence
- Insight and Spirit
- Enthusiasm for Work
- Business Ethics



Our strengths and

competencies push

us forward.

Our Core Strengths

- Professionally strong Board of Directors
- Strong capital base
- Transparent and Quick Decision Making
- ₽ Efficient Team of Performers
- Satisfied Customers
- Internal Control
- 🗗 Skilled Risk Management
- Diversification
- Quality customer service
- Unique corporate culture
- Sharp bifurcation between Board and management functions
- Strong asset base

Our Core Competencies

- 🗗 Knowledge
- Experience and Expertise
- Customer Orientation / Focus
- 🗗 Transparency
- Determination
- E Zeal for Improvement
- Pursuit of Disciplined Growth Strategies
- 🗗 Reliability





Our Vision

To be a premier b a n k i n g institution in B a n g l a d e s h and contribute s i g n i f i c a n t l y to the national economy.



- High quality financial services with the state of the art technology
- ₽ Fast customer service
- Sustainable growth strategy
- High Ethical standards in business
- Steady return on shareholders' equity
- Innovative banking at a competitive price
- Attraction and retention of Quality human resource
- Commitment to Corporate Social Responsibility



Ours is a customer focused modern banking institution in Bangladesh. We deliver unparalleled financial services to Retail, Small and Medium Scale Enterprises (SMEs), Corporate, Institutional, Governmental and individual clients through branch outlets across the country. Our business initiatives center on the emerging demands of the market. Our commitments to the clients are the following:

- Provide service with high degree of professionalism and use of modern technology.
- ☐ Create long-term relationship based on mutual trust.
- Respond to customer needs with speed and accuracy.
- B Share their values and beliefs.
- ☐ Grow as our customers grow.
- Provide products and service at competitive pricing.
- Ensure safety and security of customers' valuables in trust with us.



Ethical Principles

Southeast bank believes that its efforts to become a leading bank in the private sector can only be achieved and sustained by creating effective corporate governance, inculcating professionalism among its staff and strictly adhering to rules and regulations. We believe that our aims and objectives can only be realized fully and sustained over time by adherence to ethics that cannot always be built into sets of rules and regulations. This belief in ethics motivates the bank in its dealings with those with whom it interacts.

A. We adhere to the following principles in dealing with Customers

- B Strictly follow ethical banking practices.
- ₽ Provide fair treatment to all customers, depositors, and borrowers, without any discrimination.
- Provide speedy customer service at a very competitive cost.
- **D**eal with customers in a transparent manner and without any hidden cost.
- ₽ Provide free financial advice to clients.
- □ Deal quickly with complaints received from the customers. We endeavour continuously to build relationship of trust and understanding with customers.
- We give very competitive return to the depositors on their investment.
- We listen to our customers and work for improvement of customer service as per their suggestion.
- B We always keep promises we make.
- Our rates and charges are competitive.
- Our employees are prohibited from accepting any gifts/donation from customers.

B. We follow the following principles in dealing with Shareholders

- Adequate disclosure of corporate information and operational results to help them take suitable investment decisions / options.
- Stable Dividend Policy and payment of good dividend.
- **Dialogue** with them and implementations of their suggestions for improvement

- Equal treatment to all shareholders irrespective of their individual size of shareholding.
- Risks in banking are managed effectively.
- A Maintenance of fairness and accuracy of financial reporting and records.
- 🗗 We prohibit insider trading.
- C. We follow the following principles in dealing with our Regulators
 - We are transparent in operations and governance.
 - We have a culture of timely compliance of regulatory requirements.
 - ➡ We give their suggestions and directives great value and implement them for improvement of our corporate governance standard.
 - We safeguard information and do not misuse it.

D. We follow the following principles for our Employees

- We do not discriminate them on grounds of religion, sex or race at any stage. We recruit the best on the basis of merit under a rigorous recruitment policy without any biasness or favoritism to anybody.
- We pay competitive compensation package with career echelon for the really deserving employee.
- B We care for our employees and respect them
- We have clearly defined duties and responsibilities for every employee. No one is made a scapegoat for undefined responsibilities.
- We have a zero tolerance for any act of dishonesty.
- ➡ We provide a congenial work environment.
- We encourage freedom to our employees to give opinion for both qualitative and quantitative improvement of the Bank.
- B We take care of their health and safety.
- B We protect Bank's assets.
- Our employees avoid conflict of interest.
- Our employees obey code of conduct.
- ₽ Professionalism, honesty, integrity and high moral and ethical standards are the creed of our employees.
- E. We follow the following principles in respect of Society
 - We believe that the Bank gets business sustenance from the community in which it operates and, therefore, it must remain responsive to the community and the society in reciprocity.
 - We do not encourage projects which are not environment-friendly for financing by the Bank.

 - We give aid to the poor, helpless and natural-calamity-hit people.

 - We give sponsorships to sports, culture, education, health-care and community development ventures.
 - P We support the women as a community and contribute to women empowerment.
 - We are keen to move fast for green banking to protect environment.

F. We follow the following principles in respect of National Interest.

- We protect national interests.
- B We protect the bank from money laundering activity
- We combat terrorist financing in the bank
- We refrain from prohibited business.

10 Years at a Glance

PARTICULARS	2013	2012	2011	2010	
Authorized Capital	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	
Paid up Capital	8,732.86	8,732.86	8,317.01	6,930.84	
Reserve Fund/ Others	13,074.71	10,864.68	10,683.05	10,265.96	
Total Capital (Tier-I+Tier-II)	21,807.57	19,597.54	19,000.06	17,196.80	
Deposit	177,519.46	152,901.24	127,178.22	107,253.19	
Advance	134,863.82	126,968.97	107,288.56	93,981.20	
Investment	57,589.06	39,011.28	29,846.60	18,869.07	
Import Business	131,644.82	111,537.50	99,509.01	103,726.70	
Export Business	95,220.40	84,464.20	75,982.06	58,158.06	
Foreign Remittance	39,299.10	41,455.40	49,544.10	28,082.25	
Guarantee Business including ILC	17,226.41	21,506.65	25,673.90	22,781.19	
Total Income	26,918.30	23,134.18	19,931.91	16,100.81	
Total Expenditure	20,218.11	17,638.99	13,846.24	9,331.55	
Operating Profit	6,700.20	5,495.19	6,085.67	6,769.26	
Net Profit after Tax and Provision	3,378.82	1,648.72	1,912.19	2,763.93	
Fixed Assets	7,795.65	7,677.51	7,373.11	4,463.64	
Total Assets	220,930.85	191,276.30	158,078.59	131,784.27	
Earning per Share (Tk.)	3.87	1.89	2.19	3.77	
Dividend Cash (%)	16%	15%	15%	10%	
Bonus Shares	5% (20:1)		5% (20:1)	20% (5:1)	
Return on Equity (ROE)	16.20%	8.42%	10.47%	19.41%	
Return on Asset (ROA)	1.64%	0.95%	1.32%	2.26%	
Non Performaning Loan	3.94%	4.47%	3.51%	4.26%	
Capital Adequacy Ratio	10.90%	10.87%	11.46%	11.25%	
Number of Correspondent Banks	211	183	161	152	
Number of Foreign Correspondents	778	691	654	645	
Number of Shareholders	65,413	64,060	68,039	66,898	
Number of Employees - Banking	1704	1655	1526	1373	
- Non Banking	414	355	322	240	
Number of Branches	103	94	84	76	

BDT in million					
2004	2005	2006	2007	2008	2009
2,500.00	2,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	10,000.00
880.31	1,056.37	2,112.74	2,281.76	2,852.20	3,422.64
769.13	1,180.47	2,828.18	4,186.60	4,804.81	6,504.52
1,649.44	2,236.84	4,940.92	6,468.36	7,657.01	9,927.16
27,930.84	38,258.15	46,056.18	55,474.05	68,714.67	96,669.05
22,001.70	32,551.09	41,147.28	48,164.60	60,281.26	77,497.57
3,190.15	5,113.14	6,265.55	8,462.86	12,299.61	21,350.23
20,229.62	29,079.30	35,125.12	38,470.34	58,019.77	69,582.92
6,761.93	13,511.10	25,874.61	28,771.36	42,178.60	46,724.47
1,091.25	3,507.40	13,479.83	11,040.17	15,221.87	23,779.20
4,717.82	7,975.00	8,656.80	9,008.32	15,078.99	11,916.74
3,043.49	4,689.55	6,766.11	8,670.47	10,250.13	13,415.21
2,234.83	3,216.11	4,703.45	5,754.27	7,237.55	8,800.55
808.66	1,473.44	2,062.66	2,916.20	3,012.58	4,614.66
294.69	374.20	909.88	1,222.97	887.24	1,870.19
313.73	790.62	1,300.39	1,708.11	2,685.56	4,323.59
33,744.96	43,294.81	53,706.12	64,370.69	81,181.53	112,676.98
4.35	3.54	5.97	4.28	3.11	3.24
-	-	20%	15%	15%	-
30(10:3)	20% (5:1)	8% (12.5:1)	25% (4:1)	20% (5:1)	35% (20:7)
17.87%	17.64%	17.98%	19.90%	12.06%	16.51%
1.00%	0.86%	1.66%	1.90%	1.09%	1.66%
4.96%	4.37%	3.97%	3.77%	4.12%	3.73%
7.83%	6.90%	11.50%	13.00%	11.12%	11.72%
122	130	138	140	145	146
463	507	536	598	587	589
4704	5750	8,855	9,636	12,536	22,152
685	759	845	964	1080	1254
150	154	153	152	151	148
27	31	31	38	46	56



Board of Directors

Chairman Alamgir Kabir, FCA

Vice Chairman Ragib Ali

Directors

M. A. Kashem Azim Uddin Ahmed Duluma Ahmed Jusna Ara Kashem Md. Akikur Rahman Sirat Monira Karnafuli Tea Co. Limited represented by Abdul Hye_ Dr. Zaidi Sattar A.H.M. Moazzem Hossain

Managing Director Shahid Hossain **Advisor** Zakir Ahmed Khan

Company Secretary Muhammad Shahjahan



Executive Committee

Chairman Alamgir Kabir, FCA

Members

Ragib Ali M. A. Kashem Azim Uddin Ahmed Shahid Hossain

Audit Committee

Chairman A.H.M. Moazzem Hossain

Members

Duluma Ahmed Jusna Ara Kashem Sirat Monira Dr. Zaidi Sattar

Risk Management Committee

Chairman Alamgir Kabir, FCA

Members

Ragib Ali M. A. Kashem Azim Uddin Ahmed A.H.M. Moazzem Hossain

Shariah Supervisory Committee

Chairman Professor Moulana Mohammad Salah-Uddin

Members

M. Kamaluddin Chowdhury Moulana Abdul Hakim Azadi Alamgir Kabir, FCA Ragib Ali M. A. Kashem Azim Uddin Ahmed Dr. Zaidi Sattar Shahid Hossain

Brief Profile of Directors

Alamgir Kabir, FCA Chairman Mr. Alamgir Kabir, FCA was born on December 28, 1947. He did B.Com (Hons.) from Dhaka University in 1967 and M.Com from Punjab University in 1968. He is a professional Chartered Accountant. He has wide experience and profound knowledge in Auditing, Accounting, Bank, Insurance and Financial Institution both at home and abroad.

Mr. Alamgir Kabir has been Chairman of the Board of Directors of the Bank since September 29, 2004. He is also the Chairman of the Executive Committee of the Board of Directors and Management Committee of the Board of Directors. By virtue of his being the Chairman of the Bank, he is the Chairman of its all subsidiary companies. He is also the Director of Asia Insurance Limited and Independent Director of National Life Insurance Co. Limited.

Mr. Kabir started his career in the year 1969 with Rahman Rahman Huq & Co., Chartered Accountants and continued with EWP Associates, Management Consultants, a sister concern of Rahman Rahman Huq & Co. and stayed there until 1979. In 1972, he was in charge of Audit Team for the first statutory Audit of Accounts of Bangladesh Bank. He moved to Riyadh, Saudi Arabia in 1979 with assignment in Saudi Accounting Bureau, Chartered Accountants, member firms of Coopers & Lybrand, Moores Rowland International and Inbucon International Ltd., Management Consultant from 1979 to 1993. He returned to Bangladesh in 1993 with assignment in Bangladesh Securities and Exchange Commission as Member from 1993 to 1996 and also acted as acting Chairman for a period. During his stay with BSEC, he substantially contributed to the development of the Capital Market of Bangladesh. From 1996 onwards, he has been involved in different capacities in formation and development of Bank, Non-Banking Financial Institution, Insurance and Capital Market related Institutions and others.

From 1999 to 2003, Mr. Kabir was founder Advisor of Export Import Bank of Bangladesh Limited of which his brother Late Shahjahan Kabir was the Founder Chairman. Both the brothers were involved in the formation of EXIM Bank and contributed to its rapid growth.

Mr. Kabir belongs to a family whose members are involved with Banks, Insurances and Financial Institutions. He is member of a number of associations and also associated with many social organizations where he is working very silently for the welfare of the people.

Mr. Alamgir Kabir is a widely traveled person across the globe.

Ragib Ali Vice Chairman

Mr. Ragib Ali was born on October 10, 1938. He was the first Vice Chairman of the Board of Directors of Southeast Bank Limited. He was also a former Chairman of the Bank. From his different positions, he contributed to the growth of the Bank. He is currently Vice Chairman of the Bank. He is also a member of the Executive Committee and the Risk Management Committee of the Board of Directors of the Bank.

As an entrepreneur, he is actively associated with Tea Garden, Insurance, Banking, Newspaper, etc. He was the founder Chairman of Ragib-Rabeya Medical College and Hospital, Sylhet, Rabeya Banu General Hospital, Bishwanath, Sylhet, Leading University, Sylhet and University of Asia Pacific, Dhaka. He was the first Vice Chairman and present Chairman of North South University. He was the founder and President of Ragib Rabeya Degree College, Bishwanath, Sylhet, Ragib Rabeya High School and College, Hobigonj, Haji Rashid Ali High School, Sylhet and Ragib-Rabeya High School, Bishwanath, Sylhet. He was the founder Vice Chairman of Bangladesh General Insurance Co. Ltd. He was the founder President of Moulvibazar Chamber of Commerce and Industry. He is the President of Sylhet Division Development Parishad. He is also the founder President of Ragib Ali Kallayan Trust, Sylhet. He is the life member of Mohammedan Sporting Club, Dhaka. He lavishly contributed to the establishment of Madrashs, Mosques, Temple, Orphanages and construction of Roads, Bridges, Culverts etc. He is an illustrious man by virtue of his philanthropic activities.

He is the Chairman / Managing Director of Sylhet Tea Company Limited, Star Tea Estate Limited, Karnafuli Tea Co. Limited, Rajnagar Tea Co. Limited, Union Syndicate Limited, Ragib Ali Securities Limited and The Daily Sylheter Dak. He is also the Director of Financial Express. He has sponsored a host of sporting events. His direct involvement in the development of tea plantation in Panchagar has brought economic changes in the lives of the farmers of North Bengal.

He received awards and accolades for his excellent record of social services. He is a widely traveled person across the globe.

M. A. Kashem Director	Mr. M. A. Kashem was born in 1940. He is the First Chairman of Southeast Bank Limited. Currently, he is a Sponsor Director of the Bank. He is also a member of the Executive Committee and the Risk Management Committee of the Board of Directors of the Bank.
	Mr. M. A. Kashem, is the former Chairman of North South University Foundation which is the founder of North South University. He is a member of North South University Trustee Board.
	Mr. Kashem is the former President of the Federation of Bangladesh Chamber of Commerce and Industry (FBCCI), the apex body of all the business communities of Bangladesh. Currently, he is the Chairman of Arbitration Tribunal of FBCCI. He is the past Chairman of the Association of Private Universities of the country.
	He was a member of Board of Trustees of Hamdard Laboratories (WAQF) Bangladesh for 17 (Seventeen) years. He is the Chairman of SAHIC Trust (Society for Assistance to Hearing Impaired Children) the only voluntary organization rendering health care assistance of the ear, nose and throat to destitute and poor patients.
	He is a life member of the Kurmitola Golf Club, Gulshan Club Limited, Bangladesh Diabetic Association, Dhaka, Bangladesh Heart Foundation, Dhaka, Bangladesh Red Crescent Society, National Shooting Club, Gulshan Central Mosjid and Iddgah Society and Shishu Hospital, Chittagong.
	He was the Chairman and Managing Director of M/S. Mutulal Jute Spinning Limited. He is the winner of "President Export Trophy Award" for the year 1982-83 and 1983-84 for excellent export performance. He also got "C. R. Das Gold Medal" for excellent contribution in industrial sector in the year 1995. He was given the award of "Highest Tax Payer-2011" by National Board of Revenue (NBR) in Dhaka City Corporation. He was the leader of 20 member FBCCI Trade delegation to Far Eastern Countries in the year 1986. He was also the leader of 5 member Govt. delegations to U.K., U.S.A. and Canada sponsored by UNDP in 1987 and leader of 12 member EPB Govt. of Bangladesh delegation to EEC countries in 1985.
	As a philanthropist, Mr. Kashem set up Schools, Madrashas, Mosque, Club etc. and erected dwelling houses for the poor and destitute people of his locality. He has established a foundation named M. Kashem Foundation to foster education to the primary and mid level students of Schools in his locality and the foundation awarded stipends and Scholarships to the meritorious students during the last couple of years. Moreover, a general Hospital of 100 beds is under construction in the name of "Tareque Memorial Hospital" at his home district at Chhagalnaiya, Feni.
Azim Uddin Ahmed Director	Mr. Azim Uddin Ahmed was born on June 30, 1940. He is a graduate from Dhaka University. As a former Chairman of Southeast Bank Limited, he pushed the Bank forward. Currently, he is a Sponsor Director of the Bank. He is also a member of the Executive Committee and the Risk Management Committee of the Board of Directors of the Bank.
	Mr. Azim Uddin Ahmed is a well-known business personality of the country. He is the Chairman of Mutual Food Products Limited, Mutual Milk Products Limited and Mutual Trading Co. Ltd. He is also the partner of Mutual Agro-complex, Mutual Departmental Store and Mutual Distribution and Silonia Agencies. Mr. Azim is a member of the Board of Trustees of North South University and Founder life member of North South University Foundation.
	Mr. Azim is associated with a number of trade bodies and associations devoted to social work. He is the past President of Rotary Club of Dhaka North and Area Governor of Rotary District. He was the past President of Gulshan Club Ltd. He is the President of Baridhara Society. He served in different capacities in Dhaka Chamber of Commerce and Industry (DCCI), Federation of Bangladesh Chamber of Commerce and Industry (FBCCI) and Bangladesh Indenting Association. He is the current President of Bangladesh Consumer Products Manufacturers and Marketers Association. He represented Bangladesh as a member of Trade Delegation to Europe and many other Govt. and private trade delegations to European, American and Asian countries.
	Mr. Azim is also engaged in philanthropic activities. He is the Founder of Azimia Islamia Senior Madrasha, Duluma Azim High School, Fatema Farzana Kindergarten and Purba Silonia Forkania Madrasha. He is a widely traveled person across the globe.

Duluma Ahmed Director	Mrs. Duluma Ahmed was born on July 7, 1947. She hails from a very respectable Muslim family She is a Sponsor Director of the Bank and a member of the Audit Committee of the Board o Directors of the Bank. She is associated with business activities. She is the Director of Mutua Food Products Limited, Mutual Milk Products Ltd., Mutual Trading Co. Ltd. She is the partner o Mutual Distribution and Silonia Agencies.
	Mrs. Duluma Ahmed is also associated with philanthropic activities. She is the Founder of Duluma Azim High School. She is the patron of Azimia Islamia Senior Madrasha and Fatema Farzana Kindergarten School in Chhagalnaiya. She is a member of Gulshan Ladies Community Club and Inner Wheel Club of Dhaka North. As a social worker, she is lavishly contributing to the poor and the needy section of the society. She traveled many countries of the world.
Jusna Ara Kashem Director	Mrs. Jusna Ara Kashem was born on December 7, 1951. She is a leading industrialist and business leader of the country. She is a Director of Rose Corner (Pvt.) Limited. She hails from a very respectable Muslim family of Rajshahi. She is a Sponsor Director of the Bank and a member of the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank.
	Mrs. Jusna Ara Kashem is associated with many humanitarian and philanthropic organization: and is the Vice Chairman of M. Kashem Foundation. This Foundation is setting up a 100 bec Hospital namely "Tareque Memorial Hospital" at Chhagalnaiya, Feni.
	Mrs. Jusna Ara Kashem is very much amiable in nature and a good social worker.
Md. Akikur Rahman Director	Mr. Md. Akikur Rahman was born on February 15, 1945. He is a Sponsor Director of the Bank He is a successful businessman. He is the Chairman of RAR Investment Limited of Murad Vil Nower Road, Dorking Surrey, RH43Y, United Kingdom. He is also the Chairman of Dorking Muslim Community Association of 11/15, Hart Road, Doring, Surrey, RH4 1JS, United Kingdom He is the Managing Director of RAR Holding Limited, 12-25, Prioy Prangan Tower, 19 Kema Ataturk Avenue, Banani, Dhaka. He is also the Vice Chairman of International Medical College and Hospital, Gusholia, Tongi, Gazipur, Bangladesh. Mr. Akikur Rahman is associated with Southeast Bank Limited since its inception in 1995 as a Sponsor.
Sirat Monira Director	Mrs. Sirat Monira was born on September 15, 1948. She obtained Master of Social Science (MSS) Degree from Dhaka University. She became a Director of Southeast Bank from 'B' Group i.e. Public Shareholders. She is also a member of Audit Committee of Board of Directors of the Bank. She is a member of Dhaka Ladies Club. She is a philanthropist. She has 26 year experience in business. She widely traveled many countries across the globe.
Abdul Hye, Director Represents Karnafuli Tea Co. Limited	Mr. Abdul Hye was born on 24 th January, 1964. He is on the Board of Directors of Southeas Bank Limited from 'B' Group i.e. Public Shareholders representing Karnafuli Tea Co. Limited His profession is business. He is a Director of Sylhet Tea Company Limited, Rajnagar Tea Estate Limited and Star Tea Company Limited. He is a member of Dhaka Stock Exchange Limited. He is a social worker and contributed sufficiently to the poor and the needy people of the country He is a widely traveled person across the globe.
Dr. Zaidi Sattar Director	Dr. Zaidi Sattar did M.A. and Ph.D in Economics. He was elected Independent Director of the Bank by the shareholders in the Bank's 16 th Annual General Meeting held on March 22, 2011 He is a member of the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank.
	Dr. Sattar started his career as a Lecturer in Economics, Dhaka University in 1968; joined the Civil Service of Pakistan in 1969 and served in various positions in the districts and the Ministries of Bangladesh. In mid-career, he left for the USA for higher studies in Developmen Economics. After a Ph.D in Economics from Boston University, he joined the faculty o Catholic University of America, Washington D.C., in 1984 and until 1992, taught graduate and undergraduate courses in international trade, development economics and macroeconomics at the Department of Economics and Business, as Assistant Professor during 1984-87, and Associate Professor during 1988-92. Returning to Bangladesh in June 1992, he served as Worke Bank Advisor (under Industrial Sector Adjustment Credit II) on tariffs and customs reform to

	the National Board of Revenue (1992-95) and later as Senior Macroeconomist at the Planning
	Commission (under a UNDP grant, 1995-96). He joined the World Bank, Dhaka Office in 1996 where he served as Senior Economist, South Asia Region, Poverty Reduction and Economi Management until his retirement in September 2007. Starting March 2008, he was the Vice Chancellor of The Millennium University, Dhaka. Currently, he is the Chairman of Police Research Institute (PRI).
	Dr. Sattar is recognized as a leading expert on trade and tax policy issues in Bangladesh He frequently offers policy advice to the Government of Bangladesh on trade, industry and macroeconomic policy issues. He frequently lectures on campuses, makes keynote presentations in seminars and workshops, and contributes op-ed pieces in local journals and newspapers.
A. H. M. Moazzem Hossain Director	Mr. A.H.M. Moazzem Hossain was born on January 01, 1948. He did B.A(Hons) and MA in Economics from Dhaka University. He was appointed Independent Director of the Bank of 24 December, 2012. He took over as the Chairman of the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank. He is also a member of the Risk Management Committee of the Board of Directors of the Bank.
	Mr. Moazzem Hossain started his career as a banker with Habib Bank Limited, Pakistan in 1969 He also worked as Economic Investigator, Ministry of Finance, Government of Pakistan in 1970 Later, he joined the Bangladesh Observer, a leading national daily in 1971 and continued there until 1987. He also worked in the New Nation, the United News of Bangladesh (UNB) a Executive Editor, the Daily Star as Economic Editor and in The Telegraph as Deputy Editor. He was also associated with Press Institute of Bangladesh and Bangladesh Sangbad Sangstha. He was a member of the board of directors of Janata Bank, a nationalized commercial bank of the country for five years. He attended a number of seminars and workshops abroad mostly at the invitation of the host country. He traveled many countries across the globe.
Shahid Hossain Managing Director	Mr. Shahid Hossain was born on March 01, 1955. He did B.A (Hons) M.A in Political Science fron the University of Dhaka in 1980. He started his banking career as Probationary Officer in 198 at National Bank Limited and served in the Bank up to July 1999.
	Mr. Hossain joined Southeast Bank Limited as Senior Vice President in July 2003. He was promoted to the rank of Executive Vice President in January 2005 and Senior Executive Vice President in July 2008. He was promoted to the rank of Deputy Managing Director in July 2010 and Additional Managing Director in October 2012. Because of his outstanding contribution to the Bank, he has been appointed Managing Director of the Bank by the Board of Directors After approval from Bangladesh Bank, he assumed the office of the Managing Director of the Bank with effect from 09.01.2013. He is also a member of the Executive Committee of the Board of Directors of the Bank.
	During his long 30 years banking service, Mr. Hossain gained extensive banking experience and developed a wide range of expertise as he worked in different capacities in almost all the areas of banking. He was Manager, Gulf Overseas Exchange Co. Ltd. Seeb Branch, Sultanate o Oman for 3 years (a Joint Venture Exchange Company of National Bank Ltd.) while he was in National Bank Limited.
	Mr. Hossain attended numerous seminars, workshops and training programs at home and abroad. He extensively visited many countries including United States of America (USA) United Kingdom (UK), Australia, Singapore, Malaysia, Thailand, China, Saudi Arabia, Omar Qatar and India.



Management Team

Managing Director Shahid Hossain

Additional Managing Director Mohammed Gofran

Deputy Managing Directors

S.M. Mainuddin Chowdhury Muhammad Shahjahan Giash Uddin Ahmed A.K.M. Nurul Alam M. Kamal Hossain

Senior Executive Vice Presidents

Ziaus Shams Chowdhury Pritish Kumar Sarker Nasim Sekander Haradhan Banik Anwar Uddin

Executive Vice Presidents

Mustafizur Rahman Md. Shamsul Huda Md. Mostafa Kamal Md. Abdul Mannan Mahfuzur Rahman Khan A.T.M. Manjurul Alam Md. Jashim Uddin Mohammad Mahmud Hasan A.M.M. Ariful Haque Kamal Uddin Sk. Md. Golam Mustafa Khorshed Alam Chowdhury Syed Nurul Bashar



Senior Vice Presidents

Mahbubur Rahman Shabbir Mohammed Hafizur Rahman Nur Hossain Chowdhury Md. Abdul Naim Md. Zakir Hossain Abdul Batin Chowdhury Nuruddin Md. Sadeque Hussain Md. Giash Uddin Bhuiyan Shafiur Rahman Md. Shahjahan Sarker Md. Mosharraf Hossain Abidur Rahman Chowdhury

Vice Presidents

Mirza Akhteruzzaman Begg Lt Col Md Abdur Rafique, psc (Retd) Saiful Islam Chowdhury Badruddoza Khan Md. Bazlur Rashid Khan A.S.M. Azizul Hakim Amjad Hussain Motiur Rob Chowdhury Md. Abul Kalam Howlader Shaikat Sanker Das Shah Sarwar Mustafa Abul Ulayee Md. Zakir Hossain Shamim Ara Khanom Md. Saydul Islam Amin Md. Anowarul Kabir Abdul Quaium Chowdhury Shameem Us Samad Chowdhury Mohammed Kamrul Ahsan S.M. Mainul Kabir Salah Uddin Ahmed Nadira Begum Khandaker Khaled Hassan Mir Ahmed Bin Islam Md. Salimuzzaman Md. Hamidul Haque

Md. Amir Hossain Bhuian Md. Abdul Mannan Khondaker Shaheed Hassan Zabed Ahsan Md. Abdus Sabur Khan Mohammad Ashraf-ul Islam Sharmina Banu Md. Mazharul Haque Md. Muhibbur Rahman Saber Mostafa Chowdhury Md. Mashudea Robbani Mohammad Omar Faruque

Chief Financial Officer (C.C) Mohammad Aminul Haque



18th Annual General Meeting April 21, 2013 Shareholders' Day

Bashundhara Convention Centre-2, Block-C Umme Kulsum Road Bashundhara R/A, Baridhara, Dhaka- 1229



Respected Members of the Board of Directors of the Bank at the 18th Annual General Meeting held on April 21, 2013.



Respected Shareholders at the Registration Counters for their registration for the 18th Annual General Meeting held on April 21, 2013.



A partial view of the respected Shareholders that attended the 18th Annual General Meeting held on April 21, 2013.



Alamgir Kabir, FCA

Group Chairman's Report

"We tell that the Bank is perfectly placed to play a driving role in the coming years as a leading commercial Bank of the country"

Bismillahir Rahmanir Rahim

Dear Shareholders:

I warmly welcome you to the 19th Annual General Meeting of the respected shareholders of the Bank. I sincerely thank you for your continued interest, support and patronage of Southeast Bank Limited over the years. I took it as a privilege to place before you a report about the initiatives the Bank implemented in 2013 with an outlook for the years ahead. While presenting the operational results of 2012, I forecasted a better performance of the Bank in 2013. And today, I stand vindicated as our performance in 2013 in different indicators had been better than last year.

01. New Managing Director

Southeast Bank is a modern and a forward looking bank which maintains fairness in dealing with stakeholders. It is devoted to serving the customers with high quality products. The Bank has a well-designed corporate structure with clearly defined lines of roles for different Divisions of Head Office. The corporate structure of the Bank is periodically updated and fine-tuned to suit the needs of time. The Bank has also a pool of true professionals to plan, execute, control and monitor Bank's operations for continued growth. To streamline and strengthen the management edifice further and to lead the Bank to higher heights of success, Shahid Hossain, a home grown banker of excellent track record in diverse areas of banking took over the office of the Managing Director of the Bank on 9 January, 2013. It is reasonably expected that the Bank will progress under his dynamic leadership and reach newer heights of success.

02. Operational Result Review

Bank's total asset increased by 15.50 percent in line with the Bank's policy of maintaining comfortable liquidity. Liquid assets to total assets stood at 15.16 percent at the end of 2013. During the year, great focus was put on liability management. It resulted in significant reduction of cost of Deposits and it reached 10.01 percent at year end. In the deposit-mix of the Bank, the cost-free and low-cost deposit reached 27 percent from 23 percent of 2012. The total deposit of the Bank including Islamic Banking Deposits increased by 16.10 percent over that of last year. It led to a healthy Loan to Deposit Ratio of 76 percent. Investment Income, fee and other income during the year 2013 had a good growth of 34.45 percent over those of 2012. The good contribution of Fee and other income to Bank's total income is a clear testimony of Bank's strength. The Bank's operating profit increased to BDT 6,700.20 million in 2013 from BDT 5,495.19 million in 2012.

03. An Overview of Our Performance Management

Our performance management is a strategic and integrated approach to our day to day work. It aims at delivering sustained success to the company by improving the performance of its people. We minutely assess the skills required for improving performance of our employees.

We set measureable, realistic, specific and achievable

goals over a period of time at the beginning of each year. The performance posted by each unit and an individual are appraised in an unbiased way for recognition, reward and training. Our goal setting is especially crucial as it is measurable and it gives direction for both achievement and improvement. Through setting targets, employees are given an opportunity to perform. Soonafter goal setting in the Annual Conference of Heads of Branches, the yearly goals are communicated to all players. Our performance counselling helps our employees grow. It helps us retain the employees and boost the much needed productivity. Turning a non-performer into a performer is the goal of performance counselling. We deliver insights about performance management and expect that it is reciprocated by sincere actions. Our performance management is positively linked to human resource transformation, talent management, human resource strategy, change management and adapting to changed environment.

04. Our Hiring Policy

There is nothing more important for us than hiring the right team. If we get the perfect mix of people in our company, we will have a greater chance of success. However, the best person for right job in our Bank does not always walk right through the door.

The first thing we look for when searching for a great employee is somebody with a mix of qualities that fits our company culture. Since most skill can be learned, we give them adequate training. Skilled people are scarce. If we can recruit people who work hard, are friendly, caring and love helping others, we shall always be in the winning track. The personality of the candidate and the level of his/her selfrespect are keys to our judgment. If we are satisfied about the personality trait of the candidate, then we look at his/ her experience and expertise. We try hard to find people with transferable skills because we need team players who can pitch in and try their hand at all sorts of jobs in the Bank. Special skill for a job is necessary but at the same time versatility is not underestimated. We also believe that bringing in fresh blood can invigorate our Bank. They bring a lot of ideas into the company. We feel shy to hire people in bulk without judging their suitability mainly because our organizational culture might then suffer. We look for people with qualities and backgrounds that are additive to the team. Hiring in this way make our workplace a perfect performance centre.

05. Our Business Continuity Policy

Our business continuity policy is to secure the lives and personal safety of the customers, employees and other related persons. It invariably encompasses protecting the critical business functions from the onslaught of any possible disaster.

To be true to our promises, we have taken measures to continue business activities and restore functions at an early date to contribute to the maintenance of the livelihood and economic activities of customers. It is also intended to restrain the impact of disaster on the monetary settlement system. We have taken efforts to keep the possibility and other losses due to the unavoidable suspension of business operation to an absolute minimum and to adequately secure assets. Our operational soundness will be maintained and management risk will be minimized to ensure the efficiency of the Business Continuity Policy. Necessary system and infrastructure have been created and sufficient resources have been allocated as an integral part of the Business Continuity Plan (BCP) and Disaster Recovery Plan (DRP). The BCP is periodically reviewed for its necessary adjustment and readjustment based on any changed situation.

06. Information about Subsidiary Companies as on 31st December, 2013

Southeast Bank has the following Foundation and Subsidiary Companies to carry on related activities and business operations at home and abroad.

SI #	Name of the Foundation / Subsidiary	Country of incorporation	Bank's Ownership	Year of opening	Purpose
1.	Southeast Bank Foundation	Bangladesh	-	2002	To carry on charitable activities in an organized and sustainable manner.
2.	Southeast Bank Capital Services Limited	Bangladesh	98.99%	2010	To carry on merchant banking operations.
3.	Southeast Financial Services (UK) Limited	United Kingdom	100%	2011	To collect remittance from Bangladeshi expatriates for their beneficiaries in Bangladesh.
4.	Southeast Financial Services (Australia) Pty Limited	Australia	100%	2013	To collect remittance from Bangladeshi expatriates for their beneficiaries in Bangladesh.
5.	Southeast Exchange Company (South Africa) Pty Limited	South Africa	100%	In-principle approval obtained. We are optimistic to commence operation by May, 2014.	To collect remittance from Bangladeshi expatriates for their beneficiaries in Bangladesh.

07. Our Compliance Culture

Southeast Bank strives to be the most compliant Bank. Every Division of the Bank at Head Office and each Branch are individually responsible to ensure that their conduct is in compliance with laws, regulations and directives of regulatory bodies. At the next stage, Internal Control and Compliance Division of Head Office conducts strict audit of each Division and Branch for compliance with norms of banking and prescribed rules of regulatory bodies. Bank's Central Compliance Unit (CCU) takes all necessary steps and supervisory measures to prevent money laundering and terrorists financing complying with all guidelines and directives of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) of Bangladesh Bank.

08. Corporate Governance

Southeast Bank's corporate governance practices are based on Bank Company (Amendmend) Act-2013, Companies Act-1994, guidelines contained in Bangladesh Securities and Exchange Commission Notification No.SEC/ CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August, 2012 and guidelines and directives contained in BRPD Circular No. 11 dated 27 October, 2013 of Bangladesh Bank.

Sound and effective corporate governance is our preferred priority. It is essential for the long term creation of value for our shareholders. Through good corporate governance, we seek to promote financial success, controls, transparency, fairness, trust, respect, culture and accountability to all stakeholders. Our policies concerning corporate governance practices are aimed at ensuring compliance of regulatory requirements, independence of the Board of Directors in policy matters and freedom of the management of the Bank in the administration of the operations of the Bank within the precinct of rules, regulations and policies approved by the Board. The Board of Directors acts and intervenes to ensure that the Bank is responsibly managed for the long term benefit of the shareholders, customers, employees, community and the society from which it gets the sustenance.

In corporate governance, our priorities are transparent decision making at all levels within a delegated framework of authority, sound internal control, full compliance with legal and regulatory requirements, highest integrity in performance, comprehensive disclosure of related corporate information, protection of shareholders rights, maintenance of standard and consistence of information of the Bank, accountability to shareholders, fair treatment of all shareholders without any discrimination, care for employees, increase of company value, high ethical standard in performance, delivery of commitment to the society and meaningful contribution to the national economy.

09. Customer Service

Our customer service is a series of activities designed to enhance the level of customer satisfaction and meet their expectation. We help them select cost effective and rewarding products from our basket of many products. Our financial products and services give satisfactory solutions to all customer segments. Our products are competitively priced on their value as solutions, not on their cost of production. We treat our customers as invited guests to a party hosted by us. It is our duty every day to make every important aspect of customer experience a little bit better. We keep on improving our customer service performance. Their complaints and suggestions are regularly reviewed and timely addressed. Any dispute between us are quickly resolved through mutual discussion and understanding.

Our customer service is also about bringing new customers, retention of the existing ones and sending them away happy – happy enough to pass positive feedback about business and quality of our treatment. We serve everyone without any discrimination. We answer their telephone call quickly with accurate information. We over-deliver the promises we make. Our people listen to them. They are helpful. They take extra-effort to serve them. Our customers are the input for our company's reasons for existence. They are our partners for mutual growth. We have already allocated adequate resources for further improvement of our customer convenience and expanding our business.

10. Bank's Dividend Policy and Shareholders

Southeast Bank is deeply committed to creating shareholders wealth continuously. The Bank has the legacy of giving good dividend to the shareholders for the last many years. We are determined to pursue this stable dividend policy depending on Bank's earnings. We firmly believe that the key element in maintaining shareholders confidence is to deliver good business performance consistently.

Because of Bank's good fundamentals and stable dividend policy, the investors reposed their trust in the Bank. Consequently, the number of shareholders of the Bank stood at 65,413 as on December 31, 2013.

11. Code of Conduct for Directors

The Board of Directors of the Bank in its 410th meeting held

on December 24, 2012, among other things, approved the Code of Conduct for the Directors of the Bank. The Directors are sincere in abiding by the Code of Conduct. There had not been any breach of the Code of Conduct by Bank's any Director during the year 2013.

12. Our Risk Management Practices

With the new innovation and expansion of technology, the risk in banking business are increasing in both number and diversity. Awareness, evaluation and efficient management of risks receive our top-most priority. To manage and reduce risks, we undertake to define, measure, analyze, monitor and control them. Monitoring of risks is the regular agenda of the management. Risk Reports are also submitted before the Board's Audit Committee and the Risk Management Committee of the Board of Directors. Risk Management practices are integrated in every level of the management and in Bank's every unit. Adequate resources are allocated for different risks. The Bank also complies with the regulatory requirements and policy guidelines for risk management and keeps them within tolerable level.

13. Our Cost Efficiency

Being forced by intense competition among Banks, net interest margins of Banks are being narrowed. To maintain continued growth of profitability, cost efficiency is one of the key instruments. We continuously try for enhancing fee-based income side by side with reducing avoidable cost.

In terms of cost efficiency, our Bank's cost income ratio was 30.82 percent in 2013 which was 29.83 percent in 2012. It means we spend only BDT 30.82 million to earn an income of BDT 100.00 million. Our per employee profit was BDT 3.16 million and per Branch profit was BDT 65.05 million in 2013.

14. Liquidity Management of the Bank

During the year 2013, the entire banking sector was awash with liquidity in the wake of poor demand for credit. The private sector credit growth was 11.03 percent. Inter-banks call rate hovered around 7-8 percent. To the contrary, the deposit of our bank grew at 16.10 percent during the year. Consequently, the Bank's loan to Deposit Ratio stood at 76 percent. Side by side, as a primary dealer of Government Securities, we had to hold Government Securities to the tune of BDT 18,187.00 million at an average rate of 9.77 percent. It put a pressure on bank's liquidity and profitability. Yet, since there was less demand for new investment, the year 2013 ended up with a surplus investable fund for BDT 13,153.70 million. Our Bank did not have shortfall in Cash Reserve Requirement in 2013. The Bank's fund was prudently managed by Bank's Treasury Division for maximum profit generation and there had not been any setback in complying with regulatory requirements in this respect.

15. Our CSR Initiative

At the heart of our approach is a belief that we would carry out our business in an economically, environmentally and socially sustainable way. We work with our stakeholders to understand and manage better the impact our operations and products have on the society and the environment.

We support efforts to protect wildlife habitat, curb effects of climate change and improve conditions for families and communities. When we team up with others, our small action end up in big changes. Our conscious choice of preserving the environment today will lead to a better and sustainable tomorrow.

We aim to set, promote and maintain high standard of corporate social responsibility. We stand by the distressed humanity in national calamities. We practice environment projecting efforts. We treat people fairly regardless of race, colour, religion nationality, ethnic origin or community background. In 2013, our Bank spent BDT 76.00 million for CSR related activities.

16. Green Award

Corporate citizenship to us means thinking long term and working to integrate social and environmental considerations into how we run our business. We try to reach out to contribute directly through time and financial contributions where we can add value. We also want to inspire the individuals and organizations who are actively working to preserve environment. With that end in view, the Board of Directors of the Bank in its 395th meeting held on March 14, 2012 decided to give Green Awards to Individuals, Women Entrepreneurs and Corporate Customers for really making significant contribution to the preservation of environment. The award will be given in the name and style, 'Southeast Bank - Financial Express - Policy Research Institute Green Award'. Accordingly, a Green Award Trust has been created comprising the following personalities as trustees :

Name	Background	Status
1. Dr. Mohammed Farashuddin	President, Board of Trustees, East West University and Former Governor, Bangladesh Bank	Chairman
2. Mr. Yussuf Abdullah Harun, FCA	A renowned business personality and former President of the FBCCI	Member
3. Dr. Zaidi Sattar	Chairman, Policy Research Institute	Member
4. Mr. A H M Moazzem Hossain	Editor, The Financial Express	Member
5. Dr. Saadat Husain	Consultant, Southeast Bank Ltd., former Chairman, PSC and former Cabinet Secretary, Government of Bangladesh	Member
6. Mr. Zakir Ahmed Khan	Advisor, Southeast Bank Ltd. and former Secretary, Ministry of Finance, Government of Bangladesh	Member
7. Mr. Shahid Hossain	Managing Director, Southeast Bank Ltd.	Member
8. Dr. Ainun Nishat	Vice Chancellor, BRAC University	Member
9. Dr. Shahnaz Huq Hussain	Former Dean and Professor, Dept. of Geography and Environment, University of Dhaka	Member
10.Dr. Quazi Mesbahuddin Ahmed	Former Managing Director, Palli Karma-Sahayak Foundation (PKSF)	Member
11.Mr. M. Nurun-Nabi	Executive Director, Southeast Bank Foundation and Former Additional Secretary, Government of Bangladesh	Member Secretary

17. Our Contribution to the National Economy

Our's is a resilient economy. It is growing at around 6% over the last few years. It needs energy to maintain growth trajectory. We have been providing that energy to the economy for the last 19 years. We have given loans of BDT 134, 863.82 million during the year 2013 in bringing new impetus to the economic activities of the country. Our financed projects helped create thousands of employments.

We have directly employed 2,118 people in the Bank. We deposited BDT 2,009.08 million with the national exchequer in 2013 as corporate tax. We collected tax on interest and profit earnings of depositors which amounted to BDT 1,697.49 million. We mobilized total deposits of BDT 177,519.46 million in 2013 and significantly assisted in the formation of the nation's capital. We pursue social rather than selfish business objectives. We firmly believe that companies destined to making profit should put their fund and profits to good use for national development.

18. Award and Accolades

Southeast Bank greatly weighs good corporate governance and operational excellence. These are our fundamental requirements in our aspiration to remain ahead. We do have strategy, intent and ability to take the Bank forward.

Our Annual Report contains enough disclosures. We also publish Financial Statements complying all applicable Accounting Standards. In recognition, the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) conferred upon us the Certificate of Merit for our best published accounts and reports for the year 2012.

19. Outlook

We have a culture of success within our organization. It includes out-of-the-box thinking. We have a culture of responsiveness. We respond to customers, employees and the society. It pays us good dividend. Our people, love serving customers. They build strong relationship with customers. This relationship makes sense of our partnership relationship with them, turns denial into acceptance, chaos into order and conflict into agreement.

Southeast Bank has a management structure commensurate with our business model which will enable us to go on growing in terms of quality and to boost our market value. In the coming days, we shall be more resolute to implement our comprehensive efficiency enhancement program, realize synergies considerably and to stamp out weakness to be more disciplined and compliant. We shall continue to implement initiatives to indentify the constantly changing needs and issues of corporate clients. We shall continue to offer them customized products and supports to reinforce their business development.

In natural response to the changed situation in the national and international economic scenario, the Bank has redrawn its strategy for the next few years. This preemptive strategy is aimed at meeting the challenges of the existing and emerging market realities. Besides, an extensive work was done on organizational policies and its transformation during the proceding few years in the areas of technology upgradation and security, customer segmentation process, reengineering and organizational outlining. We shall continue to adhere to the principles of fairness, trust, commitment and service excellence. We shall reinforce our leading position in core markets. We shall continue to be at the disposal of our customers anytime and anywhere.

Our initiative to achieve further excellence in banking will continue to be geared to demonstrate our strengths for the diverse business opportunities in the market. The Bank will continue to strive to become a nationally most admired commercial Bank which can extensively demonstrate its strength for the diverse business opportunities in the market.

The Bank laid foundation for the future. The future structure of the Bank is the best answer to the changing market environment. The Bank will be built on its proven values. It will continue to remain a reliable and strong partner to its clients and business associates. Our structure will guarantee a sound and successful development strategy which will enable the Bank to face all future challenges with its tested combination of speed, flexibility and foresight.

Given the ongoing adverse conditions in the economy, achievement of operational objectives in all indicators will remain challenging in the total banking industry of Bangladesh. But based on our strategic positioning and growth initiatives we have introduced, we are convinced that the year 2014 will be another year of producing good operational results. We are aware of our promise of meeting the expectation of our all stakeholders. We tell them that the Bank is perfectly placed to play a driving role in the coming years as a leading Commercial Bank of the Country. However, all forward looking statements involve uncertainties. Hence, they should be viewed from that pespective.

20. Acknowledgement

I am thankful to the Almighty Allah for the business success of the bank in 2013 amid competitive business environment, sluggish economic performance and global economic recession. I also take the opportunity to thank the Directors of the Bank for their support and input during the year under review. Their collective wisdom substantially contributed to our success.

I also thank our Management and the members of the staff under the leadership of the Managing Director for their loyalty, support and relentless efforts for Bank's qualitative and quantitative improvements. I respect their zeal to work hard to reach newer heights of success.

I conclude by conveying my very sincere and special thanks to our respected shareholders, valued customers, patrons, well-wishers, the Government of the People's Republic of Bangladesh, Bangladesh Bank, Registrar of Joint Stock Companies and Firms, the Bangladesh Securities and Exchange Commission, the Dhaka Stock Exchange Limited, the Chittagong Stock Exchange Limited and all others concerned who have supported us and extended to us their valued co-operation. We look forward to their continued support, co-operation and guidance that are our constant source of encouragement in the days ahead. We renew to them our promise to remain disciplined, compliant and result-oriented in all our endeavors and in return seek their co-operation.

May the Almighty Allah in His infinite mercy bestow upon us compassion and blessings.

Allah Hafiz With warm regards, Sincerely yours,

Alamgir Kabir, FCA Chairman



Shahid Hossain

From the Desk of the Managing Director

By the grace of the Almighty Allah Southeast Bank is marching ahead capitalizing on the opportunities and overcoming the challenges. In the meantime, the Bank successfully completed 19th year of banking operations recording significant growth in all the performance indicators including profitability, deposit, loans. international trade and foreign remittance. The financial statements of the Bank published over the years provide overview of Bank's achievements reflecting excellent state of health. During the period of last 5 years (2009-2013) the Bank achieved an average annual growth of 16 percent in deposits, 15 percent in loans and advances, 20 percent in exports, 19 percent in imports, 18 percent in foreign remittances and 12 percent in operational profit. The achievements were possible because of the team efforts of a dedicated workforce with implementation of the strategies set by a forward looking management team guided by a learned and professional Board.

The year 2013 was an eventful year witnessing continued global recession followed by economic sluggishness and stagnation in domestic investment due to political

disruptions. Despite the challenges in global and local economic scenario, Southeast Bank did exceedingly well in 2013 achieving sustained growth in operating performances. During the period, the Bank followed a strategy of balancing growth, profitability and risk management without compromising the quality of assets which enabled us to make continued progress in our strategic path.

Financial Highlights and Achievements in 2013

Our financial results during 2013 reflected strong underlying performance across virtually all our businesses fueled by an expanding rural branch network in the unbanked areas with good growth in buildup of customer base along with low cost deposit. We maintained our leading position in generating investible surpluses and continued to gain market share in the key areas of our franchise.

The Bank generated an operating profit of BDT 6,700.20 million in 2013 against BDT 5,495.19 million in 2012 showing an annual growth of 22 percent which was one

of the highest in the industry. In 2013, the Bank mobilized deposits of BDT 177,519.46 million with an annual growth of 16 percent. The Bank made increasing efforts to build up a favorable deposit-mix which helped us achieve a deposit base with 27 percent in low cost and 73 percent in high cost in 2013 which were 23 percent and 77 percent respectively in 2012. Low and No Cost Deposit grew from BDT 34,898.10 million to BDT 48,025.67 million in 2013 registering an annual growth of 38 percent. Number of low cost accounts rose to 0.29 million from 0.23 million showing an increase of 28 percent in 2013. Number of customers' base increased significantly to 0.36 million in 2013 which was 0.30 million in 2012 recording 21 percent annual growth. Loans and advances was BDT 134,863.82 million which posted 6 percent growth. Imports grew by 18 percent to BDT 131,644.82 million and exports by 13 percent to BDT 95,220.40 million.

In 2013, total assets reached BDT 220,930.85 million from BDT 191,276.30 million of 2012 reflecting 15.50 percent growth. Earnings Per Share (EPS) stood BDT 3.87 in 2013 as against BDT 1.89 in 2012 depicting 105 percent growth. Return on Asset (RoA) and Return on Equity (RoE) were 1.64 percent and 16.20 percent showing annual growth of 73 percent and 92 percent respectively. In 2013, our fee based income increased significantly compared to 2012. Through exercising effective cost control measures, the cost-income ratio of the Bank was brought down to 30.82 percent in 2013 which was one of the lowest in the industry.

Bank's Gaining Strength

We continued to maintain a very strong capital adequacy which is currently 10.90 percent as against required amount of 10 percent. It will support our growth in the coming years. In 2013, the Bank kept a strong focus on maintaining quality of its assets and as a result, the nonperforming loan of the Bank came down to 3.94 percent in 2013 compared to 4.47 percent in 2012. Provision for BDT 4,690.04 million was maintained which was more than required provisioning against classified, unclassified and off balance sheet items as per Bangladesh Bank guidelines. Separate Loan Monitoring and Recovery Units were formed both at the branches and Head Office for constant followup, management and recovery of the non-performing loans. The sound company fundamentals led to the rise of investors' confidence and placed Banks' share trading among the top twenty listed companies in both the Dhaka and the Chittagong Stock Exchanges.

Network of Branches

We have now 103 branches out of which 55 branches are urban, 33 branches are rural and 15 branches are SME/ Krishi branches. In 2013, 07 new branches were opened within the country which includes 7 rural branches. In 2014, we plan to continue network expansion program through opening of 10 more branches to facilitate trade, commerce, industry and agriculture of the country.

Our People

We consider our people as our future and give top most priority for human resource development. We offer a competitive compensation package followed by a performance and merit based reward system. In 2013, new employment opportunities for 182 people were created recording 10 percent growth from previous year. Continuous in-house trainings were arranged to prepare quality manpower with professional expertise and keep the officers updated with the latest developments in the international and local banking arena. In 2013, the Bank's Research and Training Institute arranged 56 training programs for 1,972 officers. More than 233 officers were sent to different external training courses both at home and abroad. The Bank follows a transparent recruitment process and stresses upon gender equality based on merit. The Bank has developed one of the finest teams of performing officers with ethical standards who work in a congenial environment with banking excellence and creativity.

Disclosure and Improvement Initiatives

The Bank has established transparent disclosure practices as per set accounting standards for the stakeholders to evaluate Bank's position in relation to risk. A separate Risk Management Unit was formed at Head Office to coordinate and implement risk management principles. Constant monitoring of loan cases by the Management with an efficient control and compliance culture followed by prudent oversight of the Board have contributed to effective management of credit risk factors of the Bank. Steps have also been taken for credit rating of the clients for ensuring quality asset and mitigating credit risk. Besides, the Bank's Risk Managers are extremely watchful and gathering market research information on the macro-economic fundamentals towards successfully mitigating market risk. A good number of reforms and organizational restructuring have also been made in 2013 to accelerate further growth which includes restructuring of Management Committee (MANCOM) with its three subcommittees, Assets Liability Management Committee (ALCO), Branch Supervisory Committee at HO, Taskforce for recovery of Non-performing and Written-off Loans etc.

Governance and Commitment

Southeast Bank believes in transparency and accountability to ensure good Corporate Governance. We also firmly acknowledge our commitment to the society as well as to our country.

The Bank has always promoted local technology and

introduced an international standard robust core banking solution which is developed by the innovative IT experts available in Bangladesh. The Bank, thus, established itself as a modern banking institution backed by the state of the art technology with all of its branches which are under the coverage of real time online banking. The bank is making continuous investment in R&D with focus on improvement of IT infrastructure with adequate network security to implement best banking practices and develop new IT based products and services namely Internet Banking, SMS banking, Mobile banking etc.

CSR Initiative

The Bank considers CSR activities as an obligation and made substantial contribution in different socio-economic welfare projects to serve the humanity including donating funds, donating blood by the staff, distributing solar lamps and warm clothes during winter to the distressed people. Southeast Bank Foundation carries out all CSR activities and introduced scholarship programs across the country to disperse the light of education among the poor and meritorious students. Being responsive to the environment, we have already started green banking introducing green award for individuals having contribution for preservation of environment. We have also integrated sustainable banking and ensure that the credit we extend to our customers is utilized for environmentally sound purposes.

Strategic Priorities for 2014

In fulfillment of its sustained growth objectives, the Bank has adopted the following strategic priorities for 2014:

- Prudent Asset Liability Management by maintaining good credit portfolio through diversification of business with focus on SME, retail and agricultural financing by achieving a favorable deposit mix with sound liquidity management.
- (ii) Effective Risk Management Practices through appropriately blending the risk reward parameters and targeting a growth driven credit portfolio expediting corporate credit rating and maintaining strong capital base to play safe and sound.
- (iii) Achieving excellence in delivering customer service by establishing a customer friendly Bank through product diversification, implementation of newly introduced service excellence guidelines, customer feedback forms and providing total solution to customers' problems.
- (iv) Effective IT Framework and System through upgradation of bank modules and strengthening of IT infrastructure with network security
- (v) Efficient Internal Control and Regulatory Compliance System to continue to be a fully compliant Bank.

- (vi) Financial inclusion of customers' in the unbanked areas with geographical dispersal of branch network in rural areas.
- (vii) Efficient Human Resource Base through attracting high quality people and providing with continuous training to next generation management.

Our Outlook for 2014

Going forward, we will continue to build capabilities, leverage our strong capital base and franchise to further enhance our shareholder returns and thereby position ourselves to take advantage of future growth opportunities of the country. Honesty, ethics and morality will play a vital role by which one day this Bank will emerge as one of the finest Bank in the Banking arena. The milestones that we achieved in 2013 are reflective of this approach. Our focus will be to build on these achievements and deliver sustainable value creation for all our stakeholders.

As we look forward, we see ourselves strongly positioned with core strengths and solid foundation. Our Bank is resilient with the challenges of our times. We help individuals' businesses of all sizes with innovative financial solutions. We can do it because of the institution we have built over the years with outstanding people, expertise, capabilities and relationships followed by a strong capital base to play safe and sound. In spite of business slowdown of recent years, we have consistently earned a fair profit for our shareholders. Our company fundamentals including earning power are as strong as they have ever been. The investment we have made in the past will continue to earn good results. We understand that challenges still exist and there are always rooms for improvement. We stepped into 2014 with our past accomplishments and optimism about the future.

Shahid Hossain Managing Director

Board's Report



Board's Report

Bismillahir Rahmanir Rahim

Dear Shareholders:

The Board of Directors of Southeast Bank Limited takes their opportunity to welcome you all to the 19th Annual General Meeting of the Shareholders and has immense pleasure to present before you the 19th Annual Report of the Bank together with the Auditors' Report for the year ended December, 2013.

01. Global Economic Review and Prospects in 2014

The world economy, after several years of economic recession, has entered into a new horizon of transition. According to World Bank's report (released in January, 2014) global GDP growth was 2.4 percent in 2013 which is expected to accelerate to 3.2 percent in 2014, 3.4 percent in 2015 and 3.5 percent in 2016. Most of the acceleration of global growth is expected to come from high-income countries, which is projected to grow from 1.3 percent in 2013 to 2.2 percent in 2014 and 2.4 percent in each of 2015 and 2016. This strengthening of growth in advanced economies will create higher import demand and will be an important facilitating factor for developing countries' exports. Developing countries in transition continue to register much stronger growth than developed economies. In response to the economic slowdown in 2012, many of them adopted more expansionary monetary and fiscal policies to strengthen domestic demand which along with a slight increase in external demand, provided a lift to economic growth in 2013. Overall growth in developing countries is projected to pick up modestly from 4.8 percent in 2013 to 5.3 percent in 2014, 5.5 percent in 2015, and 5.7 percent in 2016. Developing countries' GDP growth is expected to be about 2.2 percent points weaker than it was during the pre-crisis boom period.

The national growth of large economies of the world like USA, Japan, China and India is expected to be 2.8 percent, 1.4 percent, 7.7 percent and 6.2 percent in 2014 as against 1.8 percent, 1.7 percent, 7.7 percent and 4.8 percent respectively in 2013. Strengthening growth in the United States has prompted the Federal Reserve to begin reducing the monetary policy support it provides to the economy through reducing purchase of Treasury bond in January 2014.

World trade growth is expected to be 4.6 percent in 2014 as against 3.1 percent in 2013 which will be 5.1 percent in both 2015 and 2016. The growth of imports for both

the advanced economies and developing economies is projected to rise to 3.4 percent and 5.9 percent in 2014 from 1.4 percent and 5.3 percent respectively in 2013. Unemployment rate in the world remains same in 2013 at 6.3 percent. But in high income countries it declined from 7.9 percent in 2012 to 7.8 percent in 2013. Unemployment rate also declined in developing countries from 6.8 percent in 2012 to 5.4 percent in 2013. Oil price is expected to decline by 0.6 percent in 2014. The inflation in advanced economies is expected to increase to 1.7 percent in 2014 from 1.4 percent in 2013. In emerging and developing economies inflation is expected to decline from 6.1 percent in 2013 to 5.6 percent in 2014.

02. A Review of Bangladesh Economy in 2013

Despite a challenging global and domestic environment, Bangladesh economy records a GDP growth rate of nearly 6.0 percent in FY13 which is lower than 6.2 percent of FY12. The slight moderation in growth was due to political unrest, weaker aggregate demand, fall in private investment and subdued consumption level, low growth in private credit and flat import growth. The World Bank predicts that these factors will have a lagging effect on GDP growth. GDP growth in 2014 may be slightly over 6 percent should be no major disruptions to the country. According to the Bureau of Bangladesh Statistics (BBS), provisional GDP was estimated as BDT 10,379.87 billion in FY13, the sectoral contribution of which was 49.3 percent by service sector, 31.99 percent by industry sector and 18.7 percent by agriculture sector. GDP growth during FY13 was contributed by 9.0 percent growth in industry sector, 5.7 percent growth in service sector and 2.2 percent in agricultural sector which was 8.9 percent, 6.0 percent and 3.1 percent respectively in FY12.

Export earnings grew by 15.88 percent in 2013 compared to 6.2 percent in FY12. Strong growth in RMG contributed to maintaining the good export performance. Import payment increased by 4.75 percent on point to point basis in November 2013 compared to 5.4 percent in FY12. Private sector credit growth from domestic sources was 10.78 percent in November 2013 compared to 14.83 percent of last year due to lower credit demand from the private sector. Bangladesh Bank's initiatives to facilitate private sector credit growth from rural and foreign sources led to some switching to less cost foreign financing which resulted in 13.08 percent overall growth in private sector credit in November, 2013. An increasing trend of nonperforming loans has been observed due to political unrest and large scale financial irregularities in some banks. A number of financial sector policies adopted recently by the Bangladesh Bank is expected to contribute for cushioning the import of domestic disruptions on businesses and controlling NPLs. Reserve money and Broad money (M2) growth was 13.57% and 16.67% respectively at the end of November 2013 compared to 14.23% and 18.56% in the corresponding period last year. Excess liquidity in the Banks increased by 74% in November 2013 over the corresponding period of 2012 due to low private sector demand for credit. Average inflation increased from 7.14% in 2012 to 7.35% in 2013. Inward remittance decreased by 2.43% and stood at USD13831.89 million in 2013 against USD14176.9 million in 2012

With a forecast of positive growth trend in world economy, the prospects for the Bangladesh economy are favorable. According to the World Bank, out of 12 economic and socio economic indexes Bangladesh has surpassed South Asian and low income countries in 10 indexes. Maintaining macroeconomic stability and efficiently managing aggregate demand are essential to provide the framework for encouraging private investment, stimulating economic activity, and supporting growth. The central bank's focus on containing inflation, while ensuring adequate credit flows to the private sector in productive purposes, is a sound element of current monetary policy which is expected to be growth supportive and make a favorable condition for Bangladesh economy. Finally, Bangladesh achieved stable rating by global rating agencies like Moody and S&P for the last four consecutive years in 2010, 2011, 2012 and 2013 which reflect country's good economic prospects and credit repayment capability in near future.

03. An Overview of the Bank

Southeast Bank Limited, a second generation private Bank, emerged in 1995 amid liberalization of global economies. Currently, its Authorized Capital is BDT 10,000.00 million and its capital and reserve reached BDT 21,807.57 million as of December 31, 2013. Its vision is to stand out as a premier banking institution in Bangladesh and contribute significantly to the national economy.

The Bank, in the meantime, successfully completed 19th year of banking operations recording significant growth in performance indicators. In 2013, the Bank earned an after tax profit of BDT 3,378.82 million. The deposit of the Bank grew by 16.10 percent to BDT 177,519.46 million and loans and advances by 6.22 percent to BDT 134,863.82 million compared to those of 2012.

Operational excellence coupled with qualitative improvements continued to be of paramount importance to the Bank. At present, the Bank has 103 branches and 2

Off-Shore Units across the country. Plans have been drawn to raise another 10 branches in 2014. Our journey towards greater operational success continues with increased energy and enthusiasm.

As we face the stiff challenges ahead on the way to further improving the profitability of the Bank, we rely on our skilled and experienced workforce. Our strengths are our close and cordial partnership with customers, our firmly anchored presence in the country's strategic places of commercial and business importance and global reach through our correspondent Banks for expansion of foreign trade, foreign exchange and remittance business. Our product-basket encompasses Real Time Online Branch Banking, Islamic Banking, Merchant Banking, Dual Currency Visa Platinum Credit Card, Visa Travel Card, ATMs, Education Loan Scheme, Double Benefit Scheme, Triple Benefit Scheme, Consumer Loan, Millionaire Deposit Scheme, SME Banking, Corporate Banking, Syndicate Loan, Monthly Savings Scheme, Monthly Income Scheme, Pension Saving Scheme, Multi-Millionaire Gold Deposit Scheme, Mohor Saving Scheme, Zakat Account, Cash Wakfh Account, Wage Earner Pension Scheme, SMS Banking etc. in addition to our traditional credit and foreign trade related products and services.

High quality customer service through the integration of the latest and state of the art banking technology and products is our tool to achieve success. Customers are our first priority. We are trying hard to provide a system of onestop shopping for customers by providing a spectrum of services. Our employees have mastered new technology, enhanced their product knowledge and honed their skill to help customers meet their financial goals. We want to be the best at helping customers become financially better off by providing free advice, innovative leadingedge financial solutions, choice and convenience. Whether our customers are individuals, small businessmen, or commercial clients, we aim to deliver the best customer service by meeting their unique and different needs in a professional, ethical, friendly and knowledgeable manner.

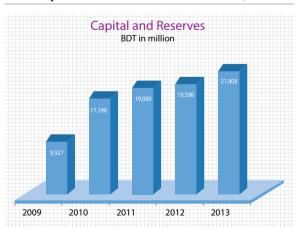
We are pledge-bound to turn Southeast Bank into a modern banking institution, dynamic in actions, progressive in programs, honest in dealings, just in judgment, futuristic in attitude, fair in approaches and devoted to high quality service to customers. Our charted plans are aimed at boosting modern management, advanced technology, good profitability, sound financial strength and fair image of the Bank. We are firmly committed to transparent, responsible and accountable corporate governance with the participation of our strong and most capable team of professionals and under the prized policy directives and guidance of the Board of Directors of the Bank. Southeast Bank Limited carries out business activities with due respect to its values and norms and with an understanding of the importance a large financial institution has for the society and the environment. It is moving fast to Green Banking. The Bank wants to assure its shareholders of a competitive return in line with the best among peer institutions.

04. Capital and Reserves

The Authorized Capital of the Bank was BDT 10,000.00 million and paid-up capital was BDT 8,732.86 million as of December 31,2013. The Capital and Reserves (Tier-1 Capital and Tier-II Capital) stood at BDT 21,807.57 million as compared to BDT 19,597.54 million in last year showing an increase of percent 11.28

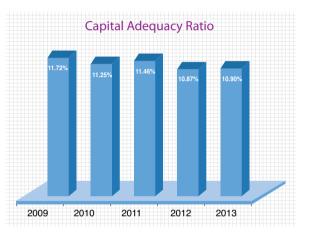
Capital and Reserve of the Bank as of December 31, 2013 are as follows:

	BDT in million
Core capital (Tier-I)	
Paid up capital	8,732.86
Share premium	-
Statutory reserve	6,444.82
General reserve	247.65
Minority interest in subsidiary	10.48
Retained earnings	2,172.67
Total Core Capital	17,608.48
Supplementary capital (Tier-II)	
Provision for Unclassified Advances	1,220.28
General provision on off-balance sheet items	813.04
Asset revaluation reserve	2,101.40
Revaluation reserve of Government securities	64.37
Total Supplementary Capital	4,199.09
Total Capital	21,807.57



05.Capital Adequacy Ratio (CAR)

With a view to strengthening the capital base of banks and implementation of Basel II Accord, banks will be required to maintain the minimum Capital to Risk-Weighted Assets Ratio as set by the Bangladesh Bank time to time. SEBL maintained capital adequacy ratio of 10.90 of the risk-weighted assets as on December 31, 2013 as against the minimum capital requirement of 10 percent as set by Bangladesh Bank under Basel-II reporting through Bangladesh Bank circular no.10 dated March 10, 2010.



06. Capital Market Scenario in 2013

In the year 2013, the country's prime bourses started with disappointment but improved slightly in the second half of the year. All indicators such as market capitalization, general index and turn-over improved marginally during the year. The total market capitalization in both the bourses of the country i.e. in the Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) and the Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) at the end of the year 2013 stood at BDT 2,647.80 billion and 2,023.26 billion respectively while it was BDT 2,403.55 billion in DSE and BDT 1,784.46 billion in CSE at the end of 2012. In 2013, the market capitalization grew at the rate of 10.16 percent in DSE and 13.38 percent in CSE. The country's main two bench-mark share price indices, the DSE Broad Index (DSEX) and CSE General Index finished at 4,266.55 points and 13,202.94 points respectively at the end of 2013 while it was at 4,219.31 points in the DSE and 12,854.79 points in the CSE at the end of 2012. It posted an increase of 1.12 percent in DSE and 2.70 percent in CSE.

Capital Market is the Savers Market around the Globe. A total of 546,947 BO Accounts were opened in the year 2013 which was 175,970 in the year 2012. General people's trend in opening BO Accounts showed an increase of 210.81%. It shows that, there are still huge dormant demands inside general investors to buy share from Primary Market or to

invest in the Secondary Market for earning long term gain.

In 2013, total seventeen companies entered the capital market to raise fresh funds needed to finance their businesses. In the process of Initial Public Offers (IPOs), a fresh capital fund BDT 14,247.24 million was injected into the capital market through the DSE.

Demutualization of both the Stock Exchanges is the prime initiatives taken by the Government in the year 2013 to reform the country's capital market. Demutualization is the process of segregation of mutual ownership structure of our country's traditional Stock Exchanges where owners of Exchanges are the customers. The new corporate look of Stock Exchanges will have international acceptability. Thus it will contribute to investor's interest, growing market competition and integration, cross-border listing, migration of trading orders to international market, roundthe-clock trading facilities and more transparency in it's management and functionality.

07. Southeast Bank Shares and Shareholders

All stock market indicators reflect sound financial base of our Bank namely Earning Per Share (EPS), Trend of Dividend Declaration, Net Asset Value Per Share (NAV), Cash Flow from Operation, General Reserve, Price Earning Ratio (PE) etc. The shareholders of Southeast Bank Limited look for satisfactory investment return for the long term and carefully evaluate the fundamentals of a company before making investment decisions.



i) Number of Shareholders

A large number of shareholders repose their trust in our Bank's Securities. The number of Bank's registered shareholders rose at 65,413 on 31st December 2013 from 64,060 of the previous year showing an increase of 2.11 percent. The trend of increase in the number of shareholders of the Bank for the last five years is shown below:

Year	Shareholders	Growth Rate (%)
2013	65,413	2.11
2012	64,060	-5.85
2011	68,039	1.71
2010	66,898	202.00
2009	22,152	76.70

ii) Positive Earning Per Share (EPS)

The total Paid-Up Shares of the Bank stood at 873,285,882 at the end of the year 2013. Since our listing with the Stock Exchanges of the country, the number of issued shares increased by 2,811 percent We are generating substantial amount of profit through operational excellence over the years and allocated good rate of dividend against outstanding shares of the company. Our EPS is shown below for the last five years:

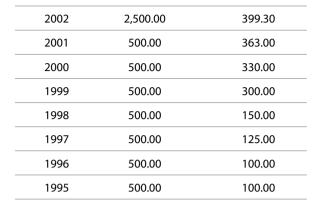
Year	Earning Per Share of BDT 10/-
2013	3.87
2012	1.89
2011	2.33
2010	3.77
2009	3.24

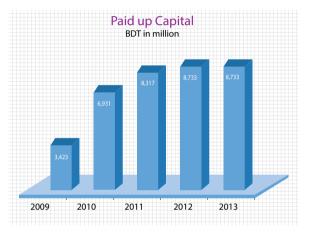


iii) Satisfactory Net Asset Value (NAV)

Our Company's Net Asset Value per share is always positive reflecting higher assets compared to liabilities. For our better NAV, a large number of investors subscribed to our shares. The Net Asset Value of the Bank since 2009 is given below:

Year	Net Asset Value (NAV) per Share of BDT 10/-
2013	25.11
2012	22.66
2011	23.30
2010	24.73
2009	33.10





Net Assets Value (NAV) In BDT

iv) Authorized Capital and Paid-Up Capital

Our Authorized Capital and Paid-Up Capital have increased significantly over the years. At present, our Authorized Capital is BDT 10,000.00 million and our Paid-Up Capital is BDT 8,732.86 million. The Bank's year-wise Authorized Capital and Paid-Up-Capital since 1995 are shown below:

Year	Authorized Capital (BDT in million)	Paid Up Capital (BDT in million)
2013	10,000.00	8,732.86
2012	10,000.00	8,732.86
2011	10,000.00	8,317.01
2010	10,000.00	6,930.84
2009	10,000.00	3,422.63
2008	3,500.00	2,852.20
2007	3,500.00	2,281.76
2006	3,500.00	2,112.74
2005	2,500.00	1,056.37
2004	2,500.00	880.31
2003	2,500.00	677.16

v) Declaration of Dividend

Over the years, Bank's Board of Directors declared dividends out of profits to our shareholders at good rates. The rates of Cash Dividend and Stock Dividend declared by the Bank since 2009 are shown below:

Year	Cash Dividend (%)	Stock Dividend (%)	Total (%)
2013	16	5	21
2012	15	-	15
2011	15	5	20
2010	10	20	30
2009	-	35	35

Month		DSE			CSE		Total Volume on
	Month High	Month Low	Total Volume	Month High	Month Low	Total Volume	DSE & CSE
Jan-13	21.20	16.90	9,538,044	20.70	18.60	1,308,458	10,846,502
Feb-13	20.90	16.10	8,731,121	19.80	17.50	1,275,850	10,006,971
Mar-13	20.00	15.50	13,524,596	20.00	16.50	2,471,671	15,996,267
Apr-13	16.20	12.70	9,600,172	16.20	14.00	1,821,299	11,421,471
May-13	17.30	12.80	15,444,578	17.30	14.00	1,792,345	17,236,923
Jun-13	18.60	14.50	21,285,759	18.50	15.90	1,608,690	22,894,449
Jul-13	18.00	15.00	16,555,432	17.80	16.10	1,344,973	17,900,405
Aug-13	18.00	14.50	5,877,488	16.80	15.60	439,936	6,317,424
Sep-13	16.40	13.50	10,187,888	16.00	14.60	901,945	11,089,833
Oct-13	17.60	12.50	18,278,890	17.50	13.20	2,735,709	21,014,599
Nov-13	20.70	14.70	36,048,292	20.50	16.40	3,406,236	39,454,528
Dec-13	20.00	16.00	12,745,870	18.80	17.10	1,037,364	13,783,234

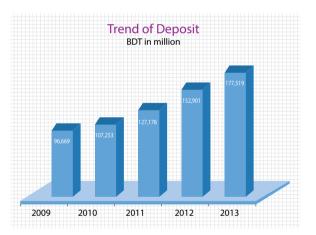
vi) Month wise high-low price and total Market turn over of Bank's shares in DSE & CSE in the year 2013

vii) Characteristics of Shares of Southeast Bank at a Glance

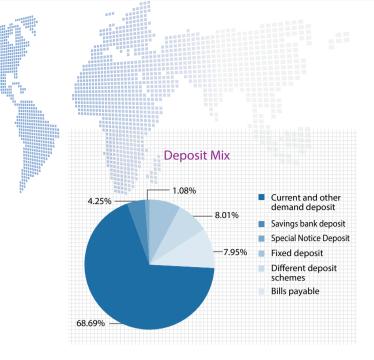
- Traded in both the bourses of the country as an 'A' Category Share since listing.
- 2. Large number of Shareholders.
- 3. Good and satisfactory rate of dividend.
- 4. Positive Earning Per Share (EPS).
- 5. Good Net Asset Value per share (NAV).

08. Deposits

The Bank mobilized total deposits of BDT 177,519.46 million as of December, 2013 as compared to BDT 152,901.24 million in 2012. Competitive interest rates, attractive deposit products, deposit mobilization efforts of the bank employees and confidence reposed by the customers in the Bank contributed to the notable growth in deposits. The Bank introduced a number of attractive deposit schemes to cater to the requirement of small and medium savers. This improved not only the quantum of deposits but also brought about qualitative changes in deposits structure. The deposit mix of the Bank as on December 31, 2013 was as follows:



Particulars	BDT in million	Share in Total Deposits (%)
a) Current and Other Deposits	14,212.91	8.01
b) Savings bank/Mudaraba savings bank deposits	14,118.81	7.95
c) Short Notice Deposits / Mudaraba short notice deposits	17,788.39	10.02
e) Fixed Deposits or Term Deposits	121,942.46	68.69
d) Fund under different Deposit Schemes	7,542.35	4.25
e) Bill Payable Accounts	1,914.53	1.08
Total	177,519.46	100.00



09.Credit policy

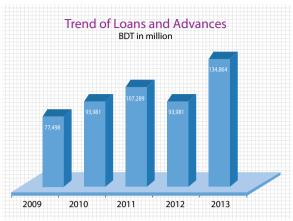
Amid downward trend of private sector credit growth in the country, Southeast Bank's Credit Policy in the year 2013 was to expand credit within judicious limit. Southeast Bank has developed a sound and accountable credit management system to avoid risks aiming to provide adequate credit-flow to the productive sectors.

Southeast Bank's annual credit plan in the year 2013 was based on prudent mix of various client segments and products, economic sectors, geographical location, currency and maturity with a view to avoid undue concentration in any client segment, economic sector or geographical location.

The Credit Policy of Southeast Bank Limited is devised in accordance with Bangladesh Bank's guidelines to ensure that effective credit risk management practices are followed, which will contribute towards the achievement of the overall business objectives of the Bank while ensuring compliance with the regulatory framework set out by the regulators.

10. Loans and advances

For steady growth of loans and advances as well as inclusion of new ventures in the clientele base of the Bank towards steady and sustainable development, Bank's prudent and continuous efforts in credit operation continued in 2013 like the previous years. In spite of unfavorable situation in 2013, consolidated loans and advances of the bank grew positively and stood at BDT 134,863.82 million as on 31 December 2013 as against BDT 126,968.97 million showing a growth of 6.22% over the previous year. During the year, Bank concentrated to explore new and diversified avenues for financing specially in SME and Agri sector with the aim of developing and maintaining a sound and sustainable portfolio and risk mitigation.



11. Loans to Directors

No loan excepting Credit Card limit was allowed to any Director of the Bank in the year 2013.

12. Guarantee Business

The Bank issued guarantees amounting to BDT million year 17,226.41 during the 2013 compared to BDT 21,506.65 million recorded in the previous year. The guarantees were issued in favor of different Govt. Authorities, Ministries, Autonomous Bodies, Corporations, Private Companies, Individuals and Multinational Companies, etc. on behalf of the valued clients of the Bank.

13. Retail Banking Strategy

Retail Banking is considered as one of the important avenues for generating profit through diversification of portfolio in the banking sector. Southeast Bank realized this and focused on the sector with renewed keenness. Retail Banking Division of Southeast Bank was created with three loan products namely Personal Loan, Car Loan and Home Loan to facilitate individuals under prudential guideline of Bangladesh Bank as well as to have a sharper focus on this business segment. Response to the retail loan products was very encouraging for the Bank. With the committed and professional support from the branches a good number of retail loans were disbursed in the year 2013 which denotes firm commitment of the Bank to explore and take up a position in the Retail Banking Sector.

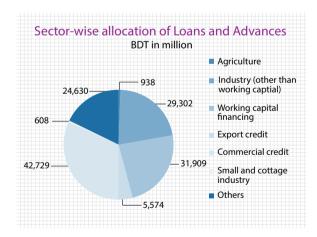
Southeast Bank remained very competitive in offering its services to the retail customers. Apart from loan products Retail Banking also contributed in mobilizing fund specially collecting no cost, low cost and demand deposit fund. The Retail banking created a sizable sales force who mobilized handsome amount in last years where emphasize was given on mobilizing fund in current, savings and SND accounts.

With a view of providing full range of retail banking services in a seamless and coherent manner to the prospective clients, all the services were made available to all the branches of the Bank. Despite being late entrant in the retail market, the Bank could create same noise in the market through maintaining quick turnaround time and decision making according to the demand of time. It is strongly believed that Southeast Bank Limited will be seen as one of the market leaders in Retail Banking segment very soon with it's motto to sell need based products and services.

14. Syndication /Club Finance

The major objective of the Syndicate loan / Club finance is to spread and share the credit risk among all the participating Banks for specific investment. Bank is acting as one of the Lead Arrangers as well as participants in the Banking industry of the country for development / operation of projects under Syndication / Club Financing Arrangement.

So far, the Bank arranged a few Syndication deal with total facility of BDT 3,323.10 million and apart from that Bank's participation in different Syndication / Club Finance arrangement was BDT 5,989.39 million till 2012. Despite continued uncongenial atmosphere during 2013, the Bank had participated in a number of Syndication / Club Finance arrangements with total financing of BDT 575.50 million covering Ceramic and Steel Sector.



15. Corporate Finance

As one of the market leaders, the Bank provides full range of integrated banking products and services for large-cap and mid-cap corporates including financial institutions. In the year 2013, the Bank continued to deliver optimal corporate banking services through its tailor-made comprehensive and innovative banking solutions. For our strong customer orientation blended with superior product delivery, the leading corporate houses of Bangladesh have built up effective and trusted relationship with the Bank for their financial requirements. Bank's dedicated relationshipbased platform takes into account clients' risk profiles and specific needs.

16. Export Development Fund (EDF)

The export sector in Bangladesh has grown up significantly making a major contribution to the national economy and is playing an important role in earning foreign currency. To facilitate the manufacturer-exporters in procurement of inputs easily through opening L/C / BTB L/C at sight payment basis using EDF, Bangladesh Bank established EDF in 1989. The present size of the fund is USD 500.00 million. The Textile owners under the BTMA also get loan from the fund to import yarn on condition that clothes made by utilizing the imported yarn under EDF must be exported.

The outstanding facility to a single customer under EDF facility shall not exceed USD 12.00 million at any point of time. The value addition requirements as prescribed in the Import Policy Order in force must be complied with while allowing EDF loan facility. The tenor of EDF loans is maximum 180 days. This tenor may be extended by Bangladesh Bank up to 270 days if application is submitted to Bangladesh Bank explaining the necessity of longer period for repatriation of export proceeds.

Our Authorized Dealer branches have been getting refinance in US Dollar from the EDF, Bangladesh Bank through International Division, Head Office against their foreign currency loans to manufacturer-exporters for input procurements. The outstanding EDF loan of the Bank as on 31/12/2013 was USD 19.36 million and the amount is expected to increase further during 2014 in conformity with the growing export business of the bank.

17. Loan Classification and Provisioning

The Bank classifies its loan portfolio and maintains provisions in a transparent way and in accordance with the rules and regulations set by Bangladesh Bank from time to time. In case of need the Bank classifies some loans on qualitative judgment too. Our Bank Management always remains vigilant to arrest new loans from being classified and minimize the existing non-performing loans by way of cash recovery and regularization through rescheduling to the deserving cases under the purview of Bangladesh Bank's guidelines. The executives/officers of Credit Risk Management Division involve themselves to minimize the NPLs and required provisions through exercising prudent decision on both pre-sanctioning and post sanctioning stages. At the end of 2013, the classified loans of the Bank stood at BDT 5,350.24 million and the bank kept total provisions against classified, unclassified loans and off-balance sheet items for BDT 4,690.04 million against required provision of BDT 4,673.95 million.

18. Credit Monitoring, Early Alert and Management of Non-Performing Loans

Credit Monitoring is a continuous process to nurture and foster the health of Credit portfolio of the Bank starting just after the disbursement of any loan. To secure the interest of the shareholders, depositors and customers, our Bank has strengthened/intensified its monitoring and followup activities by delegating the responsibilities among the executives/officers of different related divisions based on the status of credit portfolio.

In general, the Credit Administration Department together with branch executives/officers constantly monitor the quality of Credit portfolio, identifies problems and takes steps to correct deficiencies through a comprehensive loan monitoring system. In this system the credit officers/ relationship officers of Corporate Banking Division monitor the loans of the customer under their supervision upto the status of Special Mention Accounts (SMA) and the executives/officers of Legal Affairs and Recovery Division monitor the Non-performing and Written-off loans. Through introduction of locking in the core operation system, the credit Administration Department restricts any unauthorized disbursement of credit facilities. The process involves the disbursement procedures, utilization of funds, behavior of transactions, preparing early alert list / downgradation and steps taking for the improvement of quality of the assets. The objectives of the department are to arrest slippage of performing accounts to non-performing category and also to comply with the guidelines of regulatory authorities. Furthermore, the accounts are also monitored by higher level executives depending upon the size of the exposures in order to minimize the Non-Performing Loans. With all these concerted and coordinated efforts, the Bank could keep it's Nonperforming loans restricted to BDT 5,350.24 million amid unstable condition of the country.

19. Recovery of Classified and Written-off Loans

Recovery of loan is a sequential phenomenon which starts just after disbursement of the loans. The regular recovery

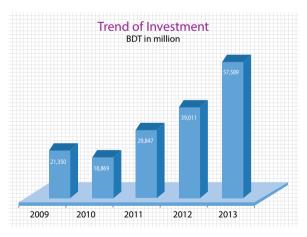
process envisages the timely recovery of the disbursed loans and advances along with interest as per the schedule. But the recovery of NPLs and bad debts demands a special attention to the Bank Management. Legal Affairs and Recovery Division of the Bank is entrusted for recovery of classified and written-off loans.

The officers and executives of the division exert their best efforts for recovery of Non-performing and written-off loans. The Bank sets annual recovery target for recovery of classified and written-off loans alongwith recovery of rescheduled loans and the division keeps its strong monitoring and follow up on monthly basis to achieve the target. Two task forces for "Recovery of Classified Loans" and "Recovery of Written-off Loans" are continuously monitoring the recovery of classified and written-off loans through regular meetings, follow-up, dialogues with the client and filing suits to expedite the recovery process.

Amidst unstable political and economic situation, the Bank could recover BDT 414.08 million in cash from the classified loans and BDT 200.46 million from written-off loans.

20. Investment Scenario

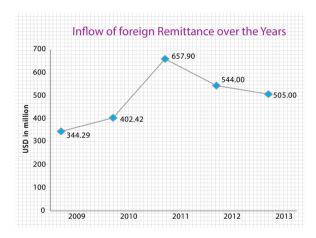
The investment portfolio of the Bank during the year 2013 was BDT 57,589.06 million against BDT 39,011.28 million in the previous year. The portfolio of investment included Government Treasury Bills, Prize Bonds, Shares of Public Limited Companies etc. The Bank has always given emphasis on investment of Funds in high yield areas simultaneously maintaining Statutory Liquidity Requirements (SLR) as fixed by Bangladesh Bank time to time.



21. Inward Foreign Remittance

Southeast Bank Limited is a well known name at home and abroad in foreign remittance sector. Over the years, it has emerged as a leading bank in bringing the hard earned foreign exchange of Bangladeshi expatriates from different corners of the world through banking channels. A team of dedicated professionals, high quality customer services, collaboration with world's leading players and nationwide distribution coverage made it to occupy a unique place in the heart of remitters and beneficiaries. In the year 2013, the bank procured USD 505.00 million as foreign inward remittances.

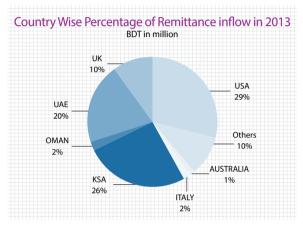
Overall import of the country was in declining trend due to political unrest in the year 2013, as a result the appetite for foreign exchange was decreased for the country as a whole. As such, remittance inflow was managed by applying demand management strategy. But still Southeast Bank is a leading player in the industry for prudent service to wage-earners and strong commitment to the economy of Bangladesh with its pioneering role in bringing expatriates' remittance through legal channel.



In the year 2013, the bank tied up with world renowned Money Transferor MoneyGram International which is a significant strategic move to widen our sourcing network. In the same year, 'My Remit Card', a new card product was launched to facilitate beneficiaries. Using 'My Remit Card' beneficiaries would get greater flexibility to safely draw money anytime from 1000+ ATM booths located almost anywhere in Bangladesh.

Bank also started remittance service through bKash in the year 2013 to facilitate fast, safe and flexible drawing service in the remotest corners of the country.

The year 2013 was remarkable for the Foreign Remittance Division for some more reasons. Our 2nd foreign subsidiary 'Southeast Financial Services (Australia) Pty Ltd' commenced its operation on March 18, 2013. The bank obtained in-principle approval from South African Reserve Bank to commence operation of our 3rd foreign subsidiary 'Southeast Exchange Company (South Africa) Pty Ltd' and the operation of business would start shortly. Also, efforts are being made to explore untapped markets. The Bank is using own remittance processing software, Athena Remittance Management System (ARMS) to facilitate faster processing and delivery of remittance to beneficiaries. Southeast Bank placed inward remittance business in a strategically important place and equipped Foreign Remittance Division with a pool of highly professional officials as well as state of the art technology to attain its bottom line successfully.



22. Asset Liability Committee (ALCO)

As per Bangladesh Bank guideline, Bank has a fully functional Asset Liability Committee (ALCO) for prudent balance sheet risk management. The committee consists of the Managing Director as the Chairman of the committee, Additional Managing Director, Deputy Managing Directors and strategically important Divisional Heads of Head Office. The meeting of the Asset Liability Committee is held every month. The committee review interest rate risk and liquidity risk of the bank and take necessary steps to mitigate them.

23. Information Technology (IT)

During the year bank focused on ensuring superior technology to support rapid expansion of the business and enhance service delivery capabilities. The bank has strengthened and extended technology platform to bring newer features and functionalities in the Core Banking System (CBS) and to strengthen other channels including ATMs and internet banking and also to strengthen technology infrastructure.

The bank had formed an IT Steering Committee in a few years back with representatives from IT division as well as Head of other divisions of the bank, like: Business, Operation, Finance and Internal Control & Compliance. IT Steering Committee meeting was held on a regular basis during the year. The committee reviewed the status of IT service delivery and projects, monitored service levels and

implementation status of the Strategic Technology Plan.

Core Banking Software and other mission critical applications of the bank are running on a solid technology architecture with modern Data Centers in two different locations. With a view to bring in further robustness in technology infrastructure, a number of projects were undertaken during the year, which includes upgradation and relocation of mission critical systems to Disaster Recovery Site (DRS), which also ensured utilization of deployed technology infrastructure optimally. The steps in this direction include implementation of Oracle Data Guard product for real time data replication between DC and DRS through dark fiber optic cable to ensure 24 hour availability of data / information. The bank's core banking database is running on clustered servers which has been implemented using Oracle Real Application Cluster (RAC) solution. The bank has also invested in hardware and software through implementation of security products, like: Web Application Firewall, Web Gateway, and Data Loss Prevention System (DLP). This will secure its internal network and system infrastructure by way of giving protection of data that flows to and from the internet, restrict sensitive banking information sharing to the outside world. It is well known fact that if the proper system monitoring tool is not in place, then it is difficult to ensure availability of the systems round the clock. Therefore, the bank implemented Network Monitoring System (NMS) tool for getting the real time status of mission critical IT components running in the data center. The bank will continue to invest in innovations and ensure that Information Technology systems evolve in line with new trends and deliver value to customers and thus help business of the bank.

24. Alternative Delivery Channel (ADC)

Other major technological developments, which revolutionized the delivery channels in the banking sector were the growth of Automated Teller Machines (ATMs), Internet Banking and Mobile Financial Services (MFS).

ATM Channel: The Bank got 77 ATM booths in live operation across the country and issued a substantial number of debit cards to its customers. However the expansion of ATM network will be continued at suitable locations across the country for next few years. The Bank is also sharing ATM Networks of other banks, such as OMNIBUS and connected to the National Payment Switch (NPSB) along with other two commercial banks.

Internet Banking: The bank expanded its internet banking service range during the year. It has moved from information display mode to transactional mode of operation. The Bank introduced below mentioned services for its clients through internet banking:

- 1. Payment of utility bill for WASA, DPDC;
- Payment of student tuition / admission fee for North South University;
- 3. Intra and inter-bank fund transfer;
- 4. Payment of GP and Banglalink postpaid mobile phone bill;
- 5. Opening of bank's various scheme deposits and FDR account.

To carry out the transaction over internet securely, two factor authentication system was also implemented.

Mobile Financial Services (MFS): MFS is another alternative to branch banking, which enables financial services at the doorstep of the unbanked population of the country. Rapid growth of mobile phone user and wider range of coverage of the mobile operator's network make their delivery channel a significant tool for extending mobile financial services to the unbanked population. Under this purview, the bank has taken steps for the expansion of MFS networks across the country in the upcoming years. It is planning to register institutional organizations (such as NGOs, UISC etc.) to be agents for providing MFS on behalf of the bank.

25. Human Resouces Division

The Human Resources Division as a strategic partner of the Bank makes extensive efforts to bring about proper integration of human resource management strategies with the business strategies of the Bank to manage its people more efficiently and effectively. The HR strategy of the Bank aims to ensure sustainable growth in business and to create confidence and value for the customers, shareholders and society by providing efficient manpower. We are committed to attracting, developing, motivating and retaining a competent as well as skilled workforce in our Bank.

Human Resources Accounting

Southeast Bank considers its human resources as the most important strategic capital and firmly believes that the productive capacity of the employees creates value for the organization, forms the basis for financial and structural capital and holds the key to future success. The bank strives for continuous development of its human resources and considers any expenditure incurred for human resource development as investment with potential future benefits.

The Bank recognizes the importance of investing in its human resources more than ever before as the Bank is making conscious efforts to align its human resource strategies in line with Human Resource Accounting concepts. The Bank believes that the investments made for acquiring the best talents and developing them to be competent and skilled professionals determines the competitive edge and contributes substantially towards achieving the organizational goals and objectives. The Bank also adopts transparent disclosure practices with regard to its human resource management and development initiatives.

Manpower Position

The total manpower position of the bank stood at 2118 on December 31, 2013 of which 81.78 percent were male while 18.22 percent were female.



Career Progression

The Bank provides vast scope for career progression for the deserving officials through its promotion and cadre change policy. In the year 2013, a total of 318 officials were promoted to their next higher grade while cadre of 75 officials was changed with redefined career progression.

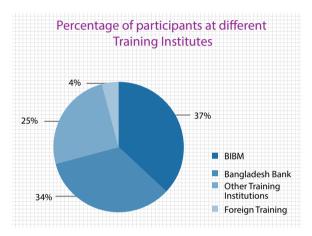
Management Structure

The management structure of Southeast Bank has been organized with clearly defined chain of command to facilitate quick decision making, efficient use of resources and effective coordination. In the year 2013, the management structure of the bank was reorganized as one of the Additional Managing Directors assumed the responsibility as Managing Director of the Bank. Simultaneously, 2 (two) Senior Executive Vice Presidents were promoted to the rank of Deputy Managing Director.

Human Capital - Capacity Development

Southeast Bank believes that high quality effective human capital holds the key to its future success. The bank provides rigorous training, capacity development programs and attractive benefit packages for its employees leveraging human capital to achieve competitive advantage. The Human Resources Division undertakes comprehensive Training Need Assessment and nominates a good number of officials every year for participation in different training programs in reputed training institutes both at home and abroad to enrich its human capital.

In 2013, a total of 233 officials of the Bank participated in different training programs, workshops, seminars organized by Bangladesh Bank, BIBM and other reputed training institutes both at home and abroad.



Senior Management Team

The Senior Management team of our Bank comprises of veteran banking professionals with sound knowledge and expertise who intimately involve themselves with the day-to-day operations of the Bank, providing guidance and prompt decisions towards achieving sustainable business growth. The Management Committee (MANCOM) provides a platform for the Divisional Heads of Head Office to meet regularly and focus on the operational strategies leading to innovative and creative banking services.

Creation of New Employment Opportunity

Southeast Bank follows a rigorous and transparent recruitment policy to sieve the best talents from the bulk and makes no discrimination with regards to race, sex, religion, family status, etc. The bank provides equal opportunities to students of diverse disciplines from recognized educational institutes to join the services of the Bank solely on the basis of their merit.

In the year 2013, the Bank recruited a total number of 182 employees (fresh entrants-78, experienced bankers-35 and Sub-staff-69) to strengthen its team of professionals

and to provide support to its rapid expansion program.

The Bank also provides internship programs for a good number of graduates and post-graduates from different universities every year with a view to developing themselves as skilled and competent professionals ready to meet the demands of banking industry in the 21st century. The bank offered internship programs to 425 students in the year 2013.

Southeast Bank Organogram and Organizational Chart

In the year 2013, the Organogram of the bank was revised to comply with regulatory requirements. The Risk Management Unit was restructured as Risk Management Division in line with the directives of Bangladesh Bank. Simultaneously, the Divisions at Head Office were reorganized to facilitate prompt decision making and promote future growth in view of changes in higher level management.

Employee Management Relationship

Southeast Bank fosters a cordial and amiable work atmosphere where everyone shares a sense of belongingness and devotes themselves to perform their responsibilities with utmost sincerity. All employees are bind by a strong bond of professionalism and enjoy the confidence of each other in their cohesive effort to bring about success. Management always gives due importance to the views and opinions of the employees and encourages constructive feedback towards achieving a unified goal.

Bank's contribution towards staff

With a view to attracting and retaining skilled and competent human resources, the Bank offers a good competitive compensation package to its employees and revises the same to keep it competitive with that of peer banks in the industry. The Bank also offers incentive bonuses every year to motivate its employees. In addition, the Bank ensures good social security measures by way of Contributory Provident Fund, Gratuity, Encashment of unavailed leave, etc. and plans to introduce some welfare schemes in upcoming days.

Workplace safety and a healthy work environment for employees are given utmost importance. The bank has in place ambient lighting system, central air-conditioning, safe drinking water, adequate sanitary facilities and neat and clean office premises. The bank premises are non-smoking zones and all employees are prohibited from being under the influence of alcohol or any other improper use of drugs. The Bank also has fire safety alarms, fire extinguishers and emergency exits in all its premises with a view to safeguarding the lives of its employees and customers in case of any fire incidents.

26. Internal Control and Compliance

Southeast Bank Limited (SEBL) is committed to operating within a strong system of internal control and a sound compliance culture that enables business to be transacted and risk taken without exposing itself to unacceptable potential losses or reputational damage. The activities of Southeast Bank are performed under the Framework, which has been established in line with the related guidelines of Bangladesh Bank and other regulatory authorities of the Country. This Framework sets out Southeast Bank's approach to internal governance. It establishes such effective mechanism and process by which the Board can direct the management, through delegating its authority, setting the tone and expectations from the top, monitoring compliance, etc. The principal purpose of this Framework is to identify and set minimum requirements in respect of mitigating the main risks to achieving the strategic objectives of Southeast Bank and to provide reasonable assurance that internal controls are effective. Southeast Bank has also placed an appropriate and effective internal control environment to ensure that the Bank is managed and controlled in a sound and prudent manner. The foundation of Southeast Bank's internal control system is to establishment of (a) a strong Board of Directors, (b) a strong Management, (c) a strong Risk Management Framework, (d) an effective Management Information System, (e) an Independent Audit Mechanism, etc. It also incorporates such internal requirements of the Bank, which reflect material legal and regulatory requirements relating to internal control and compliance. The MANCOM (Management Committee) of Southeast Bank reviews the overall effectiveness of the control system of the Bank annually. The Board of Directors of Southeast Bank through its Audit Committee also reviews and evaluates the effectiveness of the Internal Control System annually.

27. Products and Services

We continuously focus on developing, updating and validating our banking products tailoring to ever changing needs of our customers. We offer customized and competitive products to meet the demand of all segments of customers- men and women, professionals, businessmen, residents and non-residents, senior citizens, homemakers, builders etc. We are proud to have satisfied customers from every strata of society- Corporate, Small and Medium Enterprises (SME) and Retail banking.

We have introduced diverse range of products and services to cater to the needs of all our valued clients-both asset and liability products, retail banking, SME/Agri finance, online and all branch banking and capital market services (CMS). We are offering our corporate customers a wide range of banking and products and financial solutions to meet their everyday business needs which include corporate credit products, treasury products, foreign trade support, project and syndicated loans etc. We also collect electricity bill, WASA bill, vehicle Tax/ Fees of BRTA, university tuition fees to provide total banking services to our clients. Our recently introduced products include Multimillionaire Gold Deposit Scheme, Super Benefit Scheme, Southeast Sanchaya Prokalpo, School Banking, Green Banking along with Internet Banking, SMS Banking, Platinum Card, SEBL Virtual Card, My Remit Card, Edusmart Card, issuance of ATM/Debit card against each customer with a view to ensuring full automation in banking to maximize customer satisfaction. In addition, the Bank introduced "Tijarah" a brand name for Islamic Banking and introduced three deposit products in 2013 namely Tijarah Mudaraba Mohor Deposit Scheme, Tijarah Mudaraba Cash Waqfh Deposit Scheme and Tijarah Mudaraba Zakat Savings Scheme and one investment product namely Musharaka Investment mode.

28. Performance of Selected Liability Products as of 31st December, 2013

Both Traditional and Islamic Banking

Type of Accounts	No. of Account	Deposit Volume (BDT)
CD	62,000	6,312,898,070
SND	6,037	17,788,395,663
SB	221,156	14,118,813,852
FDR	76,378	106,071,034,904

Traditional Banking

Type of Accounts	No. of Account	Deposit Volume (BDT)
MDS	4,796	1,350,845,043
DBS	14,735	10,165,873,306
MGDS	518	109,202,683
PSS	55,604	3,884,810,558
WPSS	640	31,388,673
MIS	1,550	1,337,912,142
MSS	22,880	1,082,415,504
ESS	200	31,830,138
SDBS	726	282,528,985
Hajj Sanchay	0	0

Islamic Banking

		1999
Type of Accounts	No. of Account	Deposit Volume (BDT)
MDS	308	78,911,636
DBS	1,627	821,421,112
MGDS	30	6,182,145
PSS	3,584	540,888,841
WPSS	92	10,284,238
MIS	151	199,900,001
MSS	1,544	73,718,142
ESS	90	11,229,117
SDBS	62	16,514,414
Hajj Sanchay	8	603,133

29. 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 businesses from the Branches. The draft budget estimates are then scrutinized, analyzed by the Head Office Management after discussion with the Head of the respective Branch and reviewed/ finalized in the "Business Policy and Managers' Conference". After approval in the meeting of the Board of Directors, Bank's budget is implemented. The Bank Management puts constant efforts throughout the year for achievement of the budget. It quarterly reviews the variances and the progress towards achieving the budgetary goals.

30. Analysis of Income and Expenditure Statements

A brief analysis on Bank's income and expenditure in 2013 is given below:

Interest Income

For the year 2013 interest Income of the Bank was BDT 19,200.64 million as against BDT 17,394.05 million of the previous year, thus recording a growth of 10.39 percent. The income growth generated mainly from Loans and Advances which remained the main contributor.

Interest Expenses

Total Interest Expenses in 2013 was BDT 17,233.51 million as against BDT 15,302.55 million of 2012, posting an

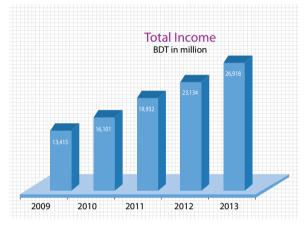
increase of 12.62 percent .

Net Interest Income

The net interest income of the Bank for the year 2013 stood at BDT 1,967.13 million against BDT 2,091.50 million of the previous year.

Investment Income

In 2013, Bank's income from investment was BDT 4,782.65 million as compared to BDT 3,258.44 million of the previous year. Investment income consists of interest earned on treasury bills and bonds and dividend received from shares.

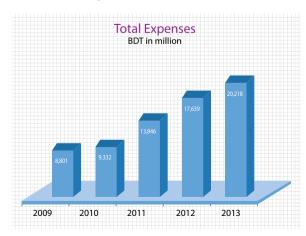


Other Income

In the year under review, commission, exchange and brokerage earnings increased to BDT 2,440.37 million from BDT 2,053.68 million of 2012. This was due to enhanced trade related fee based activity.

Operating Expenses

Operating expenses in the year 2012 was BDT 2,336.44 million which stood BDT 2,984.60 million in 2013 resulting an increase of 28 percent.



Provision against Loans and Others

In the year under review, provision against loans and others kept BDT 621.37 million as compared to BDT 1,891.35 million in 2012.

31. Assets Portfolio

As on 31st December, 2013, the total assets of the Bank stood at BDT 220,930.85 million. The break-up of the total assets are given below:

		BDT in million
a)	Cash and Cash Equivalent	17,169.01
b)	Investments	57,589.06
c)	Loans and Advances	134,863.82
d)	Fixed Assets	7,795.65
e)	Other Assets	3,513.31
	TOTAL :	<u>220,930.85</u>

32. Adoption of IAS and IFRS

Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) adopted the International Accounting Standards (IAS) and International Financial Reporting Standards (IFRS). Securities and Exchange Commission (SEC) and Bangladesh Bank also mandated the implementation of IAS and IFRS. These standards and reporting system have also been complied by our Bank in preparation of the Financial Statements

33. Our Contribution to the National Exchequer for the last 5 years

The Bank's contribution to the National Exchequer was BDT 2,069.85 million during the year 2012 and our contributions to the National Exchequer for the last 5 years are given below:

Year	<u>Amount</u> (BDT in million)
2012	2,069.85
2011	1,812.73
2010	1,609.06
2009	1,550.77
2008	1,247.75

34. Total Lending for the last 5 years

The total lending of the Bank stood at BDT 134,863.82 million as on 31st December, 2013 as against BDT 126,968.97 million in the previous year showing an increase of 6 percent. The total lending for the last 5 years

are given below:

Year	Amount (BDT in million)	Growth Rate (%)
2013	134,863.82	6
2012	126,968.97	18
2011	107,288.56	14
2010	93,981.20	21
2009	77,497.57	29

35. Growth of Operating Profit for Last 5 years

The Bank has earned Operating Profit of BDT 6,700.20 million in 2013 which comprise Net Interest, Income from Investment, Commission, Exchange etc. Operating profit in 2012 was BDT 5,495.19 million. The Operating Profit for the last 5 years given below:

Year	Amount (BDT in million)
2013	6,700.20
2012	5,495.19
2011	6,085.66
2010	6,769.27
2009	4,614.66
2010	6,769.27

36. Operating Income for last 5 years

The Operating income of the Bank stood at BDT 9,684.80million during this year. Operating profit was BDT 7,831.62 was in 2012. The operating income for the last 5 years is given below:

Year	Amount (BDT in millions)
2013	9,684.80
2012	7,831.62
2011	8,168.46
2010	8,507.00
2009	5,858.64

37. Return on Equity for last 5 years

During the year, Return on Equity (ROE) was 16.20 percent as against 8.42 percent of the previous year. The percentages of Return of Equity for the last five years are given below:

Year	Percentage (%) of RoE
2013	16.20
2012	8.42
2011	10.47
2010	19.41
2009	16.51



38. Provision for Income Tax

The provision for Income Tax (Both Current Tax and Deferred Tax) of the Bank for the year 2013 was BDT 2,700.00 million against BDT 1,955.12 million of the previous year.

39. Net Profit before Tax and Provision

The Bank earned Net Profit of BDT 6,700.20 million during the year before making any Provision for Bad and Doubtful Debt, Provision for Off -Balance Sheet Exposures, Taxes etc. including General Provision on Unclassified Loans and Advances as against BDT 5,495.19 million in the year 2012.

40. Net Profit after Provision and Income Tax

The Bank earned Net Profit BDT 3,378.82 million during the year after making Provision for Bad and Doubtful Debt, Provision for Off -Balance Sheet Exposures, Taxes etc. including General Provision on Unclassified Loans and Advances as against BDT 1,648.72 million in the year 2012.

41. Net Profit for the last 5 years

Net Profit after tax and provision was BDT 3,378.82 million during the year 2013 which was BDT 1,648.72 million in last year. Net Profit for the last 5 years is given below:

Year	BDT in million
2013	3,378.82
2012	1,648.72
2011	1,912.19
2010	2,763.93
2009	1,870.19

42. Operating Results and Profit

The bank earned operating profit of BDT 6,700.20 million during the year before provision for bad and doubtful debts, provision for off-balance sheet exposures, taxes etc. including general provision of unclassified loans and advances.

43. Statutory Reserve

The Bank transferred to Statutory Reserve BDT 1,208.72 million as 20 percent of the profit after provisions before tax and dividend during the year as per Section 24 of the Bank Company Act, 1991. The total amount of Statutory Reserve stood at BDT 6,444.82 million as on 31st December, 2013.

44. Customer Service

Customers are our first priority who act as ambassadors of the Bank for image buildup. The Bank has developed a conducive organizational structure and implemented Service Excellence Guidelines through appropriate blending of 4 Ps namely People, Process, Premises and Professionalism with a view to ensuring excellence in customer service. We have recently restructured organogram of our Corporate Marketing Division focusing on customer centric approaches to increase the brand loyalty of our clients towards Southeast Bank as a customer friendly Bank. The Bank envisages conducting of promotional activities and establishes brand marketing through ensuring excellent Customer Service, CSR activities, Product Diversification, Positioning and Repositioning etc. This promotes establishing long term relationship with the clients, providing total solutions to customers' problems and ultimately adds value to the Bank by way of creating a win-win situation both for the clients and the Bank.

We do not sell products rather market the products to maximize customer satisfaction and their profitability in doing banking business. We continuously focus on developing, updating and validating our banking products tailoring to ever changing needs of our customers. We always uphold our promises, carefully listen to our customers and deal with their complaints promptly. We extend our helpful hand to solve customers' queries. We train our staff to be always courteous and knowledgeable to take care of our customers' needs by way of providing with a little extra. In order to provide full support and address customers' problems, Service Quality (SQ) Form has been developed and kept in the Branches where customers give their independent assessment on customer service. If any negative response is found in a particular branch, immediate rectifying measures are taken by Head Office to improve upon quality of customer service. Apart from this, our senior Management team as well as Branch Supervisory team members from Head Office frequently visits different branches to ensure the quality of customer service.

45. Research and Training Institute (RTI)

Following the establishment of SEBL in 1995, training became a regular and routine activity of SEBL with the establishment of Training Institute since 2005. During the formative years of the Bank from 1995 to 2004, SEBL procured the training services from outside specialized agencies. With the expansion of banking activities with 103 branches in urban and rural areas, it became imperative that SEBL itself take the responsibility to train its manpower as per its needs. The objective of the training to officials of the SEBL was to develop and sharpen the competencies of the Bank professionals so that they could steer the Bank to its desired goal, contribute to the achievement of the vision through the mandated missions. Accordingly, the Training Institute has been providing useful training to the officials of the Bank since 2005 and now it totals 13472.With the passage of time and increased complexities of banking activities, variation of training programme as per need of the different levels of officials increased and frequency of training in quantitative terms also multiplied.

In the later part of 2012, Board of the SEBL took a critical decision to revamp the Training Institute by increasing manpower focusing research along with training and creating infrastructure facilities which later on surprisingly coincided with the general directives of Bangladesh Bank for strengthening the training component of Banking institutions of Bangladesh. Following the decision of the Board, the Bank is now in the process of establishing a research and training institute with increased manpower focusing separately on research and training under a director general. Infrastructure development in over 9,800 square feet includes creating training facilities like seminar rooms, conference room, lounge, syndicate rooms, spaces for research and training officials, dinning room etc. in the 4th floor at 1 Dilkusha where Card centre is located.

In 2013, RTI conducted 38 different type of training programme. In these programme, 2012 officials participated. Total maydays were 2530.Out of 38 different type of programme, 35 programme had duration of one day and 3 programme had a duration of 3, 5 and 7 days.

Table-I: Training	Program in	2013
-------------------	-------------------	------

SI. Year 2013				
No.	Training Program	No of Training	No of Participants	Man days
1	Induction Training for Trainee Cash Officers -Batch I and Batch II (5 days)	2	49	245
2	Basel II and Stress Testing	1	36	36
3	Corporate Credit Rating	1	31	31
4	Green Banking, Environmental Risk Management (ERM) and Environmental Risk Rating	2	83	83
5	Credit Risk Management	1	46	46
6	Non Performing Loans (NPL) Management	1	27	27
7	Credit Appraisal and management (3 days)	2	64	191
8	SME and Agri Finance	1	40	40
9	CIB: BATCH Uploading and Online Reporting	2	63	63
10	Collateral and Online CIB Module	2	58	58
11	Orientation for Retail Sales Executives	3	94	94
12	Appraisal and Management of Consumer Lending (Retail Banking)	1	20	20
13	Genuineness Verification of Property Documents	2	76	76
14	Asset Liability Risk Management	1	39	39
15	Foreign Trade Operations (5 days)	1	29	145
16	Post Training Feedback Program on Foreign Trade Operations	1	27	27
17	International Trade Operations (Part -I ICC Publications and Trade Facilitation (3 days)	1	28	84
18	International Trade Operations (Part -II Foreign Trade Operations and Financing) (4 days)	1	24	96
19	UCP 600 and SWIFT Payment	1	50	50
20	Compliance of SWIFT Operation and Security System	1	54	54
21	Foreign Exchange Transactions Monitoring System	1	44	44
22	Foreign Remittance and Associated Services	1	46	46
23	Money Gram Payment Procedure	1	45	45
24	Introduction of Remittance Card and Discussion on Web Based Remittance Payment System	2	98	98
25	Refreshers' Training on Launching of My Remit Card: Features and Functionalities	1	52	52
26	Islamic Banking Service Desk and IT Issues	3	88	88
27	Anti - Money Laundering (Both fresher and Refresher)	8	260	211
28	SBS 01,02 and 03 Return	3	118	118
29	ICT Risk Management: ICT Security Awareness	1	29	29
30	IT Security and Fraud Prevention in Online Banking	1	35	35
31	Identification and Connection of IT Network Devices Used in Branches	1	34	34
32	Service Excellence Guidelines for Employees of SEBL	1	28	28
33	Techniques For Achieving Individual Marketing Targets	1	20	20
34	Credit Card Services and Procedures	1	40	40
35	Prevention of Malpractices in Banks	1	42	42
36	Training on Operation on Electronic Government Procurement (e-GP) System	1	36	36
37	Rationalized Input Templates of DBI	1	48	48
38	Focus Group Discussion	1	11	10
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	58	2012	2530

Source: Training Report of RTI, 2013

HERE'S STREET

Apart from providing training, RTI has introduced a few new training techniques. Induction training to 49 trainee cash officers was one of those. These participants had a practical training at the branch level from Vault opening to the vault closing- giving them an opportunity to see for themselves the real life situation. This was a significant departure from previous training for the cash officers. Another important addition to the ongoing programme was the introduction of Pre and Post test, regularly administered before and after the training programme with full discussion with the participants after the end of tests much to the delight of the participants, resource persons and the training coordinators. Group discussion technique was also used on an experimental basis and proved very effective which facilitated the quality of training

SEBL is manned by professionals who had chosen banking as their career. These professionals are committed and eager to enhance their professionalism. RTI has tapped these resources (IRP) in their training programme. RTI and concerned divisions jointly finalise the design of the training programme. Participation in the training programme by the IRP provide them ample opportunity to test their knowledge, skill on the one hand and to know the latest situation in the field on the other. These information help them to improve and monitor their corporate policy related activities. So far we have identified 80 IRPs. We intent to enhance their training skill by organizing a number of TOTs throughout the year.

While undergoing training, RTI took the advantage of the presence of the attending participants for assessing the usefulness of the programme they had just attended. After the end of the programme they are given a carefully designed evaluation form with insightful questions relating to their training needs. Reactions/responses provide valuable insights which facilitate us to modify or even identify new areas of training intervention. Apart from content of the programme, participants gave valuable suggestion with regard to use of training techniques. Most frequent suggestions were to use case studies, use of group discussions, more time for discussion on field problems, use of visual techniques, interaction with head quarter officials on specific issues etc,.

A new foundation training programme for probationary officers with spreading over 24 working days has been designed with specific focus on grooming the young officers to take up the challenges of the banking sector in the context of globalization, changing national and international scenario.

Training Calendar for the year 2014 is ready for launching (separately available, already distributed to concerned Heads). In all 54 programme have been identified on the basis of incremental learning. While implementing the training Calendar of 2013, from each of the training courses, new and realistic inputs were suggested by the participants and accordingly the courses reflect, in a few cases modified training needs as well as new training areas for the SEBL field level officials. Besides different inspection report prepared by the head quarter officials , Half yearly conference of the SEBL Bank Managers provided valuable insights to sharpen as also identify new areas of training intervention. With addition of new infrastructure and manpower to RTI, coverage of training for SEBL officials are expected to multiply a few fold in due course. At least 3 days training per employee have been envisaged for the year 2014 from less than present one day training per employee.

46. Risk Management of the Bank

The effective risk management is one of the prime strategic objectives of the bank. Effective risk management is considered as the key to generating sustainable shareholder value as well as enhancing the interest of stakeholders. Risk management, therefore, is not an isolated activity but an integral part of the core business and, as such, is embedded across the bank's operational processes. This helps the bank to maintain its ratings, meet obligations to customers and other creditors and comply with regulatory requirements. During 2013 the bank continued to focus on risk management by applying prudent banking principles in terms of risk taking and developing business lines. The bank is also augmenting its asset management and recovery processes in line with central bank directives and international best practices. Establishing a good corporate governance framework in the bank would lead to reduce any negative impact due to the internal and external factors.

47. Southeast Bank Capital Services Limited

Southeast Bank Capital Services Limited (SEBCSL) was incorporated as a Public Limited Company with Registrar of Joint Stock Companies under Company Act 1994. It is a Subsidiary Company of the Bank. SEBCSL has been carrying out operation as a full-fledged Merchant Bank since 2010. The main focus of the Company is the disciplined operation of merchant banking with a team of devoted professionals for continuous growth and development. The Company offers all the modern merchant banking products and services to the customers. Its relationship with them is based on mutual respect, trust and dependability. Resultantly, it has come out as a merchant bank of choice. It aims to be the leading merchant bank of the country and make a positive contribution to the national economy in general and the county's capital market in particular.

The total economy of the country witnessed turmoil in the year under review. The turnover in the capital market operation got reduced. In order to stabilize the capital market, regulatory bodies and intermediaries of the market worked hard together. Regulatory bodies of the capital market could bring back the confidence level of the investors to a great extent. Fresh fund has been injected in the market by institutional investors, foreign investors and local investors. The DSEX Index was 4266.55 on the last trading day (30th December 2013) of the year which was 5.19% higher than it had been on January 27, 2013 (the day DSEX Index was introduced).

SEBCSL's products and services include Portfolio Management, Pre-IPO Placement, Underwriting Management, Issue Management, Corporate Advisory Services etc. The Company obtained DP license from CDBL for its smooth operation and introduced separate BO Account of each client. The Company also launched Non-Margin Account as a new business product in the year.

During the year Net Operating Profit of the Company amounted BDT 1.54 crore whereas the profit before tax stood at BDT 27.27 crore. The Company opened a number of new Investor Accounts during the year. The Company's own portfolio investment in the capital market also increased remarkably. It is expected that the Company will earn good return from its investments and good profit in the New Year 2014.

48. Islamic Banking

Because of the uniqueness of Islamic banking and its ethical and sustainability aspects, the Islamic banking is witnessing rapid growth globally. It is also acceptable to the non-Muslims. There is ample scope for its further growth and expansion of Islamic Banking in Bangladesh because the Muslims of this country are predominately pious and prefer to satisfy their banking needs in a Shariah complaint way. Global Islamic financed assets, the composition of Islamic banking, Sukuk, Takaful and Islamic fund got the highest momentum during the last few years. It is estimated that the assets may grow by 10 to 15 percent in the next three years, if the current demand can be suitably addressed and sustained.

The reasons for increasing trend of Islamic banking in Bangladesh and elsewhere in the world may well be attributed to its intrinsic value. Presently, there are 8 full-fledged Islamic Banks in Bangladesh and about 13 Conventional Banks have Islamic banking facilities. Islamic Banking industry covers almost 25 percent of total banking market share. The Islamic banking market has grown tremendously over the last decade and as at September 2012, it held 17 percent of the deposits and 21 percent of assets of the market in Bangladesh. Islamic banks accounted for 25 percent of export and import of the country. Around 37 percent foreign remittance is channelized through the Islamic Banks. More conventional banks are now showing their interests in Islamic banking. According to Bangladesh Bank, growth of deposits is more in Islamic banks than in conventional banks. On April 2013, Islamic banks' deposit growth stood at 21.73 percent and credit growth at 14.59 percent compared to 18.90 percent and 11.12 percent respectively in conventional banks. Islamic banks' deposit growth was 25.83 percent in 2013 compared to 20.58 percent in conventional banks. At the end of May 2013, Islamic banks' SLR was almost 90 percent more than the required reserve, holding liquid assets of BDT 211,554.90 million. It is, therefore, paramount clear that Islamic banking has enough potential for further growth and expansion in the country.

Southeast Bank Limited caters both conventional banking services and Islamic Banking services abiding by the rules and regulations of Bangladesh Bank and the principles of Islamic Shariah. Islamic banking is based on profit sharing instead of interest based banking system. Our Islamic Banking operations are completely separate from the Conventional banking and separate accounting system for Islamic banking branches is being maintained.

The Bank started its Islamic Banking operation in 2003. Out of 103 Branches of the Bank, 05 (five) branches are designated Islamic banking Branches. To further expand Islamic banking operations of the Bank, the Bank adopted a Strategic Business Plan in which encompasses introduction of Islamic Banking Service Desk (IBSD) in Bank's Conventional Banking Branches through use of Bank's online banking facilities. The Strategic business Plan branded the bank's Islamic Banking services as Southeast Tijarah.

The Bank has constituted a Shariah Supervisory Committee with experienced and knowledgeable persons in Islamic jurisprudence to advise and provide guidance on Islamic Banking operations. The following Islamic scholars of the country are on the Bank's Shariah Supervisory committee as Faquih members:

1	Professor Moulana Mohammad Salah-Uddin	Chairman
	Khateeb, Baitul Mukaram National Mosque, Dhaka, and former Principal, Madrasha-e-Alia, Dhaka.	
2	Mr. M. Kamaluddin Chowdhury Former Managing Director of Islami Bank Bangladesh Ltd. and Shahjalal Islami Bank Ltd.	Member
3	Moulana Abdul Hakim Azadi Media personality and Khateeb, Eskaton Garden Jame Mosque, Dhaka.	Member

Under the guidance of Bank's Shariah Supervisory Committee, the Bank designed all deposits and Investment products and services of the Islamic Banking Branches and formulated policy guidelines and working procedure. The Bank obtained membership of the Central Shariah Board of Islamic Banks of Bangladesh and the Islamic Banks' Consultative Forum. It has also been maintaining close relationship with Islamic Banks in Bangladesh and abroad. The Shariah Supervisory Committee of the Bank and the Management of the bank took the following decisions for expansion of Islamic banking activities:

- i) Celebration of 10th Year of Islamic banking activities at the branches and Head Office.
- ii) Introduction of Tijarah Musharaka Investment mode.
- iii) Introduction of Tijarah Mudarabah Mohor Savings Scheme, Tijarah Mudarabah Cash Waqf Savings Scheme and Tijarah Mudarabah Zakat Savings Scheme and revision of Tijarah Mudarabah Hajj Savings Scheme.
- iv) The Committee decided to popularize our Branding "Tijarah" concept and advised the Management to arrange sufficient exclusive training programs on Islamic banking. The decisions are being implemented
- v) The Committee instructed the Management for inclusion of topics related to Islamic banking in each foundation/ induction / orientation training course conducted by Research and Training Institute (RTI) of the bank for newly recruited officers. It is being implemented
- vi) Bank's Conventional Banking Branches were given target of deposit mobilization through Islamic Banking service Desks (IBSD).
- vii) The hindrance towards further expansion of bank's Islamic banking have been identified and addressed for elimination.

As on December 31, 2013, the deposit and investment of Islamic Banking Branches were BDT 19,097.87 million and BDT 8,250.00 million which posted growth of 35.28 percent and 0.83 percent respectively over those of 2012. During the period 2013, total import and export business handled by the Islamic banking branches were BDT 3,833.62 million and BDT 5,002.02 million respectively. Non Performing Investment of Islamic branches were 2.87 percent of their total investment in 2013. The performance of the Islamic Banking Branches during the year 2013 is also reflected in its Balance Sheet and Profit and Loss Account as are included in this report.

49. Credit Card

Growth in the electronic payments sector has been remarkable in recent years compared to general economic growth and developments in other financial sectors. For a developing country like Bangladesh, this sector has all the potentials to flourish with the developments and expansion in payments infrastructure, favorable changes in government regulations, and increase in consumer awareness. Electronic payments expand the consumer market, increase banking access to the un-bank segments and improve macroeconomic efficiency. Credit/Debit Cards are vital components of electronic payment system and considered as 'Plastic Money' which provides smarter and secured mode of payment. It also provides immediate access to funds without paving it back immediately, if it is a Credit Card and thus increases purchase capacity of the consumers which will have positive impact on the business and production system

Since inception, the bank experienced a steady growth in credit card business. Alike past years, 2013 is also a successful year with substantial advancement in business. In the year 2013 card business has made a growth of 9.16 percent in net profit, 22.40 percent in card base and 4.35 percent on outstanding balance over the position of last year.

A number of products and services were introduced during the period under review. The bank introduced VISA Platinum Card for the upscale citizens of the country. The bank offers complimentary Priority Pass to the Platinum Cardholders which is a passage to a world of benefit and privileges allowing access in around 600 lounges in 100 countries and 300 cities across the world. The Platinum Card holders along with their guest(s) can enjoy superior comforts like internet connection, conference space and complimentary refreshments through Priority Pass Program of SEBL VISA Platinum Card.

This year th bank introduced "Hajj Card" through which pilgrims can carry the essential currencies in a single plastic card, thus help them to make a contented Hajj journey towards the holy place.

SEBL VISA TRAVEL CARD is another solution for financial needs while traveling across the world. It is a prepaid card and has been designed to give travelers a better alternative to cash or dependency on money changers. The Card may be used for purchases at merchants or for withdrawal of cash from ATM Booths where VISA Cards are accepted.

Southeast Bank Limited is working for the expansion of the ATM Network to make the debit card system of the bank popular and beneficial for clients. Moreover, by the network expansion usage of debit card will increase thus reduce pressure on cash counters of the bank and enhance

convenience to the customers.

The Bank has initiated a project for issuance of EMV cards which is more secured than Magnetic Stripe based debit/credit cards. EMV stands for Europay, MasterCard and VISA which is a global standard for inter-operable integrated Circuit Card (IC Card or Chip Card). Strong cryptographic functions validate the authenticity of the card and cardholder. By using chips as an active part of the payment transaction, EMV cards and related devices help in preventing potential card frauds.

It is expected that with continuous improvements and innovations in products and services, the card business of the bank will maintain the steady business growth in year ahead.

50. Classification Status of Credit Portfolio

Southeast Bank strictly follows the rules and regulation of Bangladesh Bank regarding classification of loans and advances and provisioning. The classified loan position of the bank as on 31st December, 2013 stood at BDT 5,350.24 million which is 3.94 percent of total loans and advances of the bank. The detail status of the classified loans of the Bank as on 31st December, 2013 is depicted as follows:

			(BDT in million)
SI. No	Status	Amount	Percentage
Α.	CLASSIFIED LOANS		
01	Sub-Standard	89.41	0.06
02	Doubtful	175.90	0.13
03	Bad/loss	5,084.93	3.75
	Sub-total	5,350.24	3.94
В.	UN-CLASSIFIED LOANS	5	
01	Standard	127,172.33	93.73
02	Special Mention Account	3,167.52	2.33
	Sub-total	130,339.85	96.06
GRAND TOTAL (A+B) 135,690.09 100.00			100.00

51. Branch Expansion Program

The Bank has been operating with 103 (One Hundred Three) Branches till December 2013, out of which 55 (Fifty Five) Branches are urban, 33 (Thirty Three) Branches are rural and the rest 15 (Fifteen) are SME / Krishi Branches which are operating in different important locations of the country. Among those, 05 (Five) Branches are operating as Islami Branch. Moreover, 2 Off Shore Banking Units at Dhaka EPZ and Chittagong EPZ are also performing satisfactorily. The Bank intends to open another 10 branches in the year of 2014 to cover more areas with number of new products and services subject to obtaining license from Bangladesh Bank.

52. A General Review of the Future Prospects/Outlook

Bangladesh has all the essential attributes for developing successful industries especially labor intensive and agrobased industries mainly because of rich alluvial soil, a year-round frost-free environment, available water, favorable rules and regulations, large domestic market, availability of raw materials and abundance of cheap labor etc. Demographically, the growing working age population of the country is contributing significantly to the development of the country. At the same time, the progressive agricultural practices, improved marketing techniques and modern processing facilities have raised the quality of agribusiness and expanded production levels significantly which has taken Bangladesh to the door step of food sufficiency.

Our economy demonstrated impressive resilience in the face of multiple global financial crises and domestic disruptions. Bangladesh has come out as the second largest exporter of apparels in the world; our shipbuilding, footwear, pharmaceuticals, ICT and other non-traditional exports are showing encouraging signs. At the same time, Taka appreciated against all major currencies in the backdrop of significant rise in foreign exchange reserves. Inflation in first three quarters of 2013 was also tamed to certain extent; thanks to stable price of rice, declining international commodity prices, stronger domestic currency and decline of domestic demand. But, during the last quarter of 2013, due to high transportation cost amid shut down and blockades food prices went high and pushed the inflation slightly up. Although rate of economic growth fell short of the target in 2013, the prospects for the future are optimistic should there be no major disruptions to the economy.

Traditionally the exports of the country have been increasing for last few years and it is expected that the trend will continue in future. However, this year exports have been hampered because of unstable situation of the country but the exporters in most of the cases could somehow manage to fulfill the buyers' need although their profit margin diminished or in some cases they had to incur loss. In 2014 it would be important to consolidate the resilience of the export sector in the face of all odds.

Economy of the country is facing both the upside opportunities and downside risks in a period of democratic transition. A wide variety of indicators including import of capital machineries and credit flow to private sector reconfirmed the picture of depressed private investment demand. Infrastructural weakness is a major challenge for socio-economic development of the country. In spite of increase of power generation in last few years our power and energy sector is still lagging behind as compared to other least-developed countries. The prices of fuel and power have also been increased manifold. We also have dearth of natural gas, an important input to electricity generation. Nevertheless, from the investment perspective, the power situation shall remain in a flux as a number of power plants are expected to come into operation in the current fiscal year.

With expanding domestic market and favorable factors of production, Bangladesh offers vast opportunities for investment and trading especially in the area of pharmaceuticals, ceramics, paper products, steel and engineering, edible oil, food and food processing, sugar refinery, power, telecom, light engineering, textile, health care, education, business process outsourcing (BPO), fast moving consumer goods(FMCG) etc. Besides, the rapid development in the IT sector has widened the horizon of multifarious usage of technology. Banking business of the country will largely be influenced by modern IT based technology linked with mobile financial services and ongoing emphasis on inclusive banking.

The Banking industry may have to face tough challenges in maintaining sustainable growth in the face of domestic and global challenges. In the circumstances, close surveillance to ensure banking system stability and the flow of credit to the private sector is crucial. It is expected that as a result of some important policies adopted by the government to cushion the impact of recent domestic disruptions on business aggregate demand for private sector credit will pick up and banking system's stability will be maintained. We believe that despite many obstacles, there lies number of opportunities and we have to utilize all of our strengths and potentials to avail those opportunities. The bank management has formulated operational strategies for 2014 taking into consideration all challenges and opportunities. We are optimistic that the business of the country alongside banking industry will further flourish in the upcoming year.

Our Bank is committed to achieve a higher growth trajectory. Amidst all those challenges, our Bank could earn a sizeable profit with 26% growth in 2013 which gives us the courage to move forward with optimistic targets for 2014. Strong underlying fundamentals are our strengths in grabbing the opportunities in the face of all challenges and threats ahead. The foundation of our business philosophy remains on customer satisfaction, providing long-term competitive advantage to the customers, sound health of assets, product innovation, efficient delivery of service and securing interest of the depositors and other stakeholders.

53. Implementation Status of Basel Accord

The bank has implemented risk based capital adequacy (Basel-II) framework in line with central bank guidelines. The framework is a three pillar structure: pillar-I measures the minimum capital requirement against bank's credit, market and operational risk; pillar-II assesses the adequate capital requirement and pillar-III discloses the risk related to assets and capital adequacy. The bank is following standardized approach to calculate credit risk, standardized rule based approach for market risk and basic indicator approach for operational risk. Standardized approach allows using credit rating of corporate borrowers to reduce capital requirement. Around 39.72 percent of our corporate assets were rated in 2013 which helped the bank to maintain capital above the regulatory requirement.

The bank was fully compliant with Basel-II requirements during the year 2013 and the CAR was 10.90 percent as of December 31, 2013. Its total capital increased to BDT 21,807.57 million in 2013 from BDT 19,597.54 million of 2012. The increased capital base resulted in good capital adequacy and other ratios. Two reports on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) based on the year 2011 and 2012 were sent to the Bangladesh Bank in the second half of the year 2013.Consequently, a discussion meeting was held with the central bank regarding the preparation of the reports and actions needed in the future.

The bank has disclosed quantitative and qualitative information under pillar-III of Basel accord to establish more transparent and disciplined financial market. The bank views Basel-II not just a regulatory compliance framework but a comprehensive risk management framework of the bank.

54. Supervisory Review Process

Supervisory Review Process (SRP) is the second pillar of Basel-II framework. Pillar I of Basel-II stipulates capital requirements for credit, market and operational risk, while Pillar II focuses on adequate capital to support all other material risks as well as strategies for maintaining adequate capital consistent with its risk profile and business plans.

Under SRP, an assessment document namely Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) report is prepared annually which represents the bank's own assessment of its internal capital requirements. The report for financial year 2012 was prepared in line with the central bank guidelines and showed that the bank had adequate capital to sustain targeted growth. The bank prepared five year growth plan of capital, deposit, loans and profit in line with Bangladesh Bank instructions.

The dialogue between the Bank and regulator is a key part of the supervisory review process(SRP). A discussion meeting was held with the central bank regarding ICAAP report for the year 2011 and 2012. The meeting discussed various aspects of the reports and gave necessary recommendations. Stress testing is one of the tools to assess the adequacy of adequate capital under pillar-II. Stress tests were performed on quarterly basis to assess impact on bank's capital by downgrading of performing loan, increasing NPL due to default of top ten borrowers, negative shifting in NPL categories, decreasing in the forced sale value of collaterals, and changing interest rates etc.

55. Corporate Governance

One of the basic policies of the Bank is to strengthen its corporate governance status by establishing responsible management system and strengthening supervision. Efforts are also being geared up to improve the transparency and accountability of the management. While putting efforts to achieve corporate objectives, Southeast Bank gives top priority to establishing corporate governance standard at all levels and in all units.

The Bank has also implemented the requirements contained in Securities and Exchange Commission Notification No.SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August, 2012 and BRPD Circular No. 11 dated 27 October, 2013 of Bangladesh Bank. A comprehensive report about corporate governance scenario of Southeast Bank Limited is given at page 121.

56. Appointment of External Auditors

In the 18th Annual General Meeting of the Shareholders of the Bank, Syful Shamsul Alam & Co. and Howladar Yunus & Co., were appointment External Auditors of the Bank for the 1st term till conclusion of the next Annual General Meeting at a remuneration of BDT 8,00,000.00. They are eligible to re-appointment as per rules. Being satisfied with their performance, the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank recommended for their reappointment for the second term.

57. Declaration to comply with certain provision as

contained in Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) Notification dated August 07, 2012.

The following disclosures are made in compliance of certain provisions contained in the BSEC Notification dated August 7, 2012.

- a) The financial statements prepared by the management present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.
- b) All transactions have been recorded in the accounting records and are reflected in the financial statements. Accounting books have been properly maintained in the Bank.
- c) Appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment.
- Bangladesh Accounting Standards (BAS)/ Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) as applicable in Bangladesh have been followed except as outlined in Note No.2.1 in the financial statements.
- e) The system of internal control in the Bank is sound in design and has been effectively implemented and monitored.
- f) There are no doubts upon the Bank's ability to continue as a going concern.

58. Declaration of Dividend

The Bank gives utmost importance on the principles of sharing good achievements with respected shareholders of the Bank. Accordingly, the Board of Directors in its 434th meeting held on March 03, 2014 recommended 16 percent Cash Dividend and 5 percent Bonus Shares for distribution amongst the shareholders for the year-2013.

59. Rotation and Retirement of Directors

In terms of Article 105 (i) of the Articles of Association of the Bank, one-third of the Directors for the time being or if their number is not three or multiples of three (3) then the number nearest to one third (1/3rd) shall retire in rotation from office. The number of Directors of the Bank is 12. So, four (4) Directors being one-third of twelve shall retire in the 19th Annual General Meeting. The Directors who are longest in office shall retire. Accordingly, the following four (4) Directors wil retire in the 19th Annual General Meeting.

- i) Dr. Zaidi Sattar
- ii) Mr. Ragib Ali
- iii) Mr. M. A. Kashem
- iv) Mrs. Sirat Monira

The brief resume of the above Directors in compliance of Notification No.SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August, 2012 of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) is appended in the Directors' Profile in the Annual Report. Other information about them as required as per the aforesaid Notification is given below.

	Name	Expertise	Memberships		Directors in
1.	Dr. Zaidi Sattar (Independent Director)	Economist	Audit Committee	i) ii) iii)	Chairman – PRI IIDFC Venture Investment Partners Bangladesh Limited
2.	Mr. Ragib Ali	Banking activities	Executive Committee and Risk Management Committee	i) ii) iii) iv)	The Sylhet Tea Co. Limited Rajnagar Tea Co. Limited Union Syndicate Limited Star Tea Estate Limited
3.	Mr. M. A. Kashem	Banking activities	Executive Committee and Risk Management Committee	i)	Rose Corner (Pvt.) Limited
4.	Mrs. Sirat Monira	Banking activities	Audit Committee		-

60. Corporate Social Responsibility

Southeast Bank manages its business in a responsible way and contributes to the society and environment in which it operates. A report on Corporate Social Responsibility of the Bank in 2013 is given at page 149 of this Annual Report.

61. Acknowledgement

The Board expresses gratitude to the Almighty Allah for the success of the Bank in 2013. The Board extends thanks to the valued customers, patrons and well-wishers for their continued support and cooperation to the Bank. The Board also places on record its appreciation for the Senior Management Team, all Executives and other members of the Staff for their dedicated services to the Bank. The Board offers thanks to the Government of Bangladesh, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission, Registrar of Joint Stock Companies and Firms, Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited for their appreciable support and co-operation to the Bank. The Board also expresses its appreciation to Syful Shamsul Alam & Co. and Howladar Younus & Co., the Auditors of the Bank, for their efforts for timely completion of Audit and preparation of Financial Statements. The Board of Directors also thanks both the print and electronic media personnel for giving media coverage to Bank's different activities and events.

Finally, the Board thanks the respected Shareholders and assures them that it will continue to add to the Shareholder wealth through further strengthening and development of the Bank in which they have placed their trust and confidence.

On behalf of the Board of Directors.

Alamgir Kabir, FCA Chairman

পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন

বসমিল্লাহির রহমানির রহিম

্ৰপ্ৰিয় শেয়ারহোন্ডারবৃন্দ ঃ

াউথইস্ট ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের ১৯তম বার্ষিক াধারণ সভায় আপনাদের সাদর সম্ভাষণ জানাচ্ছে এবং নিরীক্ষকের ‡তিবেদনসহ ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৩ ইং তারিখে সমাপ্ত হিসাব ছেরের জন্য ব্যাংকের ১৯তম বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সম্মুখে ঈপস্থাপন করতে পেরে অত্যন্ত আনন্দবোধ করছে।

>১. বিশ্ব অর্থনীতি পর্যালোচনা ও ২০১৪ সালের সম্ভাবনা

বগত কয়েক বছরের অর্থনৈতিক মন্দার পর বিশ্ব অর্থনীতি শনরুদ্ধারের পথে প্রবেশ করেছে। বিশ্ব ব্যাংকের প্রতিবেদন জানুয়ারি, ২০১৪ সালে প্রকাশিত) মতে, বৈশ্বিক জিডিপি-এর গড় খবুদ্ধির হার ২০১৩ সালে ছিল ২.৪ শতাংশ যা বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪ ালে ৩.২ শতাংশ, ২০১৫ সালে ৩.৪ শতাংশ এবং ২০১৬ সালে ১.৫ শতাংশে দাঁড়াবে। উচ্চ আয়ের দেশ থেকে বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধির মধিকাংশ অর্জিত হওয়ার প্রত্যাশা করা হয়েছে। এই দেশগুলোর াবুদ্ধি ২০১৩ সালের ১.৩ শতাংশ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪ ালে ২.২ শতাংশ, ২০১৫ ও ২০১৬ সালে ২.৪ শতাংশে উন্নীত ংওয়ার প্রাক্কলন করা হয়েছে। উন্নত বিশ্বের এই অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ঠচ্চতর আমদানী চাহিদা সৃষ্টি করবে যা উন্নয়নশীল দেশগুলোর াপ্তানীর ক্ষেত্রে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখবে। অপর পক্ষে, উন্নয়নশীল দশগুলো উন্নত অর্থনীতির দেশগুলো থেকে বেশি প্রবৃদ্ধি অর্জন দ্লমান থাকবে। ২০১২ সালের অর্থনৈতিক মন্দার প্রতিক্রিয়ায় থসব দেশের অনেকেই অভ্যন্তরীন চাহিদা শক্তিশালী করার লক্ষ্যে নম্প্রসারণমূলক মৃদ্রানীতি ও রাজস্বনীতি গ্রহণ করেছে যা বৈদেশিক গহিদা বৃদ্ধির সাথে একত্রে মিলে ২০১৩ সালে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে ৃমিকা রেখেছে। সামগ্রিক ভাবে, উন্নয়নশীল দেশগুলোর অর্থনৈতিক াবুদ্ধি ২০১৩ সালের ৪.৮ শতাংশ থেকে সামান্য বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪, ২০১৫ ও ২০১৬ সালে যথাক্রমে ৫.৩ শতাংশ, ৫.৫ শতাংশ ও ৫.৭ াতাংশে প্রাক্কলিত হয়েছে। ধারনা করা হচ্ছে উন্নয়নশীল দেশগুলোর জডিপি-এর প্রবৃদ্ধি প্রাক-সংকটকালীন সমৃদ্ধিময় সময়ের চেয়ে ২.২ তিংশ কম হবে।

জেরাষ্ট্র, জাপান, চীন এবং ভারতের মত বৃহৎ অর্থনীতির জাতীয় গ্রৃদ্ধি ২০১৪ সালে যথাক্রমে ২.৮ শতাংশ, ১.৪ শতাংশ, ৭.৭ গতাংশ এবং ৬.২ শতাংশ প্রাক্তলন করা হয়েছে, যা ২০১৩ সালে থোক্রমে ১.৮ শতাংশ, ১.৭ শতাংশ, ৭.৭ শতাংশ এবং ৪.৮ শতাংশ ইল। ২০১৪ সালের জানুয়ারীতে যুক্তরাষ্ট্র ফেডারেল রিজার্ভকে ট্রজারী বন্ড ক্রয় কমিয়ে দিয়ে মূদ্রানীতির মাধ্যমে প্রদত্ত অর্থনৈতিক াহায্য হ্রাস করেছে।

ারনা করা হচ্ছে যে, বিশ্ব বানিজ্যের প্রবৃদ্ধি ২০১৩ সালের ৩.১ শতাংশ তে বেড়ে ২০১৪ সালে ৪.৬ শতাংশে পৌছাবে এবং ২০১৫ ও ২০১৬ ঠতয় সালে ৫.১ শতাংশ হবে। ২০১৪ সালে উন্নত এবং উন্নয়নশীল দশগুলোর আমদানী যথাক্রমে ৩.৪ শতাংশ ও ৫.৯ শতাংশ হারে বৃদ্ধি ণাবে যা ২০১৩ সালে ছিল যথাক্রমে ১.৪ শতাংশ ও ৫.৩ শতাংশ। বিশ্ব জনসংখ্যার বেকারত্বের হার ২০১২ সালে ৬.৩ শতাংশ ছিল যা ২০১৩ সালে অপরিবর্তিত থেকেছে। কিন্তু উচ্চ আয়ের দেশগুলোতে ২০১২ সালের ৭.৯ শতাংশ হতে কমে ২০১৩ সালে ৭.৮ শতাংশ হয়েছে। উন্নয়নশীল দেশে বেকারত্বের হার ২০১২ সালের ৬.৮ শতাংশ হতে কমে ২০১৩ সালে ৫.৪ শতাংশে দাঁড়িয়েছে। ২০১৪ সালে জ্বালানী তেলের মূল্য ০.৬ শতাংশ হ্রাস পাবে। উন্নত বিশ্বের অর্থনীতিতে ২০১৪ সালে মূদ্রাস্ফীতি বৃদ্ধি পেয়ে ১.৭ শতাংশ হবে যা ২০১৩ সালে ১.৪ শতাংশ ছিল। অপরদিকে উদীয়মান ও উন্নয়নশীল দেশের অর্থনীতিতে মূদ্রাস্ফীতি ২০১৩ সালের ৬.১ শতাংশ হতে কমে ২০১৪ সালে ৫.৬ শতাংশে প্রাঞ্চলন করা হয়েছে।

০২. ২০১৩ সালে বাংলাদেশ অর্থনীতির পর্যালোচনা এবং অর্থনৈতিক সম্ভাবনা

আন্তর্জাতিক ও অভ্যন্তরীণ প্রতিকূল পরিস্থিতি সত্ত্বেও বাংলাদেশ ২০১৩ অর্থবছরে ৬.০ শতাংশ হারে জিডিপি-এর প্রবৃদ্ধি অর্জন করে যা ২০১২ অর্থবছরের ৬.২ শতাংশ হতে কম। প্রবৃদ্ধির এই সামান্য হ্রাসের কারণ রাজনৈতিক অস্থিরতা, দূর্বল সমষ্টিগত চাহিদা, বেসরকারি বিনিয়োগ হ্রাস, ভোগের পরিমান বৃদ্ধি না পাওয়া, বেসরকারি ঋণের কম প্রবৃদ্ধি এবং স্থির আমদানির প্রবৃদ্ধি। বিশ্ব ব্যাংক ধারণা করছে যে, এসব কারণগুলো অর্থনীতিতে বিলম্বিত প্রভাব ফেলবে এবং যার ফলে ২০১৪ অর্থবছরে জিডিপি-এর প্রবৃদ্ধি ৬ শতাংশ ছাড়িয়ে যাবে যদি অর্থনীতিতে বড় ধরনের বিপত্তি না ঘটে। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরো-এর মতে ২০১৩ অর্থবছরের আপতকালীন জিডিপি-এর পরিমাণ ১০,৩৭৯.৮৭ বিলিয়ন টাকা যার খাত ভিত্তিক অবদান ছিল সেবা খাতের ৪৯.৩ শতাংশ শিল্প খাতের ৩১.৯৯ শতাংশ এবং কৃষি খাতের ১৮.৭ শতাংশ। ২০১৩ অর্থবছরে জিডিপি প্রবৃদ্ধির ভিত্তি ছিল শিল্প খাতের ৯ শতাংশ প্রবৃদ্ধি, সেবা খাতের ৫.৭ শতাংশ প্রবৃদ্ধি এবং কৃষি খাতের ৮.৯ শতাংশ প্রবৃদ্ধি যা ২০১২ অর্থবছরে ছিল যথাক্রমে ৮.৯ শতাংশ, ৬ শতাংশ এবং ৩.১ শতাংশ।

রপ্তানি খাত হতে ২০১৩ সালে আয় বেড়েছে ১৫.৮৮ শতাংশ। যা ২০১২ অর্থবছরে ছিল ৬.২ শতাংশ, তৈরী পোশাক খাতের সুদৃঢ় প্রবৃদ্ধি রপ্তানী বাণিজ্যের সফলতার অন্যতম সহায়ক ছিল। ২০১৩ সালের নভেম্বর পর্যন্ত আমদানি ব্যয় ৪.৭৫ শতাংশ বেড়েছে যা ২০১২ অর্থবছরে ৫.৪ শতাংশ ছিল। সরকারি এবং বেসরকারি নিম্নমুখী ঋণ চাহিদার কারণে নভেম্বর, ২০১৩ পর্যন্ত অভ্যন্তরীণ ঋণ বৃদ্ধির হার ছিল ১০.৭৮ শতাংশ যা আগের বছর ছিল ১৪.৮৩ শতাংশ। গ্রামীণ ও বিদেশী উৎস থেকে বেসরকারী খাতে ঋণ বৃদ্ধির জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক এর উদ্যোগের ফলে কম খরচে বিদেশী উৎস হতে অর্থায়ন সম্ভব হয়েছে, ফলত নভেম্বর ২০১৩ এ বেসরকারী খাতের ঋণে ১৩.০৮ শতাংশ প্রবৃদ্ধি ঘটেছে। বিভিন্ন ব্যাংকের অর্থনৈতিক অনিয়ম এবং রাজনৈতিক অস্থিরতার কারনে শ্রেণীকৃত ঋণের হার বেড়ে যায়। সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক এর নেয়া বেশকিছু অর্থনৈতিক নীতির ফলে অভ্যন্তরীন ব্যবসায় বিপর্যয় সংকোচিত হবে এবং মন্দ ঋণ নিয়ন্ত্রনে সহায়ক হবে। রিজার্ভ মুদ্রা এবং ব্যাপক মুদ্রার (M2) প্রবৃদ্ধি নভেম্বর ২০১৩ পর্যন্ত ছিল যথাক্রমে ১৩.৫৭ শতাংশ এবং ১৬.৬৭ শতাংশ যা আগের বছর ছিল যত্রাক্রমে ১৪.২৩ শতাংশ এবং ১৮.৫৬ শতাংশ। বেসরকারী খাতে ঋণ চাহিদা কম থাকার কারণে

২০১২ সালের নভেম্বর থেকে ২০১৩ সালের নভেম্বরে ব্যাংকগুলোর তারল্যের আধিক্য ৭৪ শতাংশ বেড়েছে। গড় মুদ্রাস্ফীতি ২০১২ দালের ৭.১৪ শতাংশ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৩ সালে দাঁড়ায় ৭.৩৫ ণতাংশ। রেমিট্যাস আয় ২.৪৩ শতাংশ কমে ১৩,৮৩১.৮৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে পৌঁছেছে যা ২০১২ সালে ১৪,১৭৬.৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ছিল।

বিশ্ব অর্থনীতিতে ইতিবাচক প্রবৃদ্ধির প্রবণতার পূর্বানুমানের সাথে রাংলাদেশের অর্থনীতির সম্ভবনাগুলো অনুকূলে আছে। বিশ্ব ব্যাংকের মতে, ১২টি প্রাথমিক অর্থনৈতিক ও আর্থ-সামাজিক সূচকের মধ্যে রাংলাদেশ দক্ষিণ এশীয় এবং কম আয়ের দেশ হতে দশটি সূচকে এণিয়ে আছে। ব্যাষ্টিক অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা এবং সমষ্টিগত সহিদাকে দক্ষতার সাথে পরিচালনা করার মাধ্যমে বেসরকারী বনিয়োগকে আগ্রহী করা যাবে, অর্থনৈতিক কার্যকলাপ গতি পাবে এবং প্রবৃদ্ধি সহায়ক হবে। কেন্দ্রীয় ব্যাংক বর্তমান মুদ্রানীতিতে মুদ্রাস্ফীতির নিয়ন্দ্রনের ব্যাপারে জোর দেয়ার পাশাপাশি বেসরকারী থাতের উৎপাদনশীল খাতে পর্যাপ্ত ঋণের প্রবাহ নিশ্চিত করেছে যা দেশের অর্থনীতিতে অনুকূল ও প্রবৃদ্ধিতে সহায়ক হবে। গ্রোবাল রটিং এজেসি যেমন মুডি (Moody) এবং এস এন্ড পি (S & P) বিগত চার বছর বাংলাদেশকে স্থিতিশীল রেটিং দিয়েছে যা ভবিষ্যতে রাংলাদেশ অর্থনীতিরে ভাল অবস্থান ও ঋণ পরিশোধের সক্ষমতার কথাই ব্যাক্ত করেছে।

৩০. এক নজরে ব্যাংকের পরিচিতি

দাউথইস্ট ব্যাংক লিমিটেড দ্বিতীয় প্রজন্মের একটি বেসরকারী ব্যাংক হসাবে উদার বিশ্ব অর্থনীতির যুগে ১৯৯৫ সালে প্রতিষ্ঠিত হয়েছে। বর্তমানে এ ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ১০,০০০ মিলিয়ন টাকা এবং ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে সর্বমোট মূলধন এবং সঞ্চিতির গরিমান দাঁড়িয়েছে ২১,৮০৭.৫৭ মিলিয়ন টাকায়। বাংলাদেশের নেতৃস্থানীয় ব্যাংক হিসাবে প্রতিষ্ঠা লাভ করা এবং জাতীয় অর্থনীতিতে তাৎপর্যপূর্ণ অবদান রাখা এর লক্ষ্য।

ইতোমধ্যে ব্যাংক সকল কার্যসূচকে প্রবৃদ্ধি অর্জন পূর্বক ১৯ বছর ব্যাংকিং কার্যক্রম সফলতার সাথে পরিচালনা করেছে। ২০১৩ সালে ব্যাংকের কর পরবর্তী মুনাফার পরিমান ৩,৩৭৮.৮২ মিলিয়ন টাকা। মালোচ্য বছরে ব্যাংকের আমানত ২০১২ এর তুলনায় ১৬.১০ ণতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে ১৭৭,৫১৯.৪৬ মিলিয়ন টাকায় এবং অগ্রীম ৬.২২ ণতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে ১৩৪,৮৬৩.৮২ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে।

দার্বিক কার্যক্রমের উৎকর্ষতার আলোকে ব্যাংক পরিচালনা এবং গুণগত উত্তরণ ব্যাংকের নিকট সর্বাধিক গুরুত্বপূর্ণ বিষয়। বর্তমানে দারাদেশ জুড়ে ব্যাংকের ১০৩ টি শাখা যার মধ্যে ১৫টি এসএমই / কৃষি শাখা এবং ২টি অব-শোর ব্যাংকিং ইউনিট রয়েছে। ভবিষ্যতে মারও ১০টি শাখা খোলার পরিকল্পনা রয়েছে। কঠিন বাধা সত্ত্বেও, ইৎসাহ-উদ্দীপনা এবং কর্মোদ্যমের সাথে অধিকতর সাফল্য অর্জনে মামাদের প্রচেষ্টা অব্যাহত রয়েছে। মুনাফা অর্জনের তীব্র প্রতিযোগিতা মোকাবেলায় আমরা আমাদের দক্ষ ও অভিজ্ঞ জনশক্তির উপর নির্ভর করি। আমাদের শক্তি হচ্ছে গ্রাহকদের সাথে ঘনিষ্ঠ ও হৃদ্যতাপূর্ণ মংশীদারিত্ব, দেশের ব্যবসায়িক ও বাণিজ্যিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ ধানসমূহে আমাদের দৃঢ় অবস্থান এবং বৈদেশিক বাণিজ্য বৃদ্ধি কল্পে মান্ডর্জাতিকভাবে খ্যাত ব্যাংকের সাথে করেসপনন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক। প্রচলিত ঋণ ও বৈদেশিক বাণিজ্য সংক্রান্ত সেবাসমূহ ছাড়াও আমাদের অন্যান্য সেবা পণ্যগুলো হচ্ছে Real Time On-Line Any Branch Banking, ইসলামী ব্যাংকিং, বিনিয়োগ ব্যাংকিং, দৈত মুদ্রার ভিসা ক্রেডিট কার্ড, এটিএম, শিক্ষা ঋণ প্রকল্প, ভোক্তা ঋণ, এসএমই ব্যাংকিং, কর্পোরেট ব্যাংকিং, সিন্ডিকেট ঋণ, দ্বিগুণ বৃদ্ধি সঞ্চয় প্রকল্প, মাসিক সঞ্চয় প্রকল্প, মাসিক মুনাফা প্রকল্প, পেনশন সঞ্চয় প্রকল্প, মালিট মিলিয়নেয়ার গোল্ড ডিপোজিট স্ক্রীম, মোহর সঞ্চয়ী হিসাব, যাকাত হিসাব, নগদ ওয়াকফ্ হিসাব, ওয়েজ আর্নার পেনশন স্ক্রিম এবং এস.এম.এস ব্যাংকিং ইত্যাদি।

অত্যাধুনিক এবং পরীক্ষিত ব্যাংকিং প্রযুক্তি এবং সেবা পণ্যসমূহের সমন্বিত ব্যবহারের মাধ্যমে উন্নতর গ্রাহক সেবাই হচ্ছে আমাদের সফলতার মূল চাবিকাঠি। গ্রাহকরাই হচ্ছে আমাদের প্রধান অগ্রাধিকার। আমরা কঠোর পরিশ্রমের মাধ্যমে চেষ্টা করে থাকি গ্রাহকদের একটি কাউন্টার থেকে সম্পূর্ন ব্যাংকিং সেবা পৌছে দিতে। গ্রাহকদের আর্থিক চাহিদাসমূহ পূরণে আমাদের কর্মীবাহিনী নতুন প্রযুক্তি আত্মস্থ করেছে, তাদের সেবাপণ্যের জ্ঞান বৃদ্ধি করেছে এবং তাদের দক্ষতায় নতুন মাত্রা যোগ করেছে। গ্রাহকদের প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান এবং সৃষ্টিশীল আর্থিক চাহিদার পছন্দনীয় এবং স্বাচ্ছন্দ্যপূর্ণ সমাধান প্রদানের মাধ্যমে আমরা শ্রেষ্ঠত্ব অর্জনে বিশ্বাসী। আমরা পেশাগত, ন্যায়তিন্তিক, বন্ধুবৎসল এবং জ্ঞান-নির্ভর আচরণের মাধ্যমে বাণিজ্যিক, ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী ও ব্যক্তিমহ সকল ধরনের গ্রাহকদের সর্বোন্তম গ্রাহক সেবা প্রদান করে থাকি।

সাউথইস্ট ব্যাংককে একটি আধুনিক ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানে রুপান্তরিত করতে আমরা সংকল্পবদ্ধ। আমরা আশাবাদী এ ব্যাংকটি হবে কর্মে তৎপর, কর্মসূচীতে প্রগতিশীল, লেনদেনে সত্যাশ্রীয়, বিচার-বিবেচনায় ন্যায়পরায়ণ, মননে ভবিষ্যমুখী, দৃষ্টিভঙ্গীতে নিরপেক্ষ এবং গ্রাহকসেবায় নিবেদিত। আমাদের পরিকল্পনাসমূহ ব্যাংকের আধুনিক ব্যবস্থাপনা, উন্নত প্রযুক্তির ব্যবহার, অধিকতর মুনাফা অর্জন এবং সুদৃঢ় আর্থিক ভিত্তি ও ব্যাংকের উচ্চ সুনাম সৃষ্টির লক্ষ্যে প্রণীত। ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদের মূল্যবান দিক-নির্দেশনা ও তত্তাবধানে এবং আমাদের দক্ষ জনশক্তির সার্বিক সহযোগিতায় আমরা স্বচ্ছ ও দায়িতুশীল কোম্পানী ব্যবস্থাপনায় অঙ্গীকারাবদ্ধ।

সাউথইস্ট ব্যাংক লিমিটেড বিদ্যমান মূল্যবোধ ও চলমান ধারার সাথে তাল রেখে এবং বৃহৎ আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সামাজিক ও পরিবেশের প্রতি দায়িত্ব ও গুরুত্বের প্রতি সম্মান রেখে বাণিজ্যিক কার্যক্রম পরিচালনা করে থাকে। গ্রীন ব্যাংকিং এর দিকে ব্যাংক দ্রুত অগ্রসর হচ্ছে। ব্যাংক শেয়ারহোন্ডারবৃন্দকে তুলনামূলকভাবে উত্তম প্রতিদান দেওয়ার নিশ্চয়তা দিতে আগ্রহী।

08. মূলধন ও রিজার্ভ

ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধনের পরিমান হচ্ছে ১০,০০০ মিলিয়ন টাকা এবং ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ইং পর্যন্ত ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন ছিল ৮,৭৩২.৮৬ মিলিয়ন টাকা। আলোচ্য বছরে ব্যাংকের মূলধন ও রিজার্ভের (টায়ার-১ এবং টায়ার-২ মূলধন) পরিমাণ ছিল ২১,৮০৭.৫৭ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববতী বছরে ছিল ১৯,৫৯৭.৫৪ মিলিয়ন টাকা ছিল, এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার ১১.২৮। ৩১ ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের মূলধন তহবিল ও রিজার্ভের পরিমাণ নিমুরুপ ঃ

		মিলিয়ন টাকায়
(ক)	মূল মূলধন (টায়ার-১ মূলধন)	
	পরিশোধিত মূলধন	৮,৭৩২.৮৬
	সংবিধিবদ্ধ রিজার্ভ	৬,888.৮২
	সাধারন রিজার্ভ	২৪৭.৬৫
	সাবসিডিয়ারিতে সংখ্যালঘু স্বার্থ	२०.८४
	সংরক্ষিত আয়	૨,১૧૨.৬૧
	মোট মূলধন	১৭,৬০৮.৪৮
(খ)	বাড়তি মূলধন (টায়ার-২ মূলধন)	
	অশ্রেনীকৃত ঋণের জন্য সংস্থান	১,২২০.২৮
	সম্ভাব্য দায়ের উপর সংস্থান	৮১৩.০৪
	সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	২,১০১.৪০
	সরকারি সিকিউরিটির পুনঃমূল্যায়ন জনিত রিজার্ভ	୯ ୫. ୦ ૧
	মোট বাড়তি মূলধন	8,১৯৯.০৯
	মোট মূলধন ও রিজার্ভ (ক+খ)	২১৮০৭.৫৭

০৫. মূলধন পর্যাপ্ততার হার

ব্যাংকের মূলধন ভিত্তিক শক্তিশালী করা এবং ব্যাসেল-২ নীতিমালা বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংকগুলোকে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিভিন্ন সময়ে নর্দিষ্ট করে দেয়া ন্যূনতম মূলধন পর্যাপ্ততা বজায় রাখতে হয়। উসেম্বর ৩১, ২০১৩ অনুযায়ী সাউথইস্ট ব্যাংকের মূলধন পর্যাপ্ততার হার ছিল ঝুঁকি সমন্বিত সম্পদের ১০.৯০ শতাংশ যদিও বাংলাদেশ ব্যাংকের সার্কুলার নং-১০ তারিখ মার্চ ১০, ২০১০ অনুযায়ী নূন্যতম মূলধন পর্যাপ্ততার হার ১০ শতাংশ।

০৬. ২০১৩ সালে পুর্জিবাজারের সার্বিক চিত্র

২০১৩ সালের শুরুতে দেশের পুঁজিবাজারসমূহে হতাশা বিরাজমান থাকলেও বছরের দ্বিতীয়ার্ধে এসে তা কিঞ্চিৎ দুরীভূত হয়। এ বছর পুঁজিবাজারের সকল সূচক যেমন বাজার মুলধন, সাধারন দূচক, লেনদেনের পরিমান প্রভৃতি ক্ষেত্রে সামান্য পরিমাণ উন্নতি পরিলক্ষিত হয়। দেশের উভয় পুঁজিবাজার তথা ঢাকা ষ্টক এক্সচেঞ্জ (ডিএসই) এবং চট্টগ্রাম ষ্টক এক্সচেঞ্জ (সিএসই) এ ২০১৩ সালের শেষে মোট বাজার মুলধনের পরিমান ছিল যথাক্রমে ২,৬৪৭.৮০ বলিয়ন টাকা এবং ২,০২৩.২৬ বিলিয়ন টাকা। ২০১২ সালের শেষে যার পরিমান ছিল যথাক্রমে ২.৪০৩.৫৫ বিলিয়ন টাকা এবং ১,৭৮৪.৪৬ বিলিয়ন টাকা। বাজার মুলধনে প্রবৃদ্ধির হার যথাক্রমে উএসই তে ১০.১৬ শতাংশ এবং সিএসই তে ১৩.৩৮ শতাংশ। দেশের প্রধান দুটি প্রতিষ্ঠিত শেয়ার মৃল্য সূচক ডিএসই ব্রড ইনডেক্স এবং সিএসই সাধারণ সূচক ২০১৩ সালের শেষে ছিল যথাক্রমে 3.২৬৬.৫৫ পয়েন্ট এবং ১৩.২০২.৯৪ পয়েন্ট, যা ২০১২ সালের শেষে ডিএসই তে ৪,২১৯.৩১ এবং সিএসই তে ১২,৮৫৪.৭৯ পয়েন্ট ছিল। এক্ষেত্রে সূচক যথাক্রমে ১.১২ শতাংশ এবং ২.৭০ ণতাংশ বদ্ধিপ্রাপ্ত হয়।

বিশ্বব্যাপী পুঁজিবাজারকে সঞ্চয়ীদের বাজার বলে অভিহিত করা হয়। ২০১৩ সালে মোট ৫,৪৬,৯৪৭ টি বিও হিসাব খোলা হয় ২০১২ সালে যার সংখ্যা ছিল ১,৭৫,৯৭০। সাধারন বিনিয়োগকারীদের আগ্রহ বৃদ্ধি পাওয়ার বিও একাউন্ট খোলার হার ২১০.৮১ শতাংশ বৃদ্ধি পায়। এ থেকে প্রতীয়মান হয় যে, প্রাথমিক বাজার অথবা সেকেন্ডারী বাজার থেকে বিনিয়োগের মাধ্যমে দীর্ঘ মেয়াদে মুনাফা অর্জনের ক্ষেত্রে সাধারন বিনিয়োগকারীগনের মধ্যে প্রচুর সুপ্ত আকাংখা রয়েছে।

২০১৩ সালে মোট ১৭টি কোম্পানী তাদের ব্যবসার নতুন তহবিল সংস্থানের জন্য প্রাথমিক গণ প্রস্তাবের মাধ্যমে পুঁজিবাজারে প্রবেশ করে। এসময় ডিএসইর মাধ্যমে ১৪,২৪৭.২৪ মিলিয়ন টাকা পুঁজিবাজারে সঞ্চালিত হয়।

২০১৩ সালে পুঁজিবাজার পুন:গঠনের অংশ হিসেবে সরকারের প্রথম পদক্ষেপ ছিল দেশের দুটি পুঁজিবাজারের ডিমিউচুয়ালাইজেশন। ডিমিউচুয়ালাইজেশন হচ্ছে দেশের ষ্টক এক্সচেঞ্জে প্রচলিত সনাতণী মালিকানা (যেখানে এক্সচেঞ্জ হাউজ এর মালিকরাই ষ্টক এক্সচেঞ্জের গ্রাহক) ধারনার বিপরীতে মালিকানা পৃথকীকরনের একটি পদ্ধতি। ষ্টক এক্সচেঞ্জের নতুন প্রাতিষ্ঠানিক এ কাঠামো আন্তর্জাতিক গ্রহনযোগ্যতা পাবে। এর ফলে বিনিয়োগকারীদের স্বার্থে ক্রমবর্ধমান বাজারের প্রতিযোগীতার সামর্থ্য বৃদ্ধি, দেশের বাইরে তালিকাভূক্তির সুযোগ, আন্তর্জাতিক পর্যায়ে শেয়ারের লেনদেন, ২৪ ঘন্টা লেনদেনের সুযোগ এবং কার্যক্রম ও ব্যবস্থাপনায় অধিকতর স্বচ্ছতা আনয়ন করা সন্তবপর হবে।

০৭. সাউথইস্ট ব্যাংকের শেয়ার এবং তার মালিকানা

পুঁজিবাজারের সকল মৌলভিত্তি যেমন- শেয়ার প্রতি আয়, লভ্যাংশ ঘোষনার ধারা, শেয়ার প্রতি নীট সম্পদ মূল্য, কার্যক্রম প্রসূত নগদ প্রবাহ, সাধারন সঞ্চিতি এবং শেয়ার প্রতি আয়ের বিপরীতে বাজার মূল্য বিবেচনায় আমাদের ব্যাংকের শেয়ার শক্তিশালী আর্থিক অবস্থান প্রকাশ করে। সাউথইস্ট ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডারগন সন্তোষজনক বিনিয়োগের ফল পাওয়ার লক্ষ্যে বিনিয়োগ সিদ্ধান্ত গ্রহনের পুর্বে দীর্ঘ মেয়াদে সর্তকতার সাথে পর্যালোচনা পূর্বক মৌলভিত্তি সম্বলিত কোম্পানীতে বিনিয়োগ করে থাকে।

ক) শেয়ারহোন্ডার সংখ্যা

আমাদের ব্যাংকের শেয়ারের উপর বিপুল সংখ্যক শেয়ারহোন্ডার আস্থা রেখেছেন। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডার সংখ্যা দাঁড়ায় ৬৫,৪১৩ জনে। বিগত বছরের এ সময় শেয়ারহোন্ডার সংখ্যা ছিল ৬৪,০৬০ জন। এ সময়ে ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডারের সংখ্যা বৃদ্ধির হার ছিল ২.১১ শতাংশ। নীচে পূর্ববতী পাঁচ বছরে আমাদের ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডার সংখ্যা দেয়া হল:

বছর	শেয়ারহোল্ডার সংখ্যা	হ্রাস/বৃদ্ধির হার (%)
২০১৩	৬৫,৪১৩	২.১১
২০১২	৬৪,০৬০	.v.
২০১১	৬৮,০৩৯	১.৭১
২০১০	৬৬,৮৯৮	২০২
২০০৯	২২,১৫২	૧ ৬. ૧૦

খ) শেয়ারপ্রতি ধনাতৃক আয়

২০১৩ সনের শেষে ব্যাংকের পরিশোধিত সাধারণ শেয়ারের সংখ্যা দাঁড়ায় ৮৭৩, ২৮৫,৮৮২। দেশের উভয় পুঁজিবাজারে তালিকাভূক্তির পর থেকে এ পর্যন্ত আমাদের ইস্যুকৃত শেয়ার ২,৮১১ শতাংশ বৃদ্ধি পায়। ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনার মাধ্যমে আমরা বিগত বছরগুলোতে উল্লেখযোগ্য পরিমান মুনাফা অর্জন করেছি এবং তা থেকে উল্লে-খযোগ্য অংশ লভ্যাংশ আকারে সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোন্ডারদের মধ্যে বন্টন করেছি। আমাদের কোম্পানীর শেয়ার প্রতি আয় ব্যাংকের লাভজনকতা প্রকাশ করে। নীচে ব্যাংকের পাঁচ বছরের শেয়ার প্রতি আয় দেখানো হল:

বছর	শেয়ারপ্রতি আয় (শেয়ারের অভিহিত মূল্য ১০/- টাকা ধরে)
২০১৩	૭.৮૧
২০১২	১.৮৯
২০১১	২.৩৩
২০১০	୬ .୧۹
২০০৯	৩.২৪

গ) সন্তোষজনক নীট সম্পদ মূল্য

আমাদের কোম্পানীর শেয়ারের নীট সম্পদমূল্য থেকে বোঝা যায় কোম্পানীর মোট সম্পদের পরিমান মোট দায়ের তুলনায় অধিক। কোম্পানীর উচ্চতর নীট সম্পদমূল্যের কারণে অধিক সংখ্যক বিনিয়োগকারী আমাদের ব্যাংকের শেয়ারে বিনিয়োগ করছেন। ২০০৯ সন থেকে ব্যাংকের নীট সম্পদ মূল্য নীচে দেখানো হল:

বছর	শেয়ারপ্রতি নীট সম্পদ মূল্য (শেয়ারের অভিহিত মূল্য ১০/- টাকা ধরে)	
২০১৩	২৫.১১	
২০১২	২ ২.৬৬	
২০১১	২৩.৩ ০	
২০১০	২৪.৭৩	
২০০৯	৩৩.১০	

ঘ) অনুমোদিত ও পরিশোধিত মূলধন

১৯৯৫ সালে ব্যাংক কার্যক্রম শুরু করার পর থেকে এর অনুমোদিত ও পরিশোধিত শেয়ার মুলধনের পরিমান উল্লেখযোগ্যভাবে বেড়েছে। বর্তমানে আমাদের অনুমোদিত মূলধনের পরিমান ১০,০০০ মিলিয়ন টাকা এবং পরিশোধিত মূলধন ৮,৭৩২.৮৬ মিলিয়ন টাকা। নীচে ১৯৯৫ সাল থেকে ব্যাংকের অনুমোদিত ও পরিশোধিত মূলধনের পরিমান দেখানো হল:

বছর	অনুমোদিত মূলধন (মিলিয়ন টাকা)	পরিশোধিত মূলধন (মিলিয়ন টাকা)
২০১৩	\$0,000.00	৮,৭৩২.৮৬
২০১২	\$0,000.00	৮,৭৩২.৮৬
২০১১	\$0,000.00	৮,৩১৭.০১
২০১০	\$0,000.00	৬,৯৩০.৮৪
২০০৯	\$0,000.00	৩,৪২২.৬৩
২০০৮	७,৫००.००	২,৮৫২.২০
২০০৭	७,৫००.००	૨,૨৮১.૧৬
২০০৬	७,৫००.००	૨,১১૨.૧৪
২০০৫	२,৫००.००	১,০৫৬.৩৭
২০০৪	२,৫००.००	bb0. 0 \$
২০০৩	२,৫००.००	৬৭৭.১৬
২০০২	२,৫००.००	৩৯৯.৩০
২০০১	¢00.00	৩৬৩.০০
২ ০০০	¢00.00	७७ ०.००
১৯৯৯	¢00.00	৩ 00.00
১৯৯৮	٥٥.00	\$60.00
১৯৯৭	٥٥.٥٥%	১২৫.০০
১৯৯৬	٥٥.٥٥%	\$00.00
১৯৯৫	¢00.00	\$00.00

ঙ) লভ্যাংশ ঘোষনা

আমাদের কোম্পানীর পরিচালনা পর্যদ শেয়ারহোন্ডারদের জন্য অর্জিত মূনাফা থেকে উচ্চহারে লভ্যাংশ ঘোষনা করে থাকে। সে কারণে আমাদের ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডারগন শেয়ার প্রতি সম্ভোষজনক লভ্যাংশ পেয়ে থাকেন। নীচে ২০০৯ সাল থেকে ব্যাংকের প্রদন্ত নগদ লভ্যাংশ ও মুলধনী লভ্যাংশের হার দেখানো হল:

বছর	নগদ লভ্যাংশ (%)	মূলধনী লভ্যাংশ (%)	মোট লভ্যাংশ (%)
২০১৩	১৬	¢	২১
২০১২	26	-	\$ ¢
২০১১	26	¢	২০
২০১০	20	২০	৩০
২০০৯		৩৫	৩৫

	ডিএসই		সিএসই				
মাস	সর্বোচ্চ মূল্য	সর্বনিম্ন মূল্য	মোট লেনদেন	সর্বোচ্চ মূল্য	সর্বনিম্ন মূল্য	মোট লেনদেন	সর্বমোট লেনদেন
জানু-১৩	২১.২০	১৬.৯০	৯,৫৩৮,০৪৪	২ ০.৭০	১৮.৬০	३,७ ०৮,8৫৮	১০,৮৪৬,৫০২
ফেব্রু-১৩	২০.৯০	১৬.১০	৮,৭৩১,১২১	১৯.৮০	১ ৭.৫০	১,২৭৫,৮৫০	১০,০০৬,৯৭১
মার্চ-১৩	২০.০০	\$6.60	১৩,৫২৪,৫৯৬	२०.००	১৬.৫০	૨,৪૧১,৬૧১	১৫,৯৯৬,২৬৭
এপ্রিল-১৩	১৬.২০	১૨.૧૦	৯,৬০০,১৭২	১৬.২০	\$8.00	১,৮২১,২৯৯	১ ১, 8 ૨১,8૧১
মে-১৩	১৭.৩০	১ ২.৮০	\$ @,888, @9৮	১৭.৩০	\$8.00	১,৭৯২,৩৪৫	১৭,২৩৬,৯২৩
জুন-১৩	১৮.৬০	\$8.60	২১,২৮৫,৭৫৯	sp.60	३७.२०	১,৬০৮,৬৯০	২২,৮৯৪,৪৪৯
জুলাই-১৩	sb.00	\$6.00	১৬,৫৫৫,৪৩২	३१.৮०	১৬.১০	১,৩৪৪,৯৭৩	১৭,৯০০,৪০৫
আগষ্ট-১৩	sp.00	\$8.60	৫,৮৭৭,৪৮৮	১৬.৮০	১৫.৬০	৪৩৯,৯৩৬	৬,৩১৭,৪২৪
সেপ্টে-১৩	১৬.৪০	১৩.৫০	১০,১৮৭,৮৮৮	১৬.০০	১৪.৬০	৯০১,৯৪৫	১১,০৮৯,৮৩৩
আক্টবর-১৩	১৭.৬০	১২.৫০	১৮,২৭৮,৮৯০	১ ৭.৫০	১৩.২০	২,৭৩৫,৭০৯	২১,০১৪,৫৯৯
নভেম্বর-১৩	૨ ૦.૧૦	\$8.90	৩৬,০৪৮,২৯২	٤٥.৫٥	১৬.৪০	৩,৪০৬,২৩৬	৩৯,৪৫৪,৫২৮
ডিসেম্বর-১৩	২০.০০	১৬.০০	১ ২,৭৪৫,৮৭০	36.60	১৭.১০	১,০৩৭,৩৬৪	১৩,৭৮৩,২৩৪

চ) ডিএসই এবং সিএসই তে ব্যাংকের শেয়ারের ২০১৩ সালের প্রতিমাসের সর্বোচ্চ, সর্বনিল্ল মূল্য এবং মোট লেনদেনকৃত শেয়ারের বিবরণী

- ছ) এক নজরে সাউথইস্ট ব্যাংকের শেয়ারের বৈশিষ্ট্যসমূহ
 - তালিকাভুক্তির পর থেকে 'এ' শ্রেনীভূক্ত শেয়ার হিসেবে দেশের উভয় পুঁজিবাজারেই লেনদেন হচ্ছে ।
 - ২. বিপুল সংখ্যাক শেয়ারহোল্ডার ।
 - ৩. ভাল ও সন্তোষজনক লভ্যাংশের হার ।
 - 8. ধনাতৃক শেয়ারপ্রতি আয় ।
 - ৫. শেয়ারপ্রতি ভাল নীট সম্পদ মূল্য।

০৮. আমানত

ব্যাংক ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ পর্যন্ত ১৭৭,৫১৯.৪৬ মিলিয়ন টাকা আমানত সংগ্রহ করেছে যা ২০১২ সালে ছিল ১৫২,৯০১.২৪ মিলিয়ন টাকা। প্রতিযোগিতামূলক সুদের হার, আকর্ষনীয় আমানত প্রকল্প, ব্যাংকের আমানত সংগ্রহের কার্যকর প্রচেষ্টা এবং ব্যাংকের উপর গ্রাহকের আস্থা আমানতের এ উল্লেখযোগ্য অগ্রগতিতে অবদান রেখেছে। ব্যাংক ক্ষুদ ও মাঝারি সঞ্চয়কারীদের জন্য বেশ কিছু আকর্ষনীয় সঞ্চয় প্রকল্প চালু করেছে। সঞ্চায় প্রকল্পসমূহ শুধু আমানতের পরিমান বৃদ্ধি করেনি, আমানতের গুণগত মানেরও পরিবর্তন ঘটিয়েছে। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের আমানত মিশ্রণ ছিল নিম্নরূপ:

		মিলিয়ন	%
ক)	চলতি ও অন্যান্য আমানত	১ 8,২১২.৯১	४.०১
শ)	সঞ্চয়ী আমানত/ মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত	\$8,\$\$b.b\$	ዓ.৯৫
গ)	স্বল্প মেয়াদী আমানত/ মুদারাবা স্বল্প মেয়াদী আমানত	১৭,৭৮৮.৩৯	১ ০.०२
ঘ)	স্থায়ী বা মেয়াদী আমানত	১ ૨১,৯৪২.৪৬	৬৮.৬৯
હ)	বিভিন্ন প্রকল্পের আওতায় সংগৃহীত আমানত	૧,૯8২.৩૯	8.२৫
(ব	প্রদেয় বিলের হিসাব খাতে	১,৯১৪.৫৩	३.०४
	মোট :	১৭৭,৫১৯.৪৬	\$00.00

০৯. ঋণ নীতিমালা

সামগ্রিকভাবে দেশের বেসরকারী খাতে ঋণ প্রবৃদ্ধির অধোগতির ধারার মাঝেও ২০১৩ সনে ব্যাংকের ঋণনীতি ছিল বিচার বিশ্লেষন পূর্বক বিচক্ষণ সিদ্ধান্তের ভিত্তিতে ঋণ প্রবাহ সম্প্রসারন করা। উৎপাদনশীল খাতে পর্যাপ্ত ঋণ প্রবাহ অব্যাহত রাখার জন্য ব্যাংক একটি সুসংহত ও স্বচ্ছ ঋণ ব্যবস্থাপনার কৌশল প্রতিষ্ঠিত করেছে। ব্যাংক ২০১৩ সনের বার্ষিক ঋণ বিতরণ পরিকল্পনা নির্ধারণ করেছিল বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণী, ঋণের প্রকৃতি, অর্থনৈতিক খাত ও উপখাত, ভৌগোলিক অবস্থান, মুদ্রাবাজার, আমানত ও ঋণের মেয়াদের দামঞ্জস্যতা প্রভৃতি বিষয়াবলীর সমন্বিত রপরেখা বিবেচনায় নিয়ে যাতে কোন একটি নির্দিষ্ট অর্থনৈতিক খাত, গ্রাহক শ্রেণী অথবা ভৌগোলিক অবস্থানে ঋণের অসমীচীন কেন্দ্রীভূত হবার প্রবণতা এড়ানো যায়।

ব্যাংকের ঋণ নীতিমালা বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশাবলী ও পরামর্শের মালোকেই প্রস্তুত করা হয়েছে। কার্যকর ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করা এই ঋণ নীতির মুখ্য উদ্দেশ্য, যার মাধ্যমে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ও মন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক নির্ধারিত নিয়ম-কানুন পরিপালন করে ব্যাংক তার সার্বিক ব্যবসায়িক লক্ষ্য অর্জন করতে পারে।

১০. ঋণ ও অগ্রিম

ক্রম প্রসারমান ও টেকসই উন্নয়নের লক্ষ্যে পূর্ববর্তী বছরগুলোর ন্যায় ২০১৩ সালেও ব্যাংক সুচিন্তিত ঋণ কার্যক্রম ও ঋণ প্রবৃদ্ধি অব্যাহত রাখার পাশাপাশি নতুন গ্রাহক ও ক্ষেত্র অন্বেষণে প্রচেষ্টা বজায় রেখেছে। ২০১৩ সালের প্রতিকূল পরিস্থিতি সত্ত্বেও ব্যাংকের ঋণ প্রবৃদ্ধি ছিল সন্তোষজনক। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৩ তে ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিমের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ১২৬,৯৬৮.৯৭ মিলিয়ন টাকা থেকে ১৩৪,৮৬৩.৮২ মিলিয়ন টাকায় বৃদ্ধি পায়, যার প্রবৃদ্ধির হার দাঁড়ায় ৬.২২%। সুসংহত ও টেকসই পোর্টফলিও গঠন ও ঝুঁকি হার দাঁড়ায় করের ক্ষন্দ্র, মাঝারী শিল্প ও কৃষি খাতে ঋণ প্রদান কার্যক্রম মব্যাহত রেখেছে।

১১. পরিচালক ঋণ

২০১৩ সালে ব্যাংকের পরিচালকগণ ক্রেডিট কার্ড ঋণ সীমা ব্যতীত ব্যাংক থেকে কোন নতুন ঋণ গ্রহন করেননি।

১২. গ্যারান্টি ব্যবসা

ব্যাংক ২০১২ সালের ২১,৫০৬.৬৫ মিলিয়ন টাকার বিপরীতে এ বছর মোট ১৭,২২৬.৪১ মিলিয়ন টাকার গ্যারান্টি ইস্যু করে। ব্যাংকের সন্মানিত গ্রাহকদের আবেদনক্রমে বিভিন্ন সরকারী কর্তৃপক্ষ, মন্ত্রনালয়, স্বায়ত্তৃশাসিত প্রতিষ্ঠান, কর্পোরেশন, ব্যক্তিবর্গ, বেসরকারি কোম্পানীসমূহ এবং বহুজাতিক কোম্পানীসহ বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের অনুকুলে গ্যারান্টি ইস্যু করা হয়।

১৩. রিটেইল ব্যাংকিং

ব্যাংকিং ব্যবসায় রিটেইল ব্যাংকিং একটি গুরুতুপূর্ণ ক্ষেত্র হিসেবে প্রতিষ্ঠা লাভ করেছে। এ বিষয়টিকে উপলব্ধি করে সাউথইস্ট ব্যাংক এ ক্ষেত্রে বিনিয়োগ বৃদ্ধি করে আসছে। সাউথইস্ট ব্যাংকের রিটেইল ব্যাংকিং বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিমালা অনুসরণ করে নতুন আঙ্গিকে গাড়ী ঋণ, ব্যক্তিগত ঋণ এবং গৃহ নির্মান ঋণ নামে তিনটি সেবা বাজারে নিয়ে এসেছে। শাখাসমূহের আন্তরিক অংশগ্রহনে ইতোমধ্যেই আশাব্যঞ্জক পরিমান রিটেইল ঋন বিতরণ করা হয়েছে, ধা দ্বারা এক্ষেত্রে ব্যাংকের ব্যবসা সম্প্রসারনের একান্তিকতা প্রতিফলিত হয়েছে। ব্যাংক সবসময়ই তার গ্রাহকদের উন্নত সেবা প্রদান করে আসছে। ঋণ প্রদানের পাশাপাশি রিটেইল ব্যাংকিং আমানতও সংগ্রহ করছে। বিশেষ করে চলতি, সঞ্চয়ী ও স্পেশাল নোটিশ হিসাবের মাধ্যমে আমানত সংগ্রহের উপর বিশেষ গুরুত্ব প্রদান করা হচ্ছে। রিটেইল ব্যাংকিং-এ একদল দক্ষ কর্মীর নিয়োগের মাধ্যমে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ আমানত সংগৃহীত হয়েছে।

সম্ভাব্য গ্রাহকদের পূর্নাঙ্গ, সমন্বিত ও সু-সংগঠিত সেবা প্রদানের লক্ষ্যে প্রতিটি শাখায় ব্যাংকের সেবাসমূহকে সহজলভ্য করার ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে। সাউথইস্ট ব্যাংক দ্রুত সময়োপযোগী সিদ্ধান্ত ও দ্রুত প্রক্রিয়া করণের মাধ্যমে নিজ অবস্থান সুদৃঢ় করেছে। গ্রাহকদের চাহিদাকে সামনে রেখে উন্নত সেবা প্রদান করার লক্ষ্য নিয়ে রিটেইল ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে সাউথইস্ট ব্যাংক উল্লেখযোগ্য অবদান রাখবে।

১৪. সিন্ডিকেট / ক্লাব ফাইন্যান্স

সিন্ডিকেশন/ক্লাব অর্থায়নের মূল লক্ষ্য হলো বিভিন্ন অর্থায়নকারী প্রতিষ্ঠানের অংশগ্রহণের মাধ্যমে কোন একক আর্থিক প্রতিষ্ঠানের উপর থেকে ঋণ ঝুঁকি কমিয়ে আনা, অর্থাৎ আনুপাতিক হারে ঋণের অংশীদারিতু গ্রহণ করা। সাউথইস্ট ব্যাংক সিন্ডিকেশন/ক্লাব অর্থায়নের মাধ্যমে বিভিন্ন প্রকল্প বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে মূখ্য আয়োজক এবং অংশগ্রহণকারী হিসেবে গুরুতুপূর্ণ ভূমিকা পালন করে আসছে।

ব্যাংক এ পর্যন্ত বেশ কিছু প্রকল্পে মূখ্য আয়োজক হিসেবে মোট ৩৩২৩.১০ মিলিয়ন টাকা অর্থায়ন করেছে এবং ২০১২ সাল পর্যন্ত বিভিন্ন প্রকল্পে সিন্তিকেশন/ক্লাব অর্থায়নের মাধ্যমে মোট ৫,৯৮৯.৩৯ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ করেছে। বিগত বছরে প্রতিকূল পরিস্থিতি সত্ত্বেও ব্যাংক সিরামিক ও স্টীল খাতে কয়েকটি প্রকল্পে ৫৭৫.৫০ মিলিয়ন টাকা অর্থায়ন করেছে।

১৫. কর্পোরেট গ্রাহক অর্থায়ন

দেশের একটি শীর্ষস্থানীয় ব্যাংক হিসেবে সাউথইস্ট ব্যাংক বৃহৎ ও মাঝারি আকারের কর্পোরেট গ্রাহকদের সর্বোচ্চ পরিসরে বহুবিধ প্রোডাক্ট ও সেবা প্রদান করে থাকে। বরাবরের মত ২০১৩ সনেও ব্যাংক কর্পোরেট গ্রাহকদের যথাযথ সেবা প্রদান করেছে। গ্রাহক সেবার উন্নত মান ও সুবিন্যস্ত প্রোডাক্ট সমাহারের জন্য বাংলাদেশের শীর্ষস্থানীয় কর্পোরেট প্রতিষ্ঠানগুলো আর্থিক চাহিদা পূরণে সাউথইস্ট ব্যাংককে তাদের বিশৃস্ত সহযোগী হিসেবে বেছে নিয়েছে। গ্রাহকদের চাহিদা ও ঝুঁকি যথাযথ বিশ্লেষণ করে ব্যাংক সর্বোচ্চ গ্রাহক সেবার মনোভাব নিয়ে কর্পোরেট গ্রাহকদের অর্থায়ন করে থাকে।

১৬. রপ্তানী উন্নয়ন তহবিল (EDF)

বাংলাদেশের রপ্তানীখাত ক্রমশঃ উল্লেখযোগ্যহারে প্রবৃদ্ধি অর্জনের মাধ্যমে জাতীয় অর্থনীতির একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ হিসেবে পরিগণিত হয়েছে এবং বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখছে। উৎপাদক-রপ্তানীকারকরা যাতে নগদ পরিশোধের ভিত্তিতে ঋণপত্রের মাধ্যমে (এলসি/বিটিবি এলসি) সহজে রপ্তানী উপকরণ সংগ্রহ করতে পারে, বাংলাদেশ ব্যাংক সে লক্ষ্যে ১৯৮৯ সালে ইডিএফ পদ্ধতি চালু করে। বর্তমানে উক্ত তহবিলের পরিমাণ ৫০০.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। বিটিএমএ'র আওতাভুক্ত টেক্সটাইল মালিকরাও সূতা আমদানীর জন্য এ তহবিল হতে ঋণ গ্রহণ করতে পারে তবে সেক্ষেত্রে আমদানীকৃত সূতা দ্বারা প্রস্তুতকৃত কাপড় অবশ্যই রপ্তানীতব্য হতে হবে।

কোন একক গ্রাহক এককালীন ১২.০০ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের বেশী ইডিএফ সুবিধা গ্রহন করতে পারে না। কোন গ্রাহকের অনুকূলে ইডিএফ ঋণ অনুমোদনের সময় প্রচলিত আমদানী নীতিতে সুপারিশকৃত মূল্য সংযোজনের শর্ত অবশ্যই পরিপালন করতে হয়। ইডিএফ ঋণের সময়সীমা সর্বোচ্চ ১৮০ দিন পর্যন্ত হতে পারে। তবে কোন রপ্তানী আয় প্রত্যাবাসিত হতে দেরী হলে তার যথার্থ ব্যাখ্যাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকে আবেদন করলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত সময়সীমা ২৭০ দিন পর্যন্ত বর্ধিত করতে পারে।

উৎপাদক-রপ্তানীকারকদের অনুকূলে বৈদেশিক মুদ্রায় প্রদন্ত ঋণের বিপরীতে ব্যাংকের অনুমোদিত ডিলার শাখাগুলো প্রধান কার্যালয়ের আন্তর্জাতিক বিভাগের মাধ্যমে পুনঃ অর্থায়ন সুবিধা পেয়ে থাকে। ৩১/১২/২০১৩ তারিখে ব্যাংকের ইডিএফ ঋণের স্থিতি ছিল ১৯.৩৬ মলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০১৪ সালে রপ্তানী বৃদ্ধির পাশাপাশি ইডিএফ ঋণের পরিমাণও বৃদ্ধি পাবে বলে আশা করা যায়।

১৭. ঋণ শ্রেণীকরণ ও সংস্থান সংরক্ষণ

সাউথইস্ট ব্যাংক ঋণ শ্রেণীকরণ ও তার বিপরীতে যথাযথ সংস্থান সংরক্ষণে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণিত নিয়ম কানুন অত্যন্ত ম্বচ্ছতার সাথে পরিপালন করে থাকে। নতুন ঋণ শ্রেণীকৃত হওয়া থেকে বিরত রাখা এবং শ্রেণীকৃত ঋণ সমূহ নগদ আদায় ও যাচাই বাছাই সাপেক্ষে প্রকৃত ক্ষতিগ্রস্থ খেলাপী ঋণগ্রহীতাদের ঋণ নিয়মিতকরণের মাধ্যমে শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ নিয়ন্ত্রণে রাখতে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ বদ্ধ পরিকর। ফলে ২০১৩ সাল শেষে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ দাঁড়ায় ৫,৩৫০.২৪ মিলিয়ন টাকা যা মোট ঋণ ও অগ্রীমের শতকরা ৩.৯৪ ভাগ এবং এই শ্রেণীকৃত ঋণসহ অশ্রেণীকৃত ঋণ ও অফ ব্যালেঙ্গণীট আইটেমের বিপরীতে প্রয়োজনীয় সর্বমোট ৪,৬৭৩.১৫ মিলিয়ন টাকার বিপরীতে ব্যাংক কর্তৃক ৪,৬৯০.০৪ মিলিয়ন টাকার সংস্থান সংরক্ষণ করা হয়েছে।

১৮. ঋণ পর্যবেক্ষণ, আগাম সতর্কতা ও অসন্তোষজনক ঋণসমূহের ব্যবস্থাপনা

ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিমের পরিচর্যা ও গুণগতমান বজায় রাখার লক্ষ্যে ঋণ পর্যবেক্ষণ একটি চলমান প্রক্রিয়া যা ঋণ বিতরণের সাথে সাথে শুরু হয়ে থাকে। শেয়ারহোন্ডার, আমানতকারী ও গ্রাহকদের ম্বার্থ সংরক্ষণে ঋণের শ্রেণীমান অনুযায়ী সংশিষ্ট ডিভিশনের নির্বাহী ও কর্মকর্তাদের উপর ঋণ পর্যবেক্ষণের দায়িত্ব ন্যস্ত করতঃ ঋণ পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থাপনা আরো জোরদার করা হয়েছে। মূলতঃ প্রধান কার্যালয়ের ঋণ প্রশাসন ডিপার্টমেন্ট এবং শাখা পর্যায়ের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণ সমন্বিতভাবে প্রদন্ত ঋণসমূহের গুণগতমাণ পর্যবেক্ষণ এবং বিদ্যমান সমস্যা সমূহ চিহ্নিত করে তা সমাধানে পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে। ব্যাংক এ বছর একটি বিশদ ঋণ পর্যবেক্ষণ পদ্ধতি চালু করেছে যেখানে স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্ট অবধি ঋণ হিসাবগুলি কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশনের ক্রেডিট/রিলেশনশিপ অফিসারগণ এবং বিরূপ শ্রেণীকৃত এবং অবলোপনকৃত ঋণসমূহ লিগ্যাল ম্যাফেয়ার্স এন্ড রিকভারি ডিভিশনের এক্সিকিউটিভ/অফিসারগণ পর্যবেক্ষণ, তত্ত্বাবধান ও আদায় কার্যক্রম তদারকি করে থাকে।

পাশাপাশি ঋণ প্রশাসন ডিপার্টমেন্ট, কোর অপারেটিং সিষ্টেমে লকিং এর মাধ্যমে অনুমোদনহীন ঋণ বিতরণ রোধ নিশ্চিত করে। এ ছাড়াও ঋণ বিতরণ পদ্ধতি, তহবিলের ব্যবহার নিশ্চিতকরণ, লেনদেনের গতি-প্রকৃতি পর্যবেক্ষণ করতঃ আগাম সতর্কতা তালিকা প্রস্তুতকরণ, ঋণের অবনমন ও তা উন্নয়নে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ এ ডিপার্টমেন্টের কার্যক্রমের আওতাভুক্ত। কোন ভাল ঋণ যাতে মন্দ ঋণে পরিণত না হয় সেদিকে লক্ষ্য রাখা ও নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের বিধিবিধান পরিপালন নিশ্চিত করা এ ডিভিশনের মূল লক্ষ্য। এছাড়াও উর্ধ্বতন কর্মকর্তাবন্দ বৃহদাঙ্কের ঋণ হিসাবসমূহ নিয়মিত পর্যবেক্ষণ ও তত্ত্বাবধান করে থাকে। শ্রেণীকৃত ঋণ আদায় তুরান্বিত করার জন্য প্রধান কার্যালয়ে একটি টাস্কফোর্স গঠন করা হয়েছে। এছাড়াও ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি পৃথক প্রবলেম অ্যাকাউন্ট ম্যানেজমেন্ট কমিটি দূর্বল প্রকৃতির/ অসন্তোষজনক ঋণ সমূহ নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে থাকে। এই সকল সমন্বিত প্রচেষ্টার ফলে শ্রেণীকরণের নতুন নিয়ম চালু হওয়া সত্ত্বেও ব্যাংক তার মন্দ ঋণের পরিমাণ ৫,৩৫০.২৪ মিলিয়ন টাকায় সীমিত রাখতে সমর্থ হয়েছে।

১৯. বিরূপ শ্রেণীকৃত ও অবলোপনকৃত ঋণ আদায়

ঋণ আদায় একটি প্রত্যাশিত ঘটনা যা বিতরণের পর পরই স্বাভাবিক নিয়মে শুরু হয়ে থাকে। বিতরণকত ঋণ সুদ সমেত নির্ধারিত সময়ে পরিশোধিত হওয়া ঋণ আদায়ের একটি সর্বজনীন প্রক্রিয়া। কিন্তু ঋণ বিরূপ শ্রেণীকৃত হলে তা আদায়ে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের বিশেষ নজর দেয়ার প্রয়োজনীয়তা দেখা দেয়। এ লক্ষ্যে সাউথইস্ট ব্যাংকেও একটি পৃথক ডিভিশন শ্রেণীকৃত ও অবলোপকৃত ঋণ আদায়ের দায়িত্বে বিশেষভাবে নিয়োজিত রয়েছে। এ ডিভিশনের নির্বাহী ও অফিসারবৃন্দ শ্রেণীকৃত ও অবলোপনকৃত ঋণ আদায়ে নিরলস প্রচেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। বিরূপ শ্রেণীকৃত ও অবলোপনকৃত ঋণ এর পাশাপাশি পুনঃতফসিলিকৃত ঋণ আদায়ে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ বার্ষিক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করতঃ প্রতি মাসে আদায় অগ্রগতি নিয়মিতভাবে তদারকি করে থাকে। শ্রেণীকৃত ও অবলোপনকৃত ঋণ আদায়ের লক্ষ্যে গঠিত দুটি পথক টাস্কফোর্স নিয়মিতভাবে আদায় কার্যক্রম তদারকি করছে এবং গ্রাহকদের সাথে আলোচনা করে ও প্রয়োজন সাপেক্ষে মামলা মোকদ্দমা রজু করার মাধ্যমে আদায় কার্যক্রম গতিশীল করতে তৎপর রয়েছে। এ প্রক্রিয়ায় ২০১৩ সালে মোট ২০৪.১৩ মিলিয়ন টাকার ১৩টি মামলা নিষ্পত্তিসহ শ্রেণীকৃত ঋণের বিপরীতে ৪১৪.০৮ মিলিয়ন টাকা এবং অবলোপনকৃত ঋণের বিপরীতে ২০০.৪৬ মিলিয়ন টাকা আদায় করা হয়েছে।

২০. বিনিয়োগ

গত ২০১৩ সালে সাউথইস্ট ব্যাংকের বিনিয়োগের পরিমান ছিল ৫৭,৫৮৯.০৬ মিলিয়ন টাকা যা ২০১২ সালে ছিল ৩৯,০১১.২৮ মিলিয়ন টাকা। বিনিয়োগের উপাদান ছিল ট্রেজারী বিল, ট্রেজারী বন্ড, প্রাইজ বন্ড এবং পাবলিক লিমিটেড কোম্পানীর শেয়ার।

২১. বৈদেশিক রেমিট্যান্স আহরণ

প্রবাসী আয় (Foreign Remittance) আহরণের ক্ষেত্রে সাউথইস্ট ব্যাংক দেশে এবং বিদেশে একটি সুপরিচিত নাম। সময়ের পরিক্রমায় এই ব্যাংক আধুনিক ব্যাংকিং মাধ্যমে বিশ্বের বিভিন্ন প্রান্ত থেকে প্রবাসী বাংলাদেশীদের কষ্টার্জিত বৈদেশিক মুদ্রা দেশে আনয়নের ক্ষেত্রে একটি নেতৃস্থানীয় ব্যাংক হিসেবে আবির্ভূত হয়েছে। নিবেদিত 3 পেশাদার কর্মীবাহিনী, উচ্চমানের গ্রাহক সেবা, বিশ্বের নেতৃ হানীয় প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে শক্তিশালী সহযোগীতার সম্পর্ক এবং দেশব্যাপী বিস্তৃত নেটওয়ার্কের কারণে বৈদেশিক মুদ্রা প্রেরণকারী এবং এর সুবিধাভোগীদের হৃদয়ে সাউথইস্ট ব্যাংক একটি অনন্য হান করে নিতে সক্ষম হয়েছে। ২০১৩ সালে আমাদের ব্যাংকের মাধ্যমে প্রবাসী আয় (Remittance) হিসেবে ৫০৫ মিলিয়ন ডলার মাহত হয়েছে।

মস্থিতিশীল রাজনৈতিক পরিস্থিতি ও দেশের আমদানী বাণিজ্যের নম্নমুখী প্রবণতার ফলে ২০১৩ সালে দেশব্যাপী বৈদেশিক মুদ্রার গহিদা কম ছিল। তাই চাহিদা ব্যবস্থাপনা কৌশল প্রয়োগ করে য্যাংকের রেমিট্যাস আন্তঃপ্রবাহ নিয়ন্ত্রন করা হয়েছে। কিন্তু বৈদেশিক যুদ্রা প্রেরণকারীদের মানসন্মত সেবা দেওয়া এবং বাংলাদেশের মর্থনীতির প্রতি দৃঢ় প্রতিশ্রুতির কারণে সাউথইস্ট ব্যাংক প্রবাসীদের চস্টার্জিত বৈদেশিক মুদ্রা বৈধ পথে আন্তঃপ্রবাহে অগ্রদূত হিসেবে ধ্রুক্তুপূর্ণ ভূমিকা রেখে যাচ্ছে।

২০১৩ সালে সাউথইস্ট ব্যাংক পৃথিবী বিখ্যাত এক্সচেঞ্জ কোম্পানী Money Gram International'র সাথে চুক্তি করেছে যা ব্যাংকের সার্সিং নেটওয়ার্ক বাড়াতে একটি বিশেষ কৌশলগত পদক্ষেপ। একই বছরে My Remit Card নামে একটি নতুন ব্যাংকিং পণ্য গলু করা হয়েছে যা ব্যবহারকারীদের নানাবিধ সুবিধা প্রদান করবে। এই কার্ড ব্যবহার করে রেমিট্যাঙ্গ গ্রহীতারা নিজের সুবিধা অনুযায়ী দেশব্যাপী বিস্তৃত এক হাজারেরও বেশী এটিএম বুথ থেকে যেকোন াময় নিরাপদে টাকা উত্তোলন করতে পারবে।

২০১৩ সালে সাউথইস্ট ব্যাংক bKash'র মাধ্যমে রেমিট্যান্স বিতরণ গুরু করেছে, যার মাধ্যমে দ্রুত এবং নিরাপদে দেশের যেকোন রূরবর্তী অঞ্চলে রেমিট্যান্স পৌছানো যাবে।

২০১৩ সাল আরো বেশকিছু কারণে ফরেন রেমিট্যাঙ্গ ডিভিশনের দ্বন্য একটি উল্লেখযোগ্য বছর। ১৮ই মার্চ, ২০১৩ তারিখে নাউথইস্ট ব্যাংকের দ্বিতীয় বৈদেশিক সাবসিডিয়ারী Southeast Financial Services (Australia) Pty Ltd. যাত্রা শুরু করেছে। য্যাংকের তৃতীয় বৈদেশিক সাবসিডিয়ারী Southeast Exchange Company (South Africa) Pty Ltd. দক্ষিন ইক্ষ জিশ্ব কেন্দ্রীয় য্যাংক South African Reserve Bank (SARB)'র নিকট থেকে নীতিগত অনুমোদন লাভ করেছে এবং খুব শীঘ্রই ব্যবসায় শুরু চরবে। এছাড়াও অন্যান্য প্রতিশ্রুতিশীল রেমিট্যাঙ্গ বাজার অন্বেষণের খচেষ্টাও অব্যাহত আছে।

াউথইস্ট ব্যাংক নিজস্ব রেমিট্যাঙ্গ ম্যানেজমেন্ট সফ্টওয়্যার Athena Remittance Management System (ARMS) ব্যবহার চরছে, যার মাধ্যমে অতি দ্রুত রেমিট্যাঙ্গ প্রক্রিয়াকরন সম্পন্ন করে খাপকের নিকট তা পৌছে দেওয়া হচ্ছে। সাউথইস্ট ব্যাংক রেমিট্যাঙ্গ য্যবসাকে কৌশলগতভাবে একটি গুরুত্বপূর্ণ স্থান দিয়েছে। রেমিট্যাঙ্গ উভিশনকে সাজিয়েছে একদল মেধাবী ও পেশাদার কর্মী এবং মাধুনিকতম প্রযুক্তি দিয়ে, যাতে করে সফলতার সাথে ব্যাংকের মূল শক্ষ্য অর্জন সহজ হয়।

২২. সম্পদ ও দায় কমিটি (ALCO)

াংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী, স্থিতিপত্রের ঝুঁকি দক্ষভাবে য্যবস্থাপনার জন্য ব্যাংকের একটি পূর্ণ কার্যকরী সম্পদ ও দায় হমিটি (ALCO) রয়েছে। এ কমিটি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক, সহকারী ব্যবস্থাপনা পরিচালক, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং প্রধান কার্যালয়ের কৌশলগত ভাবে গুরুতুপূর্ন বিভাগীয় প্রধানদের নিয়ে গঠিত। সম্পদ ও দায় কমিটির সভা প্রতিমাসে অনুষ্ঠিত হয়। এ কমিটি ব্যাংকের সুদের হার ঝুঁকি ও তারল্য ঝুঁকি পর্যালোচনা করে এবং ঝুঁকি ব্রাসের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

২৩. ইনফরমেশন টেকনোলজি (আইটি)

অধিকতর উন্নত প্রযুক্তির প্রয়োগে ব্যাংকিং ব্যবসা ও সেবা প্রদানের সক্ষমতা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ব্যাংক সারা বছর কাজ করেছে। কোর ব্যাংকিং সফ্টওয়্যারের ফিচারস এবং ফাংশানসমূহের ক্রমাম্বয়ে বর্ধিত করে এবং অন্যান্য ডেলিভারি চ্যানেলগুলো, যেমন: এটিএম, ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবার সম্প্রসারণ এবং প্রযুক্তির অবকাঠামোকে জোরদার করার মাধ্যমে ব্যাংক তার প্রযুক্তি প্রাটফরমের আরও উৎকর্ষ সাধন করেছে।

আইটি ও বিভিন্ন ডিভিশনের (যেমন: বিজনেস, অপারেশন, ফাইনাস এবং ইন্টারনাল কন্ট্রোল ও কমপাইন্স ডিভিশন) প্রধান কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে ব্যাংক বেশ কয়েক বছর আগে একটি আইটি স্টীয়ারিং কমিটি গঠন করেছিল। আইটি ডিভিশনের বিভিন্ন প্রকল্পগুলোর অবস্থা এবং ব্যাংকের আইটি সেবার মানোন্নয়ন ও স্ট্র্যাটেজিক টেকনোলজি প্ল্যান বাস্তবায়ন পর্যালোচনা করার লক্ষ্যে গত বছর উক্ত কমিটির সভা নিয়মিতভাবে অনুষ্ঠিত হয়েছিল।

আধুনিক প্রযুক্তিতে গড়া ডেটা সেন্টারে কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যার এবং অন্যান্য অ্যাপ্লিকেশান সফটওয়্যারগুলো চালানো হচ্ছে, যেখানে প্রধান ডেটা সেন্টার এবং বিকল্প ডেটা সেন্টার একে অপরের বিকল্প হিসেবে দুটি ভিন্ন স্থানে প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। প্রযুক্তির অবকাঠামোকে আরও শক্ত ভিত্তির উপর গড়ে তোলার লক্ষ্যে, এ বছর কিছু প্রকল্প হাতে নেয়া হয়েছিল, যার মধ্যে ছিল সকল অত্যাবশ্যক ও জরুরী সিস্টেমস্ সমূহের যুগপোযোগী করণ, বিকল্প ডেটা সেন্টার কার্যকর করণ এবং প্রযুক্তির সন্তোষজনক ব্যবহার নিশ্চিত করণ। এই লক্ষ্যে Oracle Data Guard বাস্তবায়ন করে প্রধান ডেটা সেন্টার এবং বিকল্প ডেটা সেন্টারের মধ্যে স্থাপিত Dark Fiber Optic Cable এর মাধ্যমে Real Time Data Replication চালু করা হয়েছে এবং এর ফলে সর্বদা ব্যাংকের ডেটা বা তথ্যের প্রাপ্যতা নিশ্চিত করা হয়েছে। ব্যাংকের কোর ব্যাংকিং ডেটাবেইস Oracle Real Application Cluster enviroment-এ চলছে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নেটওয়ার্ক এবং সিস্টেমসমূহের অবকাঠামোকে অধিকতর নিরাপদ করার লক্ষ্যে কিছু সিকিউরিটি সলিউশান বাস্তবায়ন করা হয়েছে, যেমন: Web Application Firewall, Web Gateway এবং Data Loss Prevention System (DLP)। এর ফলে ব্যাংকের সংবেদনশীল তথ্য-উপাত্তগুলোর নিরাপত্তা আরও জোরদার করা হয়েছে। এটা অনুধাবন করা যায় যে, প্রয়োজনীয় সিস্টেম মনিটরিং টুল ছাড়া ডেটা সেন্টারের সকল সিস্টেমসমূহের ২৪ ঘন্টা চালু নিশ্চিত করা কঠিন। এই লক্ষ্যে ব্যাংক নেটওয়ার্ক মনিটরিং টুল বাস্তবায়ন করেছে, ফলে ডেটা সেন্টারের জরুরী ও অত্যাবশ্যক সিস্টেমস্ সমূহের তাৎক্ষনিক অবস্থা পাওয়া যায়। নতুন ধারার প্রযুক্তির সাথে সংগতি রেখে ব্যাংক তার তথ্য প্রযুক্তির সিস্টেমস সমূহকে যুগোপযোগী করতে সর্বদা বিনিয়োগ করবে, যার ফলে কাস্টমারদেরকে আরও উন্নতমানের সেবা নিশ্চিত করা যায় এবং ব্যাংকের ব্যবসা উত্তরোত্তর বৃদ্ধি পায়।

২৪. অল্টারনেটিভ ডেলিভারী চ্যানেল (এডিসি)

মন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ প্রযুক্তিগত উন্নয়ন যা ব্যাংকিং খাতের ডেলিভারি স্যানেলগুলোর আমূল পরিবর্তন সাধন করেছে, যেমন: এটিএম, ইন্টারনেট ব্যাংকিং এবং মোবাইল ব্যাংকিং সেবা।

এটিএম চ্যানেল: এ বছর ব্যাংক সারাদেশে ৭৭টি এটিএম বুথ স্থাপন করেছে এবং উল্লেখযোগ্য সংখ্যাক ডেবিট কার্ড কাস্টমারদেরকে প্রদান করেছে। পরবর্তী বছরগুলোতেও ব্যাংক সারা দেশব্যাপী এটিএম বুথ স্থাপনের কাজ আরও সম্প্রসারণ করবে। ব্যাংক তার এটিএম নেটওয়ার্ক অন্যান্য ব্যাংকের সাথেও শেয়ার করছে, যেমন: অম্নিবাস নেটওয়ার্ক এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের ন্যাশনাল পেমেন্ট মুইচ (NPSB) এর মাধ্যমে আরও দুটি প্রাইভেট কমার্শিয়াল ব্যাংকের সাথেও যুক্ত আছে।

ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা: এ বছর ব্যাংক তার ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবা আরও বৃদ্ধি করেছে। ব্যাংক ইতোমধ্যে কাস্টমারদের জন্য নিম্নেবর্ণিত ইন্টারনেট ব্যাংকিং সেবাসমূহ চালু করেছে :

- ওয়াসা এবং ডিপিডিসির ইউটিলিটি বিল পরিশোধ;
- নর্থ সাউথ ইউনিভাসিটির ছাত্র/ছাত্রীদের ভর্তি এবং সেশন ফি পরিশোধ;
- ব্যাংকের এক একাউন্ট থেকে অন্য একাউন্টে এবং আন্ত:ব্যাংক একাউন্ট থেকে একাউন্টে তহবিল স্থানান্তর;
- ৪। গ্রামীণফোন ও ব্যাংলালিঙ্কের পোস্টপেইড মোবাইল ফোন বিল পরিশোধ;
- র্যাংকের বিভিন্ন ধরনের স্কিম এবং ফিক্সড ডিপোজিট হিসাব খোলা।

ইন্টারনেট ব্যাংকিং এর মাধ্যমে যে কোন লেনদেনের নিরাপত্তা বিধানের লক্ষ্যে "Two Factor Authentication" পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে।

মোবাইল ব্যাংকিং সেবা: মোবাইল ব্যাংকিং হচ্ছে ব্রাঞ্চ ব্যাংকিং এর বিকল্প ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ব্যাংকিং সেবা, এই সেবার আওতার বাইরের একটা বৃহৎ জনগোষ্ঠির দোরগোড়ায় পৌছে দেয়া যায়। মোবাইল ফোনের ব্যবহার দ্রুত বৃদ্ধি পাওয়ায় এবং এর নেটওয়ার্ক গারাদেশব্যাপী সম্প্রসারণের ফলে ব্যাংকিং সেবার আওতার বাইরের জনগোষ্ঠিকে উক্ত সেবা প্রদান সহজতর হয়েছে। এই পরিপ্রেক্ষিতে ব্যাংক সারা দেশে মোবাইল ব্যাংকিং এর নেটওয়ার্ক সম্প্রসারণে বিশেষ উদ্যোগ নিয়েছে। ব্যাংক বিতিন্ন এনজিও এবং ইউনিয়ন তথ্য ও সেবা কেন্দ্রগুলোকে এজেন্ট হিসেবে নিবন্ধন করে মোবাইল ব্যাংকিং সেবা প্রদানের পরিকল্পনা করছে।

২৫. মানব সম্পদ বিভাগ

মানব সম্পদ বিভাগ ব্যাংকের কৌশলগত অংশীদার হিসেবে ব্যবসায়িক পরিকল্পনা ও মানব সম্পদ নীতিমালার মধ্যে সমন্বয় সাধনের মাধ্যমে মানব সম্পদের দক্ষ ও কার্যকর ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে । ব্যাংকের মানব সম্পদ বিভাগের লক্ষ্য হচ্ছে পেশাদারী দক্ষতা ও সততার মাধ্যমে ব্যাংকের গ্রাহক, শেয়ারহোন্ডার ও শুভানুধ্যায়ীসহ সকলের আস্থা অর্জন এবং ব্যাংকের সুসংহত উন্নয়ন নিশ্চিত করা। মেধাবী ও যোগ্যতাসম্পন্ন কর্মকর্তা সংগ্রহ ও নিয়োগ, প্রশিক্ষনের মাধ্যমে তাদের দক্ষতা বৃদ্ধি, সুষ্ঠ কর্মপরিবেশ সুনিশ্চিতকরণ, আকর্ষনীয় বেতন-ভাতাদি ও সুযোগ সুবিধা প্রদান এবং প্রেষণার মাধ্যমে তাদের আকৃষ্ট করে রাখার জন্য সাউথইস্ট ব্যাংক দৃঢ় প্রতিজ্ঞ।

মানব সম্পদ হিসাব (Human Resource Accounting)

সাউথইস্ট ব্যাংক মানব সম্পদকে সর্বাধিক গুরুত্বপূর্ণ সম্পদ হিসেবে বিবেচনা করে এবং দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করে যে, মানব সম্পদের উৎপাদনশীলতা প্রতিষ্ঠানের সাফল্যে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখে, প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ও কাঠামোগত ভিত্তিকে সুদৃঢ় করে এবং ভবিষ্যৎ সমৃদ্ধির উপাদান হিসেবে কাজ করে। সাউথইস্ট ব্যাংক মানব সম্পদের ধারাবাহিক উন্নয়নে সমন্বিত পদক্ষেপ গ্রহণ করে এবং এর আওতায় সকল প্রকার ব্যয়কে প্রতিষ্ঠানের ভবিষ্যৎ উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে বিনিয়োগ হিসেবে বিবেচনা করে।

সাউথইস্ট ব্যাংক হিউম্যান রিসোর্সেস এ্যাকাউন্টিং ধারনার আলোকে মানব সম্পদের উন্নয়নে বিনিয়োগের উপর সর্বোচ্চ গুরুতৃ প্রদান করে। প্রতিষ্ঠানের লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য বাস্তবায়নের লক্ষ্যে ব্যাংক যোগ্যতাসম্পন্ন মানব সম্পদ সংগ্রহ এবং তাদের দক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে ব্যয়কৃত অর্থকে বিনিয়োগ হিসেবে গণ্য করে। এছাড়াও ব্যাংক মানব সম্পদ উন্নয়নে গৃহীত যাবতীয় পদক্ষেপ সম্পর্কিত তথ্য প্রকাশে স্বচ্ছতা অবলম্বন করে থাকে।

মানব সম্পদ পরিস্থিতি

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের মোট জনবল ছিল ২,১১৮ জন যার মধ্যে পুরুষ কর্মকর্তা ছিলেন শতকরা ৮১.৭৮ জন এবং মহিলা কর্মকর্তা ছিলেন শতকরা ১৮.২২ জন।

পদোন্নতি

ব্যাংক সুযোগ্য ও দক্ষ কর্মীদের যথাসময়ে পদোন্নতি প্রদানের মাধ্যমে তাদের পেশাগত অগ্রগমনের ধারাবাহিকতা বজায় রাখে। ২০১৩ সালে ব্যাংক ৩১৮ জন কর্মকর্তাদের তাদের পরবর্তী উচ্চপদে পদোন্নতি প্রদান করেছে। এছাড়া ক্যাশ ও কম্পিউটার ক্যাডারের মোট ৭৫ জন কর্মকর্তাকে সাধারণ ব্যাংকিং ক্যাডারে আত্মীকরণ করা হয়েছে।

ব্যবস্থাপনা কাঠামো

ব্যাংকে রয়েছে একটি সুপরিকল্পিত ও সুসংগঠিত ব্যবস্থাপনা কাঠামো যেখানে প্রত্যেক কর্মীর জন্য রয়েছে সুস্পষ্ট নির্দেশক্রম এবং জবাবদিহিতার ব্যবস্থা যা ব্যাংকের পদসোপানের বিভিন্ন স্তরের মধ্যে সুষম সমন্বয় সাধনের মাধ্যমে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা করে এবং সম্পদের সর্বোচ্চ ব্যবহার নিশ্চিত করে।

মানব সম্পদ উন্নয়ন - দক্ষতা বৃদ্ধি

সাউথইস্ট ব্যাংক দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করে যে, দক্ষ ও যোগ্যতাসম্পন্ন মানব সম্পদ ভবিষ্যৎ সাফল্যের চাবিকাঠি। মানব সম্পদের পেশাদারী দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য সাউথইস্ট ব্যাংক কর্মকর্তাদের নিবিড় ও যুগোপযোগী প্রশিক্ষণ কর্মসূচীর ব্যবস্থা করে এবং আকর্ষনীয় বেতন-ভাতাদি সহ বিভিন্ন সুযোগ সুবিধা প্রদান করে থাকে। ব্যাংকের মানব সম্পদ বিভাগ প্রত্যেক কর্মীর প্রশিক্ষণ প্রয়োজনীয়তা নির্ধারণে সমন্বিত উদ্যোগ গ্রহণ করে এবং প্রতিবছর উল্লেখযোগ্য সংখ্যক কর্মকর্তাদের দেশের-বিদেশের স্বনামধন্য প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে বিভিন্ন প্রশিক্ষন কর্মসূচী, সভা, সেমিনারে অংশগ্রহনের জন্য প্রেরণ করে।

২০১৩ সালে, মানব সম্পদ বিভাগ ২৩৩ জন কর্মকর্তাকে বাংলাদেশ ব্যাংক, বিআইবিএম সহ অন্যান্য প্রশিক্ষণ কেন্দ্র কর্তৃক আয়োজিত বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কোর্স, কর্মশালা ও সেমিনারে অংশগ্রহনের জন্য প্রেরণ করেছে।

উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা পর্ষদ

সাউথইস্ট ব্যাংকের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা পর্ষদে রয়েছে প্রভূত ব্যাংকিং অভিজ্ঞতা সম্পন্ন কুশলী ও প্রজ্ঞাবান ব্যক্তিত্ব যারা ব্যাংকের দৈনন্দিন কার্যক্রমের সাথে নিজেদের গভীরভাবে সম্পুক্ত করে, প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদানের মাধ্যমে সকলের কর্মতৎপরতা নিশ্চিত করে এবং দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণের মাধ্যমে ব্যাংকের সুষম উন্নয়ন নিশ্চিত করে। ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ের শীর্ষস্থানীয় কর্মকর্তা ও বিভাগীয় প্রধানদের সমন্বয়ে গঠিত ব্যবস্থাপনা পর্ষদ (Management Committee) নিয়মিতভাবে ব্যাংকের কর্মকৌশল পর্যালোচনার মাধ্যমে গ্রাহকদের জন্য নতুন নতুন পদ্ধতি উদ্ভাবনপূর্বক উন্নততর ব্যাংকিং সেবা প্রদানে সচেষ্ট থাকে।

নতুন কর্মসংস্থান সৃষ্টি

সাউথইস্ট ব্যাংক একটি স্বচ্ছ ও সুনির্দিষ্ট নিয়োগ প্রক্রিয়া অবলম্বনের মাধ্যমে বিপুল সংখ্যক চাকুরী প্রত্যাশীদের মধ্য হতে মেধাবী ও যোগ্যতম প্রার্থীদের বাছাই করে এবং চাকুরীতে নিয়োগদানের ক্ষেত্রে জাতি, ধর্ম, বর্ণ, সামাজিক অবস্থানের ক্ষেত্রে কোন প্রকার বৈষম্যে বিশ্বাস করেনা। ব্যাংক দেশের স্বনামধন্য শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন অনুষদ হতে স্নাতক/স্নাতকোত্তর পরীক্ষায় উত্তীর্ণ চাকুরী প্রার্থীদের চাকুরীতে যোগদানের সমান সুযোগ প্রদান করে এবং শুধুমাত্র মেধাভিত্তিক বাছাইয়ের মাধ্যমে নিয়োগ দান করে।

ব্যাংকের কর্মীবাহিনীকে অধিকতর শক্তিশালী রূপে গড়ে তোলার লক্ষ্যে এবং ব্যাংকের ক্রমবর্ধমান মানব সম্পদের চাহিদা পূরণে ২০১৩ সালে মোট ১৮২ জন কর্মকর্তা/কর্মচারীকে নিয়োগ দেয়া হয়েছে, যার মধ্যে ৭৮ জন সদ্য পাশ করা স্নাতক/স্নাতকোত্তর শিক্ষানবিশ কর্মকর্তা, ৩৫ জন অভিজ্ঞ কর্মকর্তা এবং ৬৯ জন কর্মচারী।

একুশ শতকের ব্যাংকিং চাহিদা পূরণে সক্ষম ও দক্ষতাসম্পন্ন ব্যাংকিং পেশাজীবী গড়ে তোলার লক্ষ্যে সাউথইস্ট ব্যাংক প্রতিবছর দেশের বিভিন্ন বিশ্ববিদ্যালয়ের উল্লেখযোগ্য সংখ্যক স্নাতক/ স্নাতকোত্তর ছাত্র-ছাত্রীদের শিক্ষাকালীন প্রশিক্ষণ কর্মসূচীতে অংশ গ্রহণের সুযোগ করে দেয়। ২০১৩ সালে ব্যাংকে মোট ৪২৫ জন শিক্ষার্থীদের শিক্ষাকালীন প্রশিক্ষণ কর্মসূচীর ব্যবস্থা করা হয়েছে।

সাংগঠনিক কাঠামো

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে ২০১৩ সালে ব্যাংকের সাংগঠনিক কাঠামো পুনর্বিন্যাস করা হয়েছে। ব্যাংকের রিস্ক ম্যানেজম্যান্ট ইউনিটকে শক্তিশালী করে গড়ে তোলার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী রিস্ক ম্যানেজম্যান্ট ডিভিশনে রপান্তরিত করা হয়েছে। এছাড়াও ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়স্থ বিভাগসমূহকে পুনর্বিন্যাসের মাধ্যমে সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়াকে সহজতর করা হয়েছে যা ব্যাংকের ভবিষ্যৎ সমৃদ্ধি অর্জনে সহায়ক হবে।

কর্মপরিবেশ ও আন্তসম্পর্ক

সাউথইস্ট ব্যাংক তার কর্মীদের জন্য একটি সৌহার্দপূর্ণ কর্মপরিবেশ নিশ্চিত করে যেখানে সকলে প্রতিষ্ঠানের প্রতি আনুগত্য পোষণ করে এবং আন্তরিকতার সাথে নিজেদের দায়িত্ব পালনে সচেষ্ট থাকে। ব্যাংকের সকল কর্মকর্তা পেশাদারী সম্পর্কের ভিত্তিতে যৌথভাবে কাজ করে এবং তাদের দলগত প্রচেষ্টা ব্যাংকের সাফল্য অর্জনে গুরুত্ব পূর্ণ অবদান রাখে। সাউথইস্ট ব্যাংক তার কর্মীদের মতামতকে গুরুত্ব সহকারে বিবেচনা করে এবং ব্যাংকের অভীষ্ট লক্ষ্য অর্জনে সকলের অংশগ্রহণকে উৎসাহ প্রদান করে।

কর্মীদের প্রতি ব্যাংকের ভূমিকা

প্রতিনিয়ত যোগ্য ও দক্ষতা সম্পন্ন মানব সম্পদ আকৃষ্ট করা এবং তাদের দীর্ঘমেয়াদে ধরে রাখার উদ্দেশ্যে সাউথইস্ট ব্যাংক আকর্ষনীয়, প্রতিযোগিতামূলক বেতন-ভাতাদি প্রদান করে আসছে এবং নিয়মিত বিরতিতে পর্যালোচনার মাধ্যমে সমসাময়িক ব্যাংকের বেতন ভাতাদির সাথে সঙ্গতি বজায় রাখতে সচেষ্ট থাকে। এছাড়াও ব্যাংক কর্মীদের মধ্যে কর্মোদ্দীপনা সৃষ্টির জন্য প্রতিবছর সকল কর্মীকে উৎসাহ ভাতা (Incentive Bonus) প্রদান করে। কর্মকর্তাদের আর্থ-সামাজিক নিরাপত্তা নিশ্চিত করতে ব্যাংক বিভিন্ন ধরনের কল্যাণমূলক নীতিমালার আওতায় গ্র্যাচুইটি, ভবিয্য-তহবিল, অভোগকৃত ছুটি নগদায়ন, ইত্যাদি সুবিধা প্রদান করে থাকে এবং ভবিষ্যতে বাস্তবায়নের লক্ষ্যে আরো কিছু কল্যাণমূলক নীতিমালা গ্রহণের পরিকল্পনা রয়েছে।

সাউথইস্ট ব্যাংক তার কর্মীদের জন্য একটি নিরাপদ ও স্বাস্থ্যসমত কর্মপরিবেশ নিশ্চিত করার উপর যথাযথ গুরুত্ব আরোপ করেছে। ব্যাংকের সকল কার্যালয়ে কর্মীদের জন্য রয়েছে পর্যাপ্ত আলোক সুবিধা, শীতাতপ নিয়ন্ত্রন ব্যবস্থা, নিরাপদ সুপেয় পানি, স্বাস্থ্যসমত স্যানিটেশন সুবিধা এবং পরিস্কার পরিচ্ছন্ন ও ধূমপানমুক্ত অফিস প্রাঙ্গন। এছাড়াও ব্যাংকের সকল কর্মীদের যে কোন নেশাজাতীয় দ্রব্য সেবন নিষিদ্ধ। অগ্নিজনিত যে কোন দুর্ঘটনা প্রতিহত করার উদ্দেশ্যে ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ সকল শাখায় অগ্নিনির্বাপক ঘন্টা, আধুনিক অগ্নিনির্বাপন ব্যবস্থা ও জরুরী নির্গমন পথ রয়েছে যা ব্যাংকের কর্মীবাহিনী, গ্রাহক ও সম্পদের সুরক্ষা নিশ্চিত করে।

২৬. অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

সাউথইস্ট ব্যাংক লিমিটেড একটি শক্তিশালী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও একটি সুষ্ঠ পরিপালন সংস্কৃতির আওতায় পরিচালিত হতে অঙ্গীকারবদ্ধ যাতে অপ্রত্যাশিত সম্ভাব্য ক্ষতি ও সুনাম ক্ষুন্নের সন্মুখিন না হয়েও যথাযথভাবে ব্যবসা-বাণিজ্য সম্পাদন ও ঝুঁকি গ্রহণ করা যায়। বাংলাদেশ ব্যাংক ও দেশের অন্যান্য নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাসমূহ কর্তৃক প্রদন্ত প্রযোজ্য নির্দেশাবলীর আলোকে প্রতিষ্ঠিত কাঠামোর অধীনে সাউথইস্ট ব্যাংকের সকল কার্যক্রম সম্পাদিত হয়। এ কাঠামো অভ্যন্তরীণ সুশাসনের ক্ষেত্রে সাউথইস্ট ব্যাংকের গতি-প্রকৃতি কি হবে তা নির্ধারণ করে। এটি এমন কার্যকর কৌশল ও প্রক্রিয়া প্রতিষ্ঠা করেছে যার মাধ্যমে পর্ষদ কর্তৃক তাদের ক্ষমতা বিকেন্দ্রীকরণ, কর্তৃপক্ষের ঝোঁক-প্রবণতা ও প্রত্যাশাসমূহ নির্ধারণ, পরিপালন তদারকিকরণ, ইত্যাদির মাধ্যমে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে পরিচালিত করতে পারে। সাউথইস্ট ব্যাংকের কৌশলগত লক্ষ্যসমূহ অর্জনে প্রধান ঝুঁকিসমূহ উপশমের ক্ষেত্রে এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রনসমূহ কার্যকর রয়েছে কিনা সে বিষয়ে গ্রহণযোগ্য নিশ্চয়তা প্রদানের ক্ষেত্রে ন্যূনতম আবশ্যকতা/প্রয়োজনীয়তা সনাক্তকরণ ও নির্ধারণ করা এ কাঠামোর মূল অভিসন্ধি। এছাড়াও ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা ও নিয়ন্ত্রন সুষ্ঠভাবে ও বিচক্ষণতা সহকারে সম্পাদিত হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করার জন্য সাউথইস্ট ব্যাংক একটি উপযোগী ও কার্যকর নিয়ন্ত্রণ পরিবেশ স্থাপন করেছে। সাউথইস্ট ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার ভিত্তি হলো (ক) একটি শক্তিশালী পরিচালনা পর্যদ, (খ) একটি শক্তিশালী ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, (গ) একটি শক্তিশালী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো, (ঘ) একটি কার্যকর ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম, (ঙ) একটি স্বাধীন নিরীক্ষা পদ্ধতি, ইত্যাদি সপ্রতিষ্ঠিত করা। এটি ব্যাংকের এমন অভ্যন্তরীণ প্রয়োজনীয়তাকে অন্তর্ভুক্তিকরণ করে, যা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন সংক্রান্ত প্রাসঙ্গিক আইনগত ও বিধিগত বাধ্যবাধকতার প্রতিফলন ঘটায়। সাউথইস্ট ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কমিটি কর্তৃক বাৎসরিক ভিত্তিতে ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার সার্বিক কার্যকারিতা পর্যবেক্ষণ করা হয়। সাউথইস্ট ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্ত্তকও তাদের অডিট কমিটির মাধ্যমে বাৎসরিক ভিত্তিতে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার কার্যকারিতা পর্যবেক্ষণ ও মৃল্যায়ন করা হয়।

২৭. পণ্য ও সেবাসমূহ

আমরা আমাদের ব্যাংকিং সেবাসমূহ গ্রাহকদের সর্বদা পরিবর্তিত প্রয়োজন মেটাতে অবিশ্রান্ডভাবে উন্নয়ন, পরিবর্তন ও পরিবর্ধন করে থাকি। আমরা সকল বিভাগের গ্রাহক- পুরুষ ও মহিলা, পেশাজীবি, ব্যবসায়ী, আবাসিক ও অনাবাসিক, বয়স্ক নাগরিক, গৃহিণী, নির্মাতা প্রভৃতির জন্য প্রতিযোগিতামূলক ও বিশেষ ধরনের সেবা দিয়ে থাকি। আমরা আমাদের পণ্য ও সেবা দিয়ে বিভিন্ন স্তরের গ্রাহকদের যেমন-প্রতিষ্ঠান, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোক্তা এবং রিটেইল গ্রাহকদের সম্ভষ্ট করতে পেরে গর্বিত।

আমরা গ্রাহকদের নিত্য নতুন চাহিদা বিবেচনা করে বিভিন্ন ধরণের সম্পদ ও দায় পণ্যসমূহ, খুচরা পণ্যসমূহ, এসএমই এবং কৃষি অর্থায়ন, অনলাইন এবং সকল শাখা ব্যাংকিং, মূলধন বাজার সেবা ইত্যাদির সমাহার ঘটিয়েছি যাতে আমাদের গ্রাহকদের সকল প্রকার নিত্য নৈমিত্তিক চাহিদা পূরণ হয়। আমরা প্রতিনিয়তই আমাদের কর্পোরেট গ্রাহকদেরকে বিস্তৃত পরিসরে ব্যাংকিং সেবা দেয়ার চেষ্টা করছি এবং তাদের নৈমিত্তিক ব্যবসায়িক প্রয়োজনীয়তার মধ্যে কর্পোরেট ক্রেডিট পণ্য, ট্রেজারী পণ্য, বৈদেশিক বানিজ্যে অর্থায়ন, বিভিন্ন প্রকল্প ও সিন্ডিকেট ঋণ ইত্যাদি বিষয়গুলোর আর্থিক সমাধানের নিশ্চয়তা প্রদান করছি। আমরা গ্রাহকদের পরিপূর্ণ ব্যাংকিং সেবা প্রদানের জন্য বিদ্যুৎ বিল, ওয়াসা বিল, গাড়ির ট্যাক্স/ফিস সমূহ ও বিভিন্ন প্রাইভেট বিশ্ববিদ্যালয়ের টিউশন ফিস নিয়ে থাকি। আমাদের সাম্প্রতিককালে উদ্ভাবিত পণ্যের মধ্যে রয়েছে মাল্টিমিলিয়নিয়ার গোল্ড ডিপোজিট স্কীম, ডাবল বেনিফিট স্কীম, সাউথইস্ট সঞ্চয় প্রকল্প, স্কুল ব্যাংকিং, গ্রীন ব্যাংকিং, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, এস এম এস ব্যাংকিং, প্লাটিনাম কার্ড, ভার্চুয়াল কার্ড, মাই রেমিট কার্ড, এডুস্মার্ট কার্ড, গ্রাহকদের এটিএম/ডেবিট কার্ড ইস্যু এগুলোর মাধ্যমে স্বয়ংক্রিয় ব্যাংকিং ব্যবস্থা সুনিশ্চিত করে আমরা গ্রাহকদের সর্বোচ্চ সন্তুষ্টি বৃদ্ধি করতে চাই। এছাড়াও ব্যাংক ইসলামিক ব্যাংকিং সেবাসমূহকে "তিজারাহ" নামে ব্র্যান্ডিং করেছে এবং ২০১৩ সালে তিজারাহ মুদারাবা মোহর ডিপোজিট স্কীম. তিজারাহ মুদারাবা ক্যাশ ওয়াকফ হিসাব ও তিজারাহ মুদারাবা যাকাত সঞ্চয়ী স্ক্রীম নামে তিনটি ডিপোজিট পণ্য এবং "মুসারাকা বিনিয়োগ" নামে একটি বিনিয়োগ পণ্য প্রবর্তন করেছে।

২৮. ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ পর্যন্ত ব্যাংকের কিছু নির্বাচিত সঞ্চয়ী হিসাবের বিবরণী :

সনাতন এবং ইসলামী ব্যাংকিং উভয়

	1990	
হিসাবের নাম	হিসাবের সংখ্যা	সঞ্চয়ের পরিমান (টাকা)
সিডি	৬২,০০০	৬,৩১২,৮৯৮,০৭০
এসএনডি	৬,০৩৭	১৭,৭৮৮,৩৯৫,৬৬৩
এসবি	২২১,১৫৬	১ ८,১১৮,৮১৩,৮৫২
এফডিআর	৭৬,৩৭৮	১০৬,০৭১,০৩৪,৯০৪

সনাতন ব্যাংকিং

হিসাবের নাম	হিসাবের সংখ্যা	সঞ্চয়ের পরিমান (টাকা)
এমডিএস	8, ৭৯৬	३,७৫०,৮৪৫,०৪৩
ডিবিএস	১৪,৭৩৫	ऽ०,ऽ७ <u></u> ८,৮৭৩,৩०७
এমজিডিএস	<u> </u>	১০৯,২০২,৬৮৩
পিএসএস	<i>@@,</i> \$ 08	৩,৮৮৪,৮১০,৫৫৮
ডবিউপিএসএস	৬৪০	৩১,৩৮৮,৬৭৩
এমআইএস	১ ,৫৫০	১,৩৩৭,৯১২,১৪২
এমএসএস	২২,৮৮০	১,০৮২,৪১৫,৫০৪
ইএসএস	২০০	৩১,৮৩০,১৩৮
এসডিবিএস	ঀঽ৬	২৮২,৫২৮,৯৮৫
হজ্জ সঞ্চয়	0	0

ইসলামী ব্যাংকিং

হিসাবের নাম	হিসাবের সংখ্যা	সঞ্চয়ের পরিমান (টাকা)
এমডিএস	৩০৮	৭৮,৯১১,৬৩৬
ডিবিএস	১,৬૨૧	৮২১,৪২১,১১২
এমজিডিএস	৩০	৬,১৮২,১৪৫
পিএসএস	৩ ,৫৮8	&80,bbb,b8)
ডবিউপিএসএস	৯২	১০,২৮৪,২৩৮
এমআইএস	১৫১	১৯৯,৯০০,০০১
এমএসএস	۵,৫88	૧৩,૧১৮,১৪২
ইএসএস	৯০	১১,૨૨৯,১১૧
এসডিবিএস	હર	১৬,৫১ 8,8১8
হজ্জ সঞ্চয়	Ъ	৬০৩,১৩৩

২৯. বাজেট এবং বাজেট নিয়ন্ত্রন

য্যাংক কর্তৃপক্ষ উধ্বমুখী পরিকল্পনা অনুসরণ (bottom up planning approach) করে বিভিন্ন শাখাসমূহ থেকে বাজেটের খাতসমূহের (যেমন আমনত, অগ্রিম, লাভ, ব্যবসা ইত্যাদি) প্রাথমিক প্রস্তাবনা মাহবান করে। প্রধান কার্যালয়ের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ শাখাসমূহের উপাত্তসমূহ সমন্বয় করে বাৎসারিক বাজেটের খসড়া তৈরী করে ব্যবসায়িক নীতি ও ব্যবস্থাপক সম্মেলনে আলোচনার মাধ্যমে বাজেট তৈরী সম্পন্ন করে। ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদের অনুমোদনের পর বাজেট বাস্তবায়নের জন্য প্রেরণ করা হয়। ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ব্র্যাজিক ভিত্তিতে বাজেটের বিপরীতে বিভিন্ন লক্ষ্য মাত্রা অর্জন সমূহ বিশদ ভাবে পর্যালোচনা করা হয় যাতে করে বাজেটের লক্ষ্যসমূহ মর্জিত হয়।

৩০. আয় ও ব্যয়ের খাতওয়ারী বিশেষন

মায় ও ব্যয়ের খাতওয়ারী বিশ্লেষনঃ

২০১৩ সালের ব্যাংকের আয় ও ব্যয়ের উপর একটি সংক্ষিপ্ত বিশেষণ নিম্নে দেয়া হলো:

দুদ থেকে আয়

২০১৩ সালে সাউথইস্ট ব্যাংকের সুদ থেকে আয়ের পরিমান ছিল ১৯,২০০.৬৪ মিলিয়ন টাকা, যা ২০১২ সালে ছিল ১৭,৩৯৪.০৫ মলিয়ন টাকা, প্রবৃদ্ধির হার ১০.৩৯ শতাংশ। এ প্রবৃদ্ধির নেপথ্যে রয়েছে ব্যাংকে থেকে দেয়া ঋন ও অগ্রিম।

দুদ প্রদানের জন্য ব্যয়

মালোচ্য বছরে সুদের জন্য ব্যয় ছিল ১৭,২৩৩.০১ মিলিয়ন টাকা যা ২০১২ সালে ছিল ১৫,৩০২.৫৫ মিলিয়ন টাকা, প্রবৃদ্ধির হার ১২.৬২ গতাংশ।

নীট সুদ আয়

ব্যাংকের নীট সুদ আয় ২০১৩ সালে দাঁড়ায় ১,৯৬৭.১৩ মিলিয়ন টাকা যা গত বছর ছিল ২,০৯১.৫০ মিলিয়ন টাকা।

বিনিয়োগ থেকে আয়

২০১৩ সালে ব্যাংকের বিনিয়োগ থেকে ৪,৭৮২.৬ মিলিয়িন টাকা মায় হয়েছে, যা বিগত বছর ছিল ৩,২৫৮.৪৪ মিলিয়ন টাকা। বিনিয়োগের আয়ের উপাদান ছিল ট্রেজারী বিল ও বন্ডের সুদ এবং শেষার হতে লভ্যাংশ।

অন্যান্য আয়

মালোচ্য ২০১৩ সালে, কমিশন, বিনিময় এবং দালালি থেকে মায় হয়েছে ২,৪৪০.৩৭ মিলিয়ন টাকা, যা গত ২০১২ সালে ছিল ২,০৫৩.৬৮ মিলিয়ন টাকা। মূলত: বর্ধিত ব্যবসা এবং ফি-ভিত্তিক কর্মকান্ড থেকে এ আয় এসেছে।

পরিচালন ব্যয়

২০১২ সালে ব্যাংকের মোট পরিচালন ব্যয় ছিল ২,৩৩৬.৪৪ মিলিয়ন টাকা যা শতকরা ২৮ ভাগ বেড়ে ২০১৩ হয়েছে ২,৯৮৪.৬০ মিলিয়ন টাকা।

ঋণ ও অন্যানের বিপরীতে সঞ্চিতি

এ বছর ব্যাংক ঋণ ও অন্যানের বিপরীতে সঞ্চিতি রেখেছে ৬২১.৩৭ মলিয়ন টাকা যা ২০১২ সালে ছিল ১,৮৯১.৩৫ মিলিয়ন টাকা।

৩১. সম্পদের পোর্টফলিও

৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের মোট সম্পদের পরিমাণ ছিল ২২০,৯৩০.৮৫ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের মোট সম্পদের মিশ্রণ ছিল নিম্নরূপ:

বিবরণ	মিলিয়ন টাকায়
নগদ ও নগদের সমতুল্য	১৭,১৬৯.০১
বিনিয়োগ	৫৭,৫৮৯.০৬
ঋণও অগ্রিম	১৩৪,৮৬৩.৮২
স্থায়ী সম্পদ	ঀ,ঀঌ৫.৬৫
অন্যান্য সম্পদ	৩,৫১৩.৩১
মোট সম্পদ	২২০,৯৩০.৮৫

৩২. আই.এ.এস এবং আই.এফ.আর.এস. এর প্রয়োগ প্রসংগে

ইন্টারন্যাশনাল একাউন্টিং স্টান্ডর্ড (আই.এ.এস) এবং ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যানশিয়াল রিপোটিং সিস্টেম (আই.এফ.আর.এস), ইঙ্গটিটিউট অব চার্টাড একাউন্টটেন্টস অব বাংলাদেশ (আইসিএবি), কর্তৃক গৃহীত হয়েছে। এস,ই,সি এবং বাংলাদেশ ব্যাংক ও আই,এ, এস এবং আই,এফ,আর,এস প্রয়োগ বাধ্যতামূলক করেছে। আমরা আমাদের আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করার ক্ষেত্রে উপরোক্ত নীতিমালা ও পদ্ধতি পরিপালন করেছি।

৩৩. জাতীয় কোষাগারে আয়কর হিসাবে জমা

ব্যাংক ২০১২ সালে জাতীয় কোষাগারে আয়কর হিসেবে জমা দিয়েছে ২,০৬৯.৮৫ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের বিগত পাঁচ বৎসরের জাতীয় কোষাগারে আয়কর হিসাবে জমার পরিমান নিম্নরুপঃ

বছর	মিলিয়ন টাকায়	
২০১২	২,০৬৯.৮৫	
২০১১	১,৮১২.৭৩	
২০১০	১,৬০৯.০৬	
২০০৯	১,৫৫০.৭৭	
২০০৮	১,২৪৭.৭৫	

৩৪. বিগত পাঁচ বৎসরের মোট অগ্রিমের পরিমান

ব্যাংকের অগ্রিমের পরিমান গত বছরের ১২৬.৯৬৮.৯৭ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ৬ ভাগ হারে বেড়ে আলোচ্য বছরে ১৩৪,৮৬৩.৮২ মিলিয়ন টাকায় উপনীত হয়। ব্যাংকের বিগত পাঁচ বৎসরের মোট অগ্রিমের পরিমান নিম্নরূপ:

বছর	মিলিয়ন টাকায়	প্রবৃদ্ধির হার
২০১৩	১৩৪,৮৬৩.৮২	৬%
২০১২	১২৬,৯৬৮.৯৭	ንዮ%
২০১১	১০৭,২৮৮.৫৬	\$8%
২০১০	৯৩,৯৮১.২০	২১%
২০০৯	૧૧, 8 ৯ ૧. ૯ ૧	২৯%

৩৫. কার্যক্রম প্রসূত মুনাফা লাভে বিগত পাঁচ বছরে প্রবৃদ্ধি

২০১৩ সালে কার্যক্রম প্রসূত আয় ছিল ৬,৭০০.২০ মিলিয়ন টাকা যার মধ্যে ছিল নীট সুদ আয়, বিনিয়োগ হইতে আয়, কমিশন, এক্সচেঞ্জ ও দালালী এবং অন্যান্য আয়। ২০১২ সালে আয় ছিল ৫,৪৯৫.১৯ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের বিগত পাঁচ বৎসরের কার্যক্রম প্রসৃত আয় নিম্নরূপঃ

বছর	মিলিয়ন টাকায়
২০১৩	৬,৭০০.২০
২০১২	৫,৪৯৫.১৯
২০১১	৬,০৮৫.৬৬
২০১০	৬,૧৬৯.૨૧
২০০৯	8, ७ \ 8.७७

৩৬. বিগত পাঁচ বছরের কার্যক্রম প্রসূত আয়

এ বছর ব্যাংক ৯,৬৮৪.৮০ মিলিয়ন টাকা কার্যক্রম প্রসৃত মুনাফা অর্জন করে। ২০১২ সনে ব্যাংকের কার্যক্রম প্রসৃত মুনাফা ছিল ৭,৮৩১.৬২ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের বিগত পাঁচ বৎসরের কার্যক্রম প্রসূত মুনাফার পরিমান নিম্নরূপ:

বছর	মিলিয়ন টাকায়
২০১৩	৯,৬৮৪.৮০
২০১২	৭,৮৩১.৬২
২০১১	৮,১৬৮.৪৬
২০১০	୫,ଝ୦۹.୦୦
২০০৯	৫,৮৫৮.৬৪

৩৭. বিগত পাঁচ বছরে ইক্যুইটির উপর আয় হার

ব্যাংকের ইক্যুইটির উপর আয় আলোচ্য বছরে হয় ১৬.২০ শতাংশ যা গত বছর ছিল ৮.৪২ শতাংশ। ব্যাংকের বিগত পাঁচ বছরে ইক্যুইটির উপর আয়ের হার নিম্নরূপ:

বছর	শতকরা হার (%)
২০১৩	১৬.২০
২০১২	৮.৪২
২০১১	১০.৪৭
২০১০	১৯.৪১
২০০৯	১৬.৫১

৩৮. কর সঞ্চিতি

২০১৩ সালে কর সংস্থান (চলতি এবং বিলম্বিত) রাখা হয়েছে ২,৭০০.০০ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববতী বছরে ছিল ১,৯৫৫.১২ মিলিয়ন টাকা।

৩৯. সংস্থান ও কর পূর্ববর্তী মুনাফা

এ বছর ব্যাংক বিতরণকৃত অশ্রেনীকৃত ঋণের উপর সংস্থানসহ

কু-ঋণ, স্থিতিপত্র বর্হিভূত দফাসমূহ, আয়কর ইত্যাদির উপর প্রয়োজনীয় সংস্থান সংরক্ষণের পূর্ব ৬,৭০০.২০ মিলিয়ন টাকা মুনাফা অর্জন করে। ২০১২ সনে ব্যাংকের কর ও অন্যান্য সংস্থান পূর্ববর্তী মুনাফা ছিল ৫,৪৯৫.১৯ মিলিয়ন টাকা।

80. কর এবং সংস্থান পরবর্তী মুনাফা

এ বছর ব্যাংক বিতরণকৃত অশ্রেনীকৃত ঋণের উপর সংস্থানসহ কুঋণ এবং সন্দেহজনক ঋণ, স্থিতিপত্র বহিভূত দফাসমূহ, আয়কর, ইত্যাদির উপর প্রয়োজনীয় সংস্থান সংরক্ষণের পর ৩,৩৭৮.৮২ মিলিয়ন টাকা মুনাফা অর্জন করে। ২০১২ সনে ব্যাংকের কর অন্যান্য সংস্থান পরবর্তী মুনাফা ছিল ১,৬৪৮.৭২ মিলিয়ন টাকা।

8১. নীট মুনাফা লাভে বিগত পাঁচ বছরে প্রবৃদ্ধি

২০১৩ সালে এবং সঞ্চিতি এবং করের পরে মুনাফা হয়েছে ৩,৩৭৮.৮২ মিলিয়ন যা গত বছরে ১,৬৪৮.৭২ মিলিয়ন টাকা ছিল। গত ৫ বছরে নীট মুনাফা ছিল নিম্নরূপঃ

বছর	মিলিয়ন টাকায়
২০১৩	৩,৩৭৮.৮২
২০১২	১,৬ 8৮.৭২
২০১১	১,৯১২.১৯
২০১০	২,৭৬৩.৯৩
২০০৯	১,৮৭০.১৯

৪২. কার্যক্রম প্রসুত ফলাফল

এ বছর ব্যাংক বিতরণকৃত ঋণের উপর সংস্থানসহ কু-ঋণ এবং সন্দেহজনক ঋণ, স্থিতিপত্র বর্হিভূত দফাসমূহ, আয়কর ইত্যাদির উপর প্রয়োজনীয় সংস্থা সংরক্ষণের পূর্বে ৬,৭০০.২০ মিলিয়ন টাকা মুনাফা অর্জন করে।

৪৩. সংরক্ষিত তহবিল

ব্যাংক কোম্পানী এ্যাষ্ট ১৯৯১ এ ২৪ ধারা অনুযায়ী বিভিন্ন সংস্থান রাখার পরে এবং আয়কর প্রদান ও লভ্যাংশ ঘোষনার পূর্বে মুনাফার ২০% অর্থাৎ ১,২০৮.৭২ মিলিয়ন টাকা সংরক্ষিত তহবিলে স্থানান্তর করা হয়েছে। উলেখ্য, ৩১শে ডিসেম্বরে, ২০১৩ তারিখে মোট সংরক্ষিত তহবিলের পরিমান দাঁড়িয়েছে ৬,৪৪৪.৮২ মিলিয়ন টাকায়।

88. গ্রাহক সেবা

গ্রাহকগণই আমাদের কাছে অগ্রগণ্য যারা ব্যাংকের ভাবমূর্তি গঠনে দূতের কাজ করে। ব্যাংক একটি সহায়ক কাঠামো গঠন করেছে এবং সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে উৎকর্ষতা বাড়ানোর জন্য চারটি পি যথা- মানবসম্পদ, কর্ম প্রক্রিয়া, বাহ্যিক পরিবেশ এবং পেশাদারিত্ব-এর যথাযথ সমন্বয় করে "সার্ভিস এক্টালেন্স গাইড লাইনস প্রনয়ণ করেছে। গ্রাহক বান্ধব ব্যাংক হিসেবে ভাবমূর্তি বৃদ্ধির লক্ষ্যে সাউথ ইষ্ট ব্যাংক প্রাহককেন্দ্রিক বিষয় বিবেচনায় রেখে মার্কেটিং বিভাগের মগানোগ্রাম আমরা পুনর্গঠন করেছি। ক্রমবর্ধমান বিপণন কর্মকান্ড 3 উন্নত গ্রাহক সেবা, সামাজিক দায়বদ্ধতা, ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট, শণ্য নবায়ন এবং পণ্য পজিশনিং ও রিপজিশনিং ইত্যাদির মাধ্যমে ব্যান্ডের ভাবমূর্তি বৃদ্ধি করতে সচেষ্ট রয়েছে। এটা দীর্ঘস্থায়ী সম্পর্ক হাপনের সাথে সাথে গ্রাহকদের পূর্ণাঙ্গ সমস্যা সমাধানের নিশ্চয়তা দচ্ছে এবং অবশেষে ব্যাংক তার নিজের ও গ্রাহকের জন্য লাভজনক মবস্থা সৃষ্টিতে অগ্রণামী রয়েছে যা ব্যাংকের মূল্যবোধকে আরো বকশিত করেছে।

মামরা পণ্য বিক্রি করিনা বরং পণ্য বিপণন করি যাতে ব্যাংকিং ্যবসার ক্ষেত্রে গ্রাহকগণের সন্তুষ্টি এবং মনাফা সর্বোচ্চ হয়। গ্রাহকদের চাহিদা পুরণের জন্য আমরা আমাদের পণ্য ও সেবার গনে নতুনতু আনতে সর্বদা সচেষ্ট। আমরা সবসময় আমাদের মঙ্গীকার পরণ করি। গ্রাহকদের কথা মনোযোগ দিয়ে শুনি এবং নমস্ত আপত্তির ব্যাপারে দ্রুত পদক্ষেপ নেই। আমরা গ্রাহকদের নমস্যা সমাধানের জন্য সবসময় সাহায্যের হাত বাড়িয়ে দেই। আমরা মামাদের কর্মীদের সর্বদা বিনয়ী ও জ্ঞানী হওয়ার জন্য প্রশিক্ষণ দেই যাতে আমরা অতিরিক্ত সেবা প্রদানের মাধ্যমে গ্রাহকদের গ্রয়োজন মেটাতে পারি। গ্রাহকদের সর্বাতক সহযোগিতা প্রদান এবং অভিযোগ সমাধানের লক্ষ্যে সার্ভিস কোয়ালিটি ফর্ম তৈরী করা হয়েছে এবং সকল শাখায় রাখা হয়েছে যেখানে গ্রাহকরা সেবার মান নম্পর্কে তাদের স্বাধীন মতামত দিয়ে থাকেন। যদি কোন শাখায় নেতিবাচক মন্তব্য পাওয়া যায়, গ্রাহক সেবার মানোনুয়নের জন্য শ্বধান কার্যালয় থেকে তাৎক্ষণিকভাবে সংশোধনমূলক পদক্ষেপ নওয়া হয়। এছাডাও গ্রাহক সেবার মান নিশ্চত করার জন্য প্রধান হার্যালয় থেকে আমাদের সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট টিম এবং শাখা তত্তাবধানের টিম নিয়মিত বিভিন্ন শাখা পরিদর্শন করেন।

3৫. রিসার্চ এন্ড ট্রেনিং ইনষ্টিটিউট

নাউথইস্ট ব্যাংকের পরিচালকবৃন্দ ২০১২ সালের শেষের দিকে ধশিক্ষণের পাশাপাশি গবেষণাকে গুরুত্ব দিয়ে অবকাঠামো সুবিধা তৈরি, জনশক্তি বৃদ্ধি ও প্রশিক্ষণ উপাদান শক্তিশালীকরনের লক্ষ্যে দ্রৌনিং ইনষ্টিটিউট পূনর্গঠন করার জন্য একটি গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গ্রহন ফরে, যা কিনা পরবর্তীতে কাকতালীয়ভাবে বাংলাদেশের ব্যাংকিং ধতিষ্ঠানের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সাধারন নির্দেশনার সাথে মলে যায়। বোর্ডের সিদ্ধান্ত অনুযায়ী একজন মহাপরিচালকের অধীনে গবেষণা ও প্রশিক্ষণের উপর আলাদাভাবে গুরুত্ব দিয়ে জনশক্তি বৃদ্ধিপূর্বক রিসার্চ এন্ড ট্রেনিং ইনষ্টিটিউট প্রতিষ্ঠাকরন প্রক্রিয়াধীন আছে। অবকাঠামোগত উন্নয়নের লক্ষ্যে ১, দিলকুশা, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০ এর ৪র্থ তলায় ৯৮০০ বর্গফুট জায়গার উপর যেখানে কার্ড ডিভিশন অবস্থিত সেখানে সেমিনার কক্ষ, কনফারেঙ্গ রুম, লাউঙ্গ, সিন্ডিকেট রুম, গবেষণা ও প্রশিক্ষণ কর্মকর্তাদের জন্য আলাদা রুম, খাবার রুম ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

২০১৩ সালে আরটিআই বিভিন্ন ধরনের ৩৮ টি প্রশিক্ষণের আয়োজন করে। উক্ত প্রশিক্ষণগুলোতে মোট ২০১২ জন কর্মকর্তা অংশগ্রহন করেছে। সর্বমোট মানবদিবস (Mandays) হচ্ছে ২,৫৩০। ৩৮টি প্রশিক্ষণের মধ্যে ৩৫ টির সময়কাল ছিল একদিন করে এবং বাকি তিনটি প্রশিক্ষণের সময়কাল ছিল যথাক্রমে ০৩, ০৫ ও ০৭ দিন করে।

প্রশিক্ষণ প্রদানের অংশ হিসেবে আরটিআই নতুন কিছু কৌশলের প্রবর্তন করেছে। তন্মধ্যে নবনিয়োগপ্রাপ্ত ৪৯ জন ট্রেইনি ক্যাশ অফিসারদের জন্য ইন্ডাকশন ট্রেনিং কোর্স অন্যতম। প্রশিক্ষণাথীরা শাখা পর্যায়ে ভল্ট খোলা থেকে বন্ধ করা পর্যন্ত ব্যবহারিক প্রশিক্ষণে অংশগ্রহন করে যেখানে তারা বাস্তব ধারনা উপলব্ধি করতে পারে। পূর্ববর্তী ক্যাশ অফিসারদের থেকে এটি ছিল ব্যাতিক্রমধর্মী ও ফলপ্রসু অর্জন। অন্য একটি গুরুতুপূর্ণ পরিবর্তন হল প্রত্যেক কোর্সের প্রি-টেস্ট ও পোষ্ট-টেস্ট এর প্রবর্তন। প্রশিক্ষণের পূর্বে ও পরে প্রশিক্ষণাথীদের সাথে প্রশিক্ষক ও কোর্স সমন্বয়ক এর অংশগ্রহনে নিয়মিত আলোচনা হয়। পরীক্ষামুলক ভিত্তিতে চালু করা সম্মিলিত আলোচনার কৌশলটি প্রমানিত করেছে যে এটি প্রশিক্ষণের গুনগত মানকে আরও কার্যকরী ও সমৃদ্ধ করে তোলে।

ব্যাংকিংকে পেশা হিসেবে গ্রহন করেছে এমন লোকবল দ্বারাই সাউথ ইস্ট ব্যাংক পরিচালিত। এই সমস্ত পেশাদাররা তাদের পেশাদারিত্ব বৃদ্ধিতে আগ্রহী ও অঙ্গীকারবদ্ধ। আরটিআই এই নিজস্ব মানব সম্পদকে তাদের প্রশিক্ষণ কর্মসূচীতে প্রশিক্ষক হিসেবে অন্তর্ভূক্ত করেছে। আরটিআই ও সংশিষ্ট বিভাগ যৌথভাবে প্রশিক্ষণ কর্মসূচীর নকশা চুড়ান্ত করে। প্রশিক্ষণ কর্মসূচীতে অভ্যন্তরীণ বক্তাদের অংশগ্রহনের মাধ্যমে একদিকে যেমন তাঁদের জ্ঞান ও দক্ষতার বিকাশ ঘটে অন্যদিকে সাম্প্রতিক অবস্থা সম্পর্কে তাঁরা জানতে সমর্থ হয়। এই তথ্যসমূহ তাদেরকে কর্পোরেট নীতিমালা বিষয়ক কার্যক্রমের পর্যবেক্ষন ও উন্নতিতে সহায়তা করে। এ পর্যন্ত আমরা ৮০ জন অভ্যন্তরীণ বক্তা চিহ্নিত করেছি। এরই ধারাবাহিকতায় উল্লেখযোগ্য TOT এর মাধ্যমে বছর ধরে অভ্যন্তরীণ প্রশিক্ষকদের প্রশিক্ষণ প্রদানের মাধ্যমে তাদের দক্ষতা বৃদ্ধি করা হবে।

প্রশিক্ষণ চলাকালীন সময়ে আরটিআই অংশগ্রহণকারীদের মাধ্যমে প্রোগ্রামের উপযোগীতা মুল্যায়নের সুযোগ পায়। প্রশিক্ষণ শেষে তাদেরকে প্রশিক্ষণ চাহিদা সম্পর্কিত অন্তরদৃষ্টিপূর্ণ প্রশ্নের পরিকল্পিত মূল্যায়ন ফরম দেয়া হয়। প্রতিক্রিয়া / উত্তর মূল্যবান অন্তদৃষ্টি প্রদান করে যা আমাদেরকে প্রশিক্ষণের দিকগুলো পরিবর্তন এমনকি নতুন প্রশিক্ষণ কোর্স চিহ্নিত করতে সাহায্য করে। প্রশিক্ষণ কর্মসূচীর বিষয়বস্তু ছাড়াও প্রশিক্ষণার্থীরা প্রশিক্ষণ কৌশল সম্পর্কিত মূল্যবান পরামর্শ দিয়ে থাকেন। কেস স্টাডি, সম্মিলিত আলোচনা, মাঠপর্যায়ে সমস্যা, দৃশ্যমান কলাকৌশলের ব্যবহার, প্রধান কার্যালয়ের কর্মকর্তাদের সাথে সুনির্দিষ্ট বিষয়ে যোগাযোগ বিষয়ক পরামর্শ প্রদান করে। বিশ্বায়ন, জাতীয় ও আন্তর্জাতিক প্রেক্ষাপটে ব্যাংকিং কার্যক্রমের চ্যালেঞ্জসমূহকে মোকাবেলা করার নিমিত্তে প্রবেশনারী অফিসারদের জ্ঞানকে বকশিত করার জন্য ২৪ দিন ব্যাপী একটি নতুন বুনিয়াদি কর্মসূচী প্রনয়ন করা হয়েছে।

	টেবিল-১ ২০১৩ এর প্রশিক্ষণ কোর্স			
ক্রমিক নং	প্রশিক্ষণ কোর্স	কোর্সের সংখ্যা	প্রশিক্ষনার্থীর সংখ্যা	মানবদিবস (Mandays)
2	ইন্ডাকশন ট্রেনিং ফর ট্রেইনি ক্যাশ অফিসার্স	ર	8৯	२ 8৫
૨	ব্যাসেল-২ স্ট্রেস টেস্টিং	2	৩৬	৩৬
٩	কর্পোরেট ক্রেডিট রেটিং	2	৩১	৩১
8	গ্রীন ব্যাংকিং এন্ড এনভায়রমেন্টাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট	ર	৮৩	৮৩
¢	ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট	2	8৬	৪৬
હ	নন পারফরমিং লোন ম্যানেজমেন্ট	2	২৭	২৭
٩	ক্রেডিট এপ্রাইজাল এন্ড ম্যানেজমেন্ট (০৩ দিন)	૨	৬৪	১৯১
b	এসএমই এন্ড এগ্রি ফাইনান্স	2	80	80
৯	সিআইবি ব্যাচ আপলোডিং এন্ড অনলাইন রিপোর্টিং	૨	৬৩	৬৩
20	কোলাটেরাল এন্ড অনলাইন সিআইবি মডিউল	ર	የጉ	<u> </u>
22	অরিয়েন্টেশন ফর রিটেইল সেলস এক্স্রিকিউটিভস	٩	৯৪	৯৪
১২	এপ্রাইজাল এন্ড ম্যানেজমেন্ট অব কনজিউমার ল্যান্ডিং (রিটেইল ব্যাংকিং)	2	২০	২০
১৩	জেনুইননেস ভেরিফিকেশন অব প্রপার্টি ডকুমেন্টস	૨	৭৬	৭৬
28	অ্যাসেট লাইয়েবিলিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট	2	৩৯	৩৯
26	ফরেন ট্রেড অপারেশনস (০৫দিন)	2	২৯	\$8¢
১৬	পোস্ট ট্রেনিং ফিডব্যাক প্রোগ্রাম অন ফরেন ট্রেড অপারেশনস	2	২৭	২৭
১৭	ইন্টারন্যাশনাল ট্রেড অপারেশনস (পার্ট-১ আই-সি-সি পাবলিকেশনস এন্ড ট্রেড ফেসিলিটেসন-৪ দিন)	2	২৮	b8
ንዮ	ইন্টারন্যাশনাল ট্রেড অপারেশনস (পার্ট-২ ফরেন ট্রেড অপারেশনস এন্ড ফিনাঙ্গিং ৪দিন)	2	২ 8	৯৬
১৯	ইউসিপি-৬০০ এন্ড সুইফট্ পেমেন্ট	\$	୯୦	୯୦
২০	Compliance অব সুইফট্ অপারেশনস এন্ড সিকিউরিটি সিস্টেম	2	Č 8	Č 8
২১	ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন মনিটরিং সিস্টেম	٢	88	88
રર	ফরেন রেমিট্যান্স এন্ড এ্যাসোসিয়েটেড সার্ভিসেস	2	8৬	8৬
২৩	মানিগ্রাম পেমেন্ট প্রসিডিউর	2	8¢	8¢

২৪	ইন্ট্রডাকশন অব রেমিট্যান্স কার্ড এন্ড ডিসকাশন অন ওয়েব বেইসড রেমিট্যান্স পেমেন্ট সিস্টেম	૨	৯৮	৯৮
২৫	রিফ্রেশারস ট্রেনিং অন লঞ্চিং অব মাই রেমিট কার্ড: ফিচারস এন্ড ফাংশোনেলিটিস	2	৫২	৫২
২৬	ইসলামিক ব্যাংকিং সার্ভিস ডেস্ক এন্ড আইটি ইস্যুস	9	ዮዮ	Եբ
২৭	এন্টি মানি লন্ডারিং (স্ত্রেশার এন্ড রিস্ত্রেশার)	Ъ	২৬০	২১১
২৮	এসবিএস ০১,০২ এন্ড ০৩ রিটার্ণ	9	222	222
২৯	আইসিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট: আইসিটি সিকিউরিটি অ্যাওয়ারনেস	2	২৯	২৯
৩০	আইটি সিকিউরিটি এন্ড ফ্রড প্রিভেনশন ইন অনলাইন ব্যাংকিং	2	৩৫	৩৫
৩১	আইডেনটিফিকেশন এন্ড কানেকশন অব আইটি নেটওয়ার্ক ডিভাইসেস ইউসড ইন ব্রাঞ্চেস		0 8	৩৪
৩২	সার্ভিস এক্সিলেন্স গাইডলাইনস ফর Employees অব এসইবিএল		২৮	২৮
७७	টেকনিকস্ ফর অ্যাচিবিং ইনডিভিজুয়েল মার্কেটিং টার্গেট	2	২০	২০
08	ক্রেডিট কার্ড সার্ভিসেস এন্ড প্রসিডিউরস্	2	80	80
୬୯	প্রিভেনশন অব ম্যালপ্র্যাকটিসেস ইন ব্যাংকস্	2	8२	8२
৩৬	ট্রেনিং অন অপারেশন অন ইলেকট্রনিক গভর্নমেন্ট প্রকিউরমেন্ট (ইজিপি) সিস্টেম	2	৩৬	৩৬
৩৭	রেশনালাইজড ইনপুট Templates অব ডিবিআই	2	8৮	86
৩৮	ফোকাস গ্রুপ ডিসকাশন	2	>>	دد
		ራኦ	২,০১২	২,৫৩০

উৎস: ট্রেনিং রিপোর্টি আর-টি-আই, ২০১৩

২০১৪ সালের প্রশিক্ষণ ক্যালেন্ডার প্রকাশনার জন্য প্রস্তুত হয়েছে (ডিভিশন ভিত্তিক)। চলতি প্রশিক্ষণের ভিত্তিতে ৫৪টি প্রশিক্ষণ কর্মসূচীকে চিহ্নিত করা হয়েছে। ২০১৩ সালের প্রশিক্ষণ ক্যালেন্ডার বাস্তবায়নকালীন সময় প্রশিক্ষণার্থীদের নতুন ও বাস্তবসন্মত পরামর্শগুলো প্রতিটি প্রশিক্ষণে অন্তর্ভুক্ত করা হয় এবং কিছু ক্ষেত্রে সাউথইস্ট ব্যাংকের মাঠপর্যায়ে কর্মকর্তাদের জন্য নতুন প্রশিক্ষণ কোর্স প্রবর্তন করা হয়। প্রধান কার্যালয়ের কর্মকর্তাদের দ্বারা তৈরী বিভিন্ন পরিদর্শন প্রতিবেদন ছাড়াও শাখাপ্রধানদের অংশগ্রহনে অর্ধবার্ষিক সম্বেলনের গুরুত্বপূর্ণ মতামত হতে নতুন প্রশিক্ষণের দিকগুলো চিহ্নিত করা হয়। আরটিআই এর বর্ধিত অবকাঠামো ও জনশক্তির সাথে সাথে সাউথইস্ট ব্যাংকের কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ গ্রহনের সুবিধা বহুগুনে বৃদ্ধি পাবে। যেখানে বর্তমানে একজন কর্মকর্তা একদিনেরও কম সময় প্রশিক্ষণ পায় সেখানে ২০১৪ সালে একজন কর্মকর্তার জন্য নূন্যতম ৩ দিন প্রশিক্ষণের সুযোগ রাখা হয়েছে।

৪৬. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রতিষ্ঠা করা ব্যাংকের কৌশলগত লক্ষ্যগুলোর মধ্যে অন্যতম। ব্যাংকের শেয়ারহোন্ডার এবং স্বার্থ সংশ্লিষ্টদের স্বার্থ সংরক্ষণে কার্যকরী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংকের আলাদা কোন কাজ নয়, এটি ব্যাংকের সামগ্রিক কাজেরই অংশ যা ব্যাংকের প্রত্যেকটি কাজের মধ্যে অন্তর্নিহিত। এটি ব্যাংকের ঋণমান ধরে রাখতে, গ্রাহকের দায়বদ্ধতা পূরণে এবং অন্যান্য নিয়মনীতি পালনে সাহায্য করে। ব্যাংক ঝুঁকি গ্রহণে এবং ব্যবসা সম্প্রসারণে অন্যান্য বছরের ন্যায় ২০১৩ সালেও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় উন্নতি সাধন করে, ব্যাংক তার পদ্ধতি এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা পরিপালন করে, ব্যাংক তার দম্পদ ও সম্পদ পুনরুদ্ধার ব্যবস্থাপনায় উন্নতি করেছে। প্রাতিষ্ঠানিক জবাবদিহিতা প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্যাংক অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক কারণে দৃষ্ট নেতিবাচক প্রভাবগুলো কমিয়ে আনছে।

৪৭. সাউথইস্ট ব্যাংক ক্যাপিটাল সার্ভিসেস লিমিটেড

দাউথইস্ট ব্যাংক ক্যাপিটাল সার্ভিসেস লিমিটেড, কোম্পানী আইন ১৯৯৪ অনুযায়ী একটি পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী হিসেবে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানীতে নিবন্ধিত হয়। এটি সাউথ ইস্ট ব্যাংকের একটি সাবসিডিয়ারী কোম্পানী। সাউথইস্ট ব্যাংক ক্যাপিটাল সার্ভিসেস লিমিটেড একটি পূর্নাঙ্গ মার্চেন্ট ব্যাংক হিসেবে তার কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে। একদল নিবেদিত পেশাজীবি নিয়ে মার্চেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম সূচারুরূপে পালন ও সার্বিক অগ্রগতি দাধনই এই কোম্পানীর লক্ষ্য। কোম্পানী তার গ্রাহকদের আধুনিক মার্চেন্ট ব্যাংকের সকল সুবিধা প্রদান করে থাকে। গ্রাহকদের আধুনিক মার্চেন্ট ব্যাংকের সকল সুবিধা প্রদান করে থাকে। গ্রাহকরে সাথে মামাদের সুসম্পর্ক গড়ে উঠেছে শ্রদ্ধা, বিশ্বাস ও আস্থার ভিত্তিতে। ধার ফলে ক্রমান্বয়ে এটি গ্রাহকদের সর্বাধিক পছন্দনীয় প্রতিষ্ঠানে পরিনত হচ্ছে। এটিকে দেশের শীর্ষস্থানীয় মার্চেন্ট ব্যাংক হিসেবে গ্রতিষ্ঠিত করাই আমাদের মূল লক্ষ্য। পাশাপাশি জাতীয় অর্থনীতি ও দেশের পুঁজিবাজারের অগ্রগতিতে ভূমিকা রাখতেও আমরা সচেষ্ট।

মালোচ্য বছর দেশের সামগ্রিক অর্থনীতি একটি অশান্ত সময় শার করেছে। পুঁজিবাজারের লেনদেনের পরিমান হ্রাস পেয়েছে। শুঁজিবাজারের স্থিতিশীলতার জন্য মধ্যস্থতাকারী ও নিয়ন্ত্রক দংস্থা একত্রে একাগ্রতার সাথে চেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। নিয়ন্ত্রক দংস্থা বিনিয়োককারীদের হারানো আস্থা ফিরিয়ে আনতে সচেষ্ট। বৈদেশিক, প্রাতিষ্ঠানিক এবং স্থানীয় বিনিয়োগদের মাধ্যমে নতুন মর্থ পুঁজিবাজারে যোগান দেয়া হচ্ছে। বছরের সর্বশেষ লেনদেনের দনে ডিএসই সূচক ছিল ৪,২৬৬.৫৫ (৩০শে ডিসেম্বর, ২০১৩) যা গত ২৭শে জানুযায়ী, ২০১৩ (এ দিন ডিএসই নতুন সূচক চালু হয়)। এর চেয়ে শতেকরা ৫.১৯ ভাগ বেশী।

দাউথইস্ট ব্যাংক ক্যাপিটাল সার্ভিসেস লিমিটেড তাদের গ্রাহকদের পোর্টফোলিও ম্যানেজমেন্ট, প্রি-আইপিও, প্লেসমেন্ট, আন্ডাররাইটিং ম্যানেজমেন্ট, ইস্যু ম্যানেজমেন্ট, কর্পোরেট এ্যাডভাইসরি সার্ভিসেস প্রভৃতি সেবা প্রদান করে থাকে। কোম্পানী তাদের কার্যক্রম দূচারুরূপে পরিচালনার জন্য সিডিবিএল হতে ডিপি লাইসেঙ্গ গ্রহন করে এবং প্রত্যেক গ্রাহকের জন্য পৃথক বিও এ্যাকাউন্ট প্রদান করে। এছাড়া এবছরে নন-মার্জিন এ্যাকাউন্ট নামে একটি নতুন সেবার মাধ্যম চালু করা হয়।

মালোচ্য বছরে কোম্পানীর পরিচালন মুনাফা ছিল ১.৫৪ কোটি টাকা এবং কর-পূর্ব মুনাফা দাঁড়ায় ২৭.২৭ কোটি টাকা। এবছর কোম্পানীতে নতুন বিনিয়োগকারীর সংখ্যা অনেক বেড়েছে। কোম্পানীর নিজস্ব পোর্টফলিওতে বিনিয়োগের পরিমানও উল্লেখযোগ্যহারে বেড়েছে। মাশা করা যায় ২০১৪ সালে কোম্পানী তার বিনিয়োগ থেকে প্রত্যাশা মনুযায়ী ভাল ফলাফল অর্জনে সক্ষম হবে।

3৮. ইসলামী ব্যাংকিং

মন্যন্য বৈশিষ্ট্য, নৈতিক ভিত্তি, অন্তর্নিহিত শক্তি এবং সার্বজনীন গ্রহনযোগ্যতার কারণে বর্তমান বিশ্বে ইসলামিক ব্যাংকিং ব্যবস্থা ক্রুত সম্প্রসারনশীল ও টেকসই আর্থিক ব্যবস্থা হিসাবে স্বীকৃতি লাভ করেছে। ভিন্ন ধর্মালম্বীদের কাছেও এর যথেষ্ট আবেদন রয়েছে। বাংলাদেশের ধর্মপ্রাণ মুসলমানগণ তাদের ব্যাংকিং প্রয়োজনীয়তা শরীয়াহ সম্মত ও শরীয়াহ নির্দেশিত পথে পূরণে আগ্রহী বলে এদেশে ইসলামিক ব্যাংকিং এর আরও সম্প্রসারণের যথেষ্ট সুযোগ রয়েছে। বিশ্বে বর্তমানে ইসলামিক ব্যাংকিং এর সম্পত্তি (বন্ড, ইনস্যুরেস এবং ইসলামিক ফান্ড সহ) গত কয়েক বৎসরে প্রবৃদ্ধির উচ্চতর শিখরে উপনিত হয়েছে। ইসলামিক ব্যাংকিং এর আওতাধীন সম্পত্তির পরিমান পরবর্তী ৩ বৎসরে ১০% থেকে ১৫% বৃদ্ধি পাবে যদি এর বর্তমান চাহিদার প্রতি যথাযথভাবে নজর দেয়া হয় এবং নিরবিচ্ছিন্নভাবে ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা পরিচালনার জন্য অবকাঠামোগত সহযোগিতা প্রদান অব্যাহত রাখা হয়।

বাংলাদেশ সহ বর্তমান বিশ্বে ইসলামিক ব্যাংকিং এর ক্রমবর্ধিয়ু ধারার কারণ হলো এ ব্যাংকিং পদ্ধতির অন্তর্নিহিত শ্রেষ্টত্ব। বর্তমানে বাংলাদেশে ৮টি পূর্ণাঙ্গ ইসলামিক ব্যাংক চালু রয়েছে এবং প্রায় ১৩টি সনাতনি ব্যাংক তাদের সনাতনি ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি কিছু শাখা / বুথ / উইডোর মাধ্যমে গ্রাহকদেরকে ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে। বর্তমানে দেশের ব্যাংকিং সম্পত্তির প্রায় ২৫% ইসলামিক ব্যাংকিং ব্যবস্থার আওতায়। ইসলামিক ব্যাংকিং এর মার্কেট শেয়ার গত দশকে উল্লেখযোগ্য হারে বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০১২ সালের সেপ্টেম্বর এর হিসাব অনুসারে মোট সঞ্চয়ের ১৭% এবং সম্পত্তির ২১% অংশ ইসলামিক ব্যাংকিং এর দখলে। এছাড়া আমদানী ও রপ্তানীর ২৫% এবং বৈদেশিক রেমিটেন্স এর ৩৭% ইসলামিক ব্যাংকিং এর মাধ্যমে সম্পন্ন হয়েছে।

দেশের অনেক সনাতনী ব্যাংক ক্রমেই ইসলামিক ব্যাংকিং এর প্রতি আগ্রহী হয়ে উঠেছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের এক হিসাব অনুসারে ইসলামিক ব্যাংকের সঞ্চয়ের প্রবৃদ্ধি সনাতনী ব্যংকের চেয়ে বেশী। ২০১৩ সনের এপ্রিল এর এক হিসাব অনুসারে ইসলামিক ব্যাংকিং এর আমানতে প্রবৃদ্ধির হার ২১.৭৩% এবং বিনিয়োগ প্রবৃদ্ধির হার ১৪.৫৯%; যা সনাতনী ব্যাংকে ছিল যথাক্রমে ১৮.৯০% এবং ১১.২২%। ২০১৩ সনে ইসলামিক ব্যাংকিং এর আমানতে প্রবৃদ্ধি ছিল ২৫.৮৩%; আর সনাতনি ব্যাংকিং এর প্রবৃদ্ধি ২০.৫৮%। ২০১৩ সনের যেখানে ইসলামিক ব্যাংকিং এর প্রবৃদ্ধি ২০.৫৮%। ২০১৩ সনের যেখানে ইসলামিক ব্যাংকসমূহের এসএলআর সংরক্ষণ হিসাবে প্রয়োজনের তুলনায় ২১১৫৫.৪৯ মিলিয়ন টাকা অর্থাৎ প্রায় ৯০% বেশি ছিল। এতে স্পষ্টভাবেই প্রতিয়মান হয় যে, আরও প্রবৃদ্ধি ও সম্প্রসারনের জন্য ইসলামিক ব্যাংকিং এর রয়েছে যথেষ্ট সক্ষমতা।

সাউথইস্ট ব্যাংক লিমিটেড সনাতন ব্যাংকিং সেবার সাথে সাথে পৃথকভাবে ইসলামী ব্যাংকিং সেবাও বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশাবলী ও ইসলামিক শরীয়াহ মূলনীতির ভিত্তিতে গ্রাহকদেরকে প্রদান করছে। ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম সুদ ভিত্তিক নয়। এটা সম্পুর্নরূপে মুনাফা ও লাভ-লোকসানের ভিত্তিতে পরিচালিত হয়ে থাকে। ইসলামিক ব্যাংকিং শাখা গুলোর কার্যক্রম সম্পূর্নরূপে সনাতন ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে ভিন্ন। ব্যাংক ইসলামিক ব্যাংকিং লাভ ক্ষতি হিসাবসমূহ সম্পূর্ণ আলাদাভাবে সংরক্ষন করে থাকে।

ব্যাংক ২০০৩ সালে ইসলামি ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু করে। বর্তমানে ব্যাংক এর মোট ১০৩ টি শাখার মধ্যে ০৫ টি ইসলামিক ব্যাংকিং শাখার মাধ্যমে এ সেবা প্রদান করছে। ইসলামি ব্যাংকিং কার্যক্রম সম্প্রসারনের লক্ষ্যে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ Strategic Business Plan অনুমোদন করেছে। Strategic Business Plan এর মাধ্যমে অনলাইন ব্যাংকিং সিস্টেমে সনাতন ব্যাংকিং শাখা সমূহে ইসলামী ব্যাংকিং সার্ভিস ডেক্স এর সূচনা করা হচ্ছে। উক্ত Strategic Business Plan এর আওতায় সকল ইসলামী ব্যাংকিং সেবাসমূহকে "সাউথইস্ট তিজারাহ্" নামে অভিহিত করা হয়।

ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার জন্য ব্যাংকে দেশের শীর্ষস্থানীয় আলেম, ইসলামিক চিন্তাবিদ এবং ইসলামিক ব্যাংকার নিয়ে একটি শরীয়াহ সুপারভাইজারি কমিটি রয়েছে। উক্ত শরীয়াহ দুপাইভাইজারি কমিটি ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য নীতিমালা প্রণয়ন ও দিক নির্দেশনা দিয়ে থাকে। নিম্নবর্ণিত শীর্ষস্থানীয় ইসলামিক চিন্তাবিদ ও ফকিহ্ সদস্যদের সমন্বয়ে শরীয়াহ বোর্ড গঠিত:

প্রফেসর মাওলানা মোঃ সালাহ-উদ্দিন - চেয়ারম্যান

খতিব, বায়তুল মোকাররম জাতীয় মসজিদ, ঢাকা এবং প্রাক্তন প্রিসিপাল, মাদ্রাসা-ই-আলিয়া, ঢাকা ।

জনাব এম কামালউদ্দিন চৌধুরী - সদস্য

সাবেক ব্যবস্থাপনা পরিচালক, ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেড এবং শাহ্জালাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড।

মাওলানা আব্দুল হাকিম আজাদী - সদস্য

মিডিয়া ব্যক্তিত্ব ও প্রধান মাওলানা, সিদ্বেশ্বরী গালর্স হাইস্কুল এবং খতিব, ইস্কাটন গার্ডেন জামে মসজিদ, ঢাকা।

উক্ত শরীয়াহ সুপারভাইজারি কমিটির তত্ত্বাবধানে ব্যাংক সকল প্রকার আমানত, বিনিয়োগ এবং সেবা সংক্রান্ত নীতিমালা প্রণয়ন ও দিকনির্দেশনা দিয়ে থাকে। ব্যাংক ইসলামিক ব্যাংক সমূহের কেন্দ্রীয় ণরীয়াহ বোর্ড এবং ইসলামিক ব্যাংক কনসালটেটিভ ফোরামের দদস্য। ব্যাংক দেশ-বিদেশের অন্যান্য ইসলামিক ব্যাংকসমূহের দাথে তথ্য আদান প্রদান, সভা সমিতিতে যোগদান ও জ্ঞান আদান প্রদানের মাধ্যমে সুসম্পর্ক বহাল রেখে কাজ করে থাকে।

২০১৩ আর্থিক বছরে ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজরী কর্মিটি এবং ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ইসলামিক ব্যাংকিং এর কার্যক্রমকে দম্প্রসারন ও সুসংহত করার জন্য নিন্মোক্ত পদক্ষেপাবলী গ্রহন করেছেঃ-

- ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ে এবং শাখা পর্যায়ে ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রমের ১০ বৎসর পূর্তি উৎযাপন।
- তিজারাহ মুশারাকা বিনিয়োগ কার্যক্রম শুরু করার লক্ষ্যে বিনিয়োগ ম্যানুয়েল অনুমোদন।
- ৩. তিজারাহ মুদারাবা মোহর সঞ্চয় প্রকল্প, তিজারাহ মুদারাবাহ ক্যাশ ওয়াকফ সঞ্চয় প্রকল্প, তিজারাহ মুদারাবা যাকাত সঞ্চয় প্রকল্প করা হয়েছে এবং তিজারাহ মুদারাবাহ হত্ব সঞ্চয় প্রকল্প বর্তমান প্রেক্ষাপট্টের আলোকে পরিবর্ধিত করা হয়েছে।
- 8. শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটি ব্যাংকের ইসলামিক ব্যাংকিং ব্র্যান্ডিং হিসাবে "তিজরাহ্" কে আরও জনপ্রিয় করার লক্ষ্যে এবং ইসলামিক ব্যাংকিং বিষয়ক স্বতন্ত্র প্রশিক্ষণ কোর্সও আয়োজন করার পরামর্শ দেয়। এ সমস্ত পরামর্শসমূহ যাথাযথ ভাবে বাস্তবায়ন করা হয়েছে।

- ৫. কমিটি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নতুন নিয়োগ প্রাপ্ত কর্মকর্তাদের জন্য প্রত্যেকটি ফাউন্ডেশন / ইনডাকশন / ওরিয়েনটেশন কোর্সে ইসলামিক ব্যাংকিং বিষয়ক কোর্স অন্তর্ভূক্ত করার পরামর্শ দেয়। তাদের এ পরামর্শ বাস্তবায়ন করা হচ্ছে।
- ৬. কমিটির পরামর্শ অনুসারে ২০১৩ সন থেকে ব্যাংকের সনাতনী শাখাসমূহকে ইসলামি ব্যাংকিং সার্ভিস ডেক্স এর আওতায় অনলাইন সুবিধা ব্যবহার করে আমানত সংগ্রহের লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারন পূর্বক টার্গেট প্রদান করা হয়। এতে সন্তোষজনক ফলাফল অর্জিত হয়েছে।

ডিসেম্বর ৩১, ২০১৩ ইং তারিখে সমাপ্ত হিসাব অনুসারে ইসলামিক ব্যাংকিং শাখা সমূহের আমানত ও বিনিয়োগের পরিমান ছিল যথাক্রমে ১৯,০৯৭.৮৭ মিলিয়ন টাকা এবং ৮,২৫০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ২০১২ সালের তুলনায় প্রবৃদ্ধির হার যথাক্রমে ৩৫.২৮ শতাংশ এবং ০.৮৩ শতাংশ। আলোচ্য বছরে ব্যাংকের ইসলামি ব্যাংকিং শাখাগুলোর মোট আমদানি ও রপ্তানী ব্যবসার পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ৩,৮৩৩.৬২ মিলিয়ন এবং ৫,০০২.০২ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় উলেখযোগ্য হারে বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০১৩ সালে ইসলামি ব্যাংকিং শাখা সমূহের মোট খেলাপি ঋণের পরিমাণ ছিল ২.৮৭ শতাংশ। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ ইং তারিখে ইসলামিক ব্যাংকিং শাখা সমূহের উদ্বন্তপত্র ও আয় ব্যয়ের হিসাব এ প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত হল।

৪৯. ক্রেডিট কার্ড

সাম্প্রতিককালে বিভিন্ন অর্থনৈতিক খাত সমূহের সার্বিক উন্নয়ন ও সম্প্রসারনের পাশাপাশি ইলেকট্রনিক পেমেন্ট ব্যবস্থায় উল্লেখযোগ্য উন্নয়ন একটি লক্ষনীয় বিষয়। বাংলাদেশের মত একটি উন্নয়নশীল দেশে এ খাতটিতে ব্যাপক বিস্তৃতির সুযোগ রয়েছে। তবে, এক্ষেত্রে পেমেন্ট কাঠামো বিন্যাস, সহায়ক সরকারী নীতিমালা ও ভোজা সচেতনতা বৃদ্ধির প্রয়োজন। ইলেকট্রনিক পেমেন্ট ব্যবস্থা ভোজা সম্প্রসারণ, ব্যাংকিং সুবিধা বঞ্চিত জনগোষ্ঠিতে সেবার ব্যবহার বৃদ্ধির মাধ্যমে জাতীয় অর্থনীতি উন্নয়নে ভূমিকা রাখে। ডেবিট/ক্রেডিট বা প্লাষ্টিক মানি ইলেকট্রনিক পেমেন্ট গুরুত্বপূর্ন মাধ্যম যা উন্নত ও নিরাপদ অর্থ বিনিময় সুনিশ্চিত করে, তাৎক্ষনিক অর্থ আদান-প্রদানে সুযোগ সৃষ্টির মাধ্যমে অর্থনীতিতে গতি বৃদ্ধি করে। অপর পক্ষে কার্ডটি যদি ক্রেডিট কার্ড হয় তবে একজন ভোজা তাৎক্ষনিক আর্থিক সহায়তা লাভ করলেও বিলম্বে পরিশোধের সুবিধা পেয়ে থাকে যা তার ক্রয় ক্ষমতা বৃদ্ধি করে। এর ফলে ব্যবসা প্রসার এবং উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধি পায়।

কার্ড ব্যবসার সূচনা থেকেই এই ব্যবসায়ে ব্যাংকের স্থিতিশীল উন্নয়ন ও মুনাফা পরিলক্ষনীয়। বিগত বছরগুলোর মত ২০১৩ সালেও ব্যাংক কার্ড ব্যবসায়ে সাফল্য অর্জন করেছে। ২০১৩ সালে নীট মুনাফা ৯.১৬%, কার্ড সংখ্যা ২২.৪০% এবং ঋনস্থিতি ৪.৩৫% বৃদ্ধি পেয়েছে। ব্যাংক বিগত বছরে কিছু সংখ্যক নতুন পন্য ও সেবা প্রবর্তন করেছে।

বিশেষ গ্রাহকদের জন্য ব্যাংক ভিসা প্লাটিনাম কার্ড প্রবর্তন করেছে যার মাধ্যমে কার্ড ব্যবহারকারী ও তাঁর অতিথিবৃন্দ বিশ্বব্যাপী ১০০টি দেশের ৩০০টি শহরে ও ৬০০টি লাউঞ্চে প্রবেশ, ইন্টারনেট ও কনফারেন্স কক্ষ ব্যবহার সহ বহুবিধ আকর্ষনীয় ও মর্যাদাপূর্ণ স্বোসমূহ লাভ করছেন। গ্যাংক "হজ্জ কার্ড" নামক প্রিপেইড কার্ড চালু করেছে যার মাধ্যমে শবিত্র হজ্জ পালনের সকল খরচসমূহ হজ্জ যাত্রীগন একটি মাত্র কার্ডের মাধ্যমে পরিশোধ করতে পারবেন।

বিশ্বের যেকোনো স্থানে ভ্রমনের ক্ষেত্রে সাউথইস্ট ব্যাংক ভিসা ট্রাভেল কার্ড একটি সুবিধাজনক ব্যাংকিং পন্য যা ব্যবহারকারীকে নগদ অর্থ বা মানি এক্সচেঞ্জ এর সাহায্য ছাড়াই তাৎক্ষনিক মর্থপ্রাপ্তির সুযোগ করে দেয়। কার্ড ব্যবহারকারী POS ট্রানজেকশন এর মাধ্যমে কেনাকাটা অথবা ভিসা এটিএম বুথ হতে নগদ অর্থ টণ্ডোলন করতে পারবেন।

ডেবিট কার্ড এর জনপ্রিয়তা ও সেবার পরিধি বৃদ্ধির লক্ষ্যে ব্যাংক এটিএম নেটওয়ার্ক সম্প্রসারনের জন্য কাজ করছে। এর মাধ্যমে ডেবিট কার্ডের ব্যবহার বৃদ্ধি ও ব্যাংক ক্যাশ কাউন্টার এর উপর মতিরিক্ত চাপ হ্রাসের মাধ্যমে উন্নত গ্রাহক সেবা নিশ্চিত হবে।

মতিশীঘ্রই ব্যাংক বিশ্বব্যাপী গ্রহনযোগ্য চিপ বেইসড ই.এম.ভি কার্ড ইউরো-পে মাষ্টার কার্ড ও ভিসা) ইস্যু করবে যা বর্তমানে প্রচলিত য্যাগনেটিক ষ্ট্রাইপ বেইসড কার্ড অপেক্ষা অধিক নিরাপদ। এই চিপ বেইসড কার্ড সারাবিশ্বে ণঞ্চন ঘটমান ক্রেডিট কার্ড জালিয়াতের বপরীতে গ্রাহকের সবেচ্চি নিরাপত্তা নিশ্চিত করবে। ব্যাংক দ্রুত চপ বেইসড ভিসা ডেবিট কার্ড ইস্যু করার জন্যও কাজ করে যাচ্ছে।

মাশা করা যায়, প্রযুক্তির জগতে ক্রমবর্ধমান উন্নয়নের সাথে সংগতি রেখে সাউথইস্ট ব্যাংক পন্য ও সেবার সম্প্রসারন ও মান উন্নয়নের মাধ্যমে আগামী বছরগুলোতেও ব্যবসায়িক সাফল্যের ধারাবাহিকতা বজায় রাখবে।

১০. ঋণ শ্রেণীবিন্যাস

নাউথইস্ট ব্যাংক ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রভিশন সংরক্ষণের ক্ষেত্রে রাংলাদেশ ব্যাংকের প্রণীত নীতিমালা কঠোরভাবে পরিপালন করে যাকে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৩ তারিখে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ নাঁড়ায় ৫,৩৫০.২৪ মিলিয়ন যা মোট ঋণের শতকরা ৩.৯৪ ভাগ। উক্ত তারিখে ব্যাংকের মোট ঋণের শ্রেণীবিন্যাসের চিত্র নিমুরূপঃ

ক্রমিক নং	বিবরণ	পরিমাণ (মিলিয়ন টাকায়)	শতকরা হার
ক.	শ্ৰেণীকৃত ঋণ		
٥٢	নিম্নমান	৮৯.৪১	০.০৬
০২	সন্দেহজনক/ অনিশ্চিত	১৭৫.৯০	0.30
০৩	ক্ষতিজনক	৫,০৮৪.৯৩	૭.૧૯
	উপমোট	৫,৩৫০.২৪	৩.৯৪
খ.	অশ্রেণীকৃত ঋণ		
٥٢	নিয়মিত	ડ ર૧,ઽ૧૨.৩৩	৯৩.৭৩
০২	স্পেশাল মেনশন একাউন্ট	৩,১৬৭.৫২	২.৩৩
	উপমোট	১৩০,৩৩৯.৮৫	৯৬.০৬
সর্ব	ন্মাট (ক+খ)	১৩৫,৬৯০.০৯	200

৫১. শাখা সম্প্রসারণ কর্মসূচী

সাউথইস্ট ব্যাংক লিমিটেড বর্তমানে দেশের বিভিন্ন গুরুতপূর্ণ এলাকা এবং ব্যবসাকেন্দ্র সমূহে অবস্থিত ১০৩ টি শাখার মাধ্যমে তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে। দেশের সকল স্তরের গ্রাহকদের নিকট উন্নততর ও দ্রুত সেবা প্রদান করার লক্ষ্যে সাউথইস্ট ব্যাংকের ৫৫ টি শহরকেন্দ্রিক শাখা, ৩৩ টি পল্লী-শাখা এবং ১৫ টি এসএমই/ কৃষি শাখা রয়েছে। যার মধ্যে ৫ টি শাখা ইসলামী শরিয়াহ মোতাবেক কার্যক্রম পরিচালনা করছে। ঢাকা ও চট্টগ্রামে অবস্থিত দেশের রপ্তানি প্রক্রিয়াজাতকরণ এলাকায় ব্যাংকের ২ টি অফ্-শোর ব্যাংকিং ইউনিট রয়েছে। গ্রাহকদের নতুন নতুন চাহিদা মেটাতে এবং কার্যকরী গ্রাহক সেবার পরিধি বিস্তৃতিকল্পে ব্যাংক ২০১৪ সালে ১০ টি শাখা বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতি সাপেক্ষে খোলার পরিকল্পনা গ্রহণ করেছে। দেশের পল্লী কেন্দ্রিক ন্টথণক্টজ্রু ব্যবসাকেন্দ্র সমূহে শাখা খোলার মাধ্যমে ব্যাংক দেশের ভারসাম্যপূর্ণ অর্থনৈতিক অগ্রগতি অর্জনে অবদান রাখতে সক্ষম হবে।

৫২. ব্যাংকের ভবিষ্যৎ সম্ভাবনার পর্যালোচনা

শিল্প বিশেষ করে শ্রম নিবিড় এবং কৃষি ভিত্তিক শিল্প গড়ে উঠার জন্য বাংলাদেশে বিভিন্ন ধরনের ব্যবসা বাণিজ্য এবং প্রয়োজনীয় উপাদান যেমন সমৃদ্ধ পাললিক মাটি, তুষারপাতমুক্ত পরিবেশ, পর্যাপ্ত পানি, উদার নিয়মনীতি, বিশাল অভ্যন্তরীণ বাজার, কাঁচা মালের সহজলভ্যতা এবং সস্তা শ্রমের প্রাচূর্য রয়েছে। পাশাপাশি বিগত ২-৩ বছর বিদ্যুৎ খাতের উন্নতির ফলে সকল প্রকার ব্যবসা বাণিজ্য ও শিল্প খাতে গতির সঞ্চার হয়। আমাদের জনসংখ্যার সবচাইতে ভাল দিক হচ্ছে দেশে কর্মক্ষম মানুষের সংখ্যা দিন দিন বৃদ্ধি পাচ্ছে এবং তারা দেশের উন্নয়নে উল্লেখযোগ্য অবদান রাখছে। অন্যদিকে, কৃষির আধুনিকায়ন, বিপনন ব্যবস্থার উন্নয়ন এবং উন্নত প্রক্রিয়াজাতকরণের ফলে কৃষিভিত্তিক ব্যবসা প্রসারের সাথে সাথে উৎপাদনও উল্লেখযোগ্যহারে বৃদ্ধি পেয়েছে যা বাংলাদেশকে খাদ্যে স্বয়ংসম্পূর্ণতা অর্জনের দ্বারপ্রান্তে পৌছে দিয়েছে।

সাম্প্রতিক কালে ঘটে যাওয়া অভ্যন্তরীণ ও বৈশ্বিক সংকটের মধ্যেও আমাদের অর্থনীতি মোটামুটি স্থিতিশীল ছিল। ইতিমধ্যে বাংলাদেশ বিশ্বে দ্বিতীয় বৃহত্তম পোশাক রঞ্জনিকারক দেশ হিসেবে স্থান করে নিয়েছে। আমাদের জাহাজ নির্মাণ, পাদুকা, ঔষধ, তথ্য প্রযুক্তি শিল্প এবং ঐতিহ্যবাহী পণ্য রঞ্জানীতে উৎসাহব্যঞ্জক সাফল্য দেখা যাচ্ছে। অন্যদিকে, বৈদেশিক মুদ্রার সঞ্চিতি উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধির প্রেক্ষিতে প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রার বিপরীতে টাকার মূল্যমান বৃদ্ধি পেয়েছে। চালের স্থিতিশীল মূল্য, আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের মূল্য হ্রাস, শক্তিশালী দেশীয় মুদ্রা এবং নিম্নমুখী অভ্যন্তরীণ চাহিদার কারণে ২০১৩ সালের সেপ্টেম্বর মাস পর্যন্ত মুদ্রাস্ফীতি সহনীয় পর্যায়ে ছিল। কিন্তু ২০১৩ সালের শেষ ত্রৈমাসিকে উচ্চ পরিবহন খরচের কারণে খাদ্যের মূল্য বৃদ্ধির ফলে মুদ্রাস্ফীতি সামান্য বেড়ে যায়। তবে ২০১৩ সালে কাঙ্খিত অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জিত না হলেও আগামী দিনে বড় ধরনের কোন বিপর্য় না ঘটলে আমানের অর্থনৈতিক সাফল্যের ব্যাপারে আমরা অত্যন্ত আশাবাদী।

প্রত্যাশিতভাবেই দেশের রপ্তানী গত কয়েক বছর ধরে বৃদ্ধি পাচ্ছে এবং সঙ্গত কারণেই এই প্রবণতা আরও কয়েক বছর অব্যাহত থাকবে বলে আশা করা হচ্ছে। তবে, এ বছর দেশের অস্থিতিশীল শরিস্থিতির কারণে রপ্তানী কার্যক্রম কিছুটা বাধাগ্রস্থ হয়েছে। কিন্তু বেশিরভাগ ক্ষেত্রে, রপ্তানিকারকরা তাদের ক্রেতাদের প্রয়োজন মনুযায়ী পণ্য সরবরাহ করতে সক্ষম হয়েছে যদিও তাদের মুনাফার শরিমাণ উলেখযোগ্যভাবে হ্রাস পায় বা কোন কোন ক্ষেত্রে তাদের ক্ষতিরও সম্মুখীন হতে হয়। সকল প্রতিবন্ধকতা দূর করে রপ্তানী থাতসহ সকল ব্যবসায় স্বাভাবিক অবস্থা ফিরিয়ে আনাই হবে ২০১৪ দালের বড় চ্যালেঞ্জ।

রাজনৈতিক পট পরিবর্তনে দেশের অর্থনীতি যেমন নানাবিধ ঝুঁকির দম্মুখীন হয় তেমনি অপরদিকে নানা ধরনের সম্ভাবনারও সৃষ্টি হয়। মূলধনী যন্ত্রপাতি আমদানি স্বল্লতা, বেসরকারী খাতে ঋণের নিয়মুখী চাহিদা ছাড়াও বিভিন্ন সূচকে বেসরকারী বিনিয়োগের গুথগতি প্রতিফলিত হয়েছে। অপেক্ষাকৃত দূর্বল অবকাঠামো দেশের মার্থসামাজিক উন্নয়নকে বাধাগ্রস্থ করেছে। আমাদের বিদ্যুৎ ও দ্বালানি খাতে কিছুটা উন্নতি হলেও এখনো অন্যান্য উন্নয়নশীল দেশগুলো হতে পিছিয়ে রয়েছে। বিদ্যুৎ ও জ্বালানীর মূল্যও কয়েক নফা বৃদ্ধি পেয়েছে। এছাড়া বিদ্যুৎ উৎপাদনের গুরুত্বপূর্ণ উপাদান শ্রাকৃতিক গ্যাসের অপর্যাপ্ততাও রয়েছে। যাই হোক, চলতি অর্থ বছরে বেশ কিছু নতুন পাওয়ার প্যান্ট চালু হওয়ার ফলে বিদ্যুৎ গরিস্থিতি কিছুটা সহনীয় পর্যায়ে থাকবে বলে আশা করা যাচ্ছে।

রস্তৃত দেশীয় বাজার ও উৎপাদনের অনুকূল পরিবেশ থাকার কারণে গাংলাদেশে ঔষধ, সিরামিক, কাগজ সৃষ্ট পণ্য, ইস্পাত ও প্রকৌশল, ভোজ্য তেল, খাদ্য ও খাদ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ, চিনি শোধন, বিদ্যুৎ, টেলিকম, হালকা শিল্প, টেক্সটাইল, স্বাস্থ্যসেবা, শিক্ষা, আউটসোর্সিং 'বিপিও), ভোগ্য পণ্য ইত্যাদি খাতে বিনিয়োগের অপার সম্ভাবনা রয়েছে। অপরদিকে, আমাদের ব্যাংকিং খাতে তথ্য প্রযুক্তির ব্যবহার বৃদ্ধি এবং এর বহুবিধ ব্যবহারের ফলে ব্যাংকিং কার্যক্রমে নুতন দিগন্ত উন্মোচিত হয়েছে। মোবাইল ব্যাংকিং এর একটি অন্যতম উদাহরণ। মূলতঃ তরুণ প্রজন্ম এবং ব্যাংকিং সুবিধা বঞ্চিত দারিদ্রপীড়িত ধামীণ জনগণ মোবাইল ব্যাংকিং এর মাধ্যমে বাংলাদেশের ব্যাংক য্বসায় গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে এবং উত্তোরত্তর তা বৃদ্ধি পাচ্ছে।

মভ্যন্তরীণ ও বৈশ্বিক প্রতিকূলতার মধ্যে আগামী দিনে প্রবৃদ্ধির এ গারা টেকসই রাখতে দেশের ব্যাংকিং খাতকে নানাবিধ চ্যালেঞ্জের দম্মখীন হতে হবে। এ অবস্থায়, ব্যাংকিং খাতের স্থিতিশীলতা এবং বেসরকারী খাতে ঋণ প্রবাহ স্বাভাবিক রাখতে কঠোর নজরদারি প্রয়োজন। সাম্প্রতিক বিপর্যয়ের ফলে ব্যবসায়িক কর্মকান্ডের উপর সৃষ্ট বিরূপ প্রভাব কাটিয়ে উঠার লক্ষ্যে সরকার কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ নীতি ও কৌশল এর ফলে প্রাইভেট সেক্টরে ঋণের সমষ্টিগত চাহিদা বাড়বে ও ব্যাংকিং খাতে স্থিতিশীলতা বজায় থাকবে বলে আশা করা যাচ্ছে । আমরা বিশ্বাস করি যে বাধা বপত্তির মধ্যেও আমাদের জন্য বিপুল সম্ভাবনা অপেক্ষা করছে এবং এ সকল সুযোগকে কাজে লাগাতে হলে আমাদের সকল ণক্তি ও সামর্থ্যের সঠিক ব্যবহার করতে হবে। আমাদের প্রত্যাশা, দকল অনিশ্চিয়তার মধ্যেও দেশের ব্যবসা-বাণিজ্যের উন্নতির শাশাপাশি ব্যাংকিং খাতও আরও শক্তিশালী হবে। ব্যাংকের ব্যাবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ইতিমধ্যে ২০১৪ সালের লক্ষ্যমাত্রা অর্জনে শ্রয়োজনীয় কৌশল গ্রহণ করেছে।

টননতির কাঙ্খিত লক্ষ্যে পৌঁছানোর জন্য ব্যাংক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। বহুমূখী চ্যালেঞ্জ এবং বাধা থাকা সত্বেও ২০১৩ সালে আমাদের ব্যাংক মুনাফা অর্জনে ২৬% প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে। এই সাফল্যই আমাদেরকে ২০১৪ সালের জন্য আরও বড় লক্ষ্যমাত্রা নিয়ে অগ্রসর হতে অনুপ্রাণিত করছে। ভবিষ্যতের সকল সুযোগ সুবিধা কাজে লাগানো এবং চ্যালেঞ্জসমূহ মোকাবেলায় ব্যাংকের শক্তিশালী মৌল ভিত্তিই আমাদের এগিয়ে যাওয়ার চালিকা শক্তি। ভবিষ্যতে দক্ষতার সাথে ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনা ও সফলতার ক্ষেত্রে আমাদের ব্যবসায়ের দর্শন হলো দ্রুততম সময়ে উন্নত সেবা প্রদান, নতুন নতুন সেবাপণ্যের উদ্ভাবন, গ্রাহকদের দীর্ঘমেয়াদী প্রতিযোগিতামূলক সুযোগ সুবিধা প্রদান, সম্পদের গুণগতমাণ বজায় রাখা এবং সর্বোপরি গ্রাহক সম্বষ্টি অর্জন।

৫৩. ব্যাসেল-২ এর বাস্তবায়ন ও প্রস্তুতি

ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন পর্যাপ্ততা কাঠামো বাস্তবায়ন করেছে। এটি তিনটি স্তর বিশিষ্ট একটি কাঠামো :

স্তর-০১ - ঋণ, বাজার ও পরিচালন ঝুঁকির বিপরীতে ন্যূনতম মূলধনের পরিমান নির্ধারণ করে

স্তর-০২ - পর্যাপ্ত মূলধনের পরিমান নির্ধারণ করে এবং

স্তর-০৩ - সম্পদের ঝুঁকি এবং মূলধন পর্যাপ্ততার তথ্য প্রকাশ করে

আমরা ঋণ ঝুঁকি নিরুপনের জন্য নির্দিষ্ট প্রমিতকরণ নীতি, বাজার ঝুঁকি নিরুপনের জন্য নির্দিষ্ট মান প্রমিতকরণ নীতি এবং পরিচালন ঝুঁকি নিরুপনের জন্য মৌলিক সূচক নীতি অনুসরণ করছি। নির্দিষ্ট প্রমিতকরণ পদ্ধতিতে ঋণগ্রহীতার মান (credit rating), ঝুঁকি ভারিত সম্পদ নির্ণয়ে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। ২০১৩ সালে ব্যাংকের মোট কর্পোরেট ঋনের ৩৯.৭২ শতাংশ (প্রায়) ঋণগ্রহীতার ঋণ মান নির্ধারণ সম্পন্ন হয়েছে যা ব্যাংকের ন্যূনতম মূলধন সংরক্ষণে সহায়ক হয়েছে। ২০১৩ সালে ব্যাংক ন্যূনতম মূলধন পর্যাপ্ততার হার বজায় রেখেছে এবং ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১৩ অনুযায়ী এই হার ছিল ১০.৯০ শতাংশ। ন্যূনতম মূলধন সংরক্ষন এবং দক্ষ মূলধন ব্যবস্থাপনার অংশ হিসাবে ব্যাংক তার মোট মূলধন, ৩১শে ডিসেম্বর, ২০১২ অনুযায়ী ১৯,৫৯৭.৫৪ মিলিয়ন টাকা থেকে ২০১৩ এর ৩১শে ডিসেম্বর ২১,৮০৭.৫৭ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত করেছে। এই বর্ধিত মূলধন ব্যাংকের মূলধন পর্যাপ্ততার হার এবং অন্যান্য হার সংরক্ষণে সাহায্য করছে। ২০১৩ এর মাঝামাঝি সময়ে, ২০১১ এবং ২০১২ সালের উপর দুটি মূলধন পর্যাপ্ততা প্রতিবেদন কেন্দ্রীয় ব্যাংকে পাঠানো হয়েছে। এরই ধারাবাহিকতায়, ভবিষ্যতে মূলধন পর্যাপ্ততা প্রতিবেদন আরও সমৃদ্ধ করার প্রয়াসে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে ব্যাংকের উর্ধ্বতন কর্মকর্তাদের একটি বৈঠক অনুষ্ঠিত হয়েছে।

স্তর-০৩ এর আওতায় ব্যাংক তার গুনবাচক এবং সংখ্যাবাচক উভয় প্রকার তথ্যাদি প্রকাশ করেছে যা একটি স্বচ্ছ ও সুশৃঙ্খল অর্থবাজার প্রতিষ্ঠায় সহায়ক। ব্যাংক ব্যাসেল-২ নীতিমালাকে শুধু তদারকি কাঠামো হিসেবে নয় বরং একটি সমন্বিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো মনে করে।

৫৪. তদারকি পর্যালোচনা

তদারকি পর্যালোচনা ব্যাসেল-২ কাঠামোর দ্বিতীয় স্তম্ভ। স্তম্ভ-১ ঋণ, বাজার, এবং পরিচালন ঝুঁকির বিপরীতে ব্যাংকের ন্যূনতম মূলধন প্রয়োজনীয়তা নিরূপণ করে, সেখানে স্তম্ভ-২ অন্যান্য সকল প্রাসঙ্গিক ঝুঁকির জন্য মূলধন পর্যাপ্ততা এবং ব্যাংকের ঝুঁকি পরিলেখ ও ব্যবসায়িক পরিকল্পনা অনুযায়ী পর্যাপ্ত মূলধন সংরক্ষনের কৌশল নির্ধারণ করে। পর্যাপ্ত মূলধনের পরিমান নিরূপনের জন্য, তদারকি পর্যালোচনার আওতায় প্রতিবছর একটি প্রতিবেদন তৈরী করা হয়। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশক্রমে ২০১২ অর্থবছরের উপর তৈরি প্রতিবেদনে দেখা যায় যে, ব্যাংকের মূলধন কাজ্জিত প্রবৃদ্ধি ধরে রাখার জন্য পর্যাপ্ত ছিল। মূলধন পর্যাপ্ততার প্রতিবেদন তৈরির পাশাপাশি ব্যাংক মূলধন, আমানত, ঋণ এবং মুনাফার জন্য আগামী ৫ বছরের প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে।

তদারকি পর্যালোচনার একটি গুরুতুপূর্ণ বিষয় হল: মূলধন পর্যাপ্ততার পরিমান নির্ধারণের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে সংলাপ করা। ২০১১ এবং ২০১২ এর মুলধন পর্যাপ্ততার প্রতিবেদনের উপর কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে ব্যাংকের উর্ধ্বতন কর্মকর্তাদের একটি বৈঠক অনুষ্ঠিত হয়েছে। বৈঠকে মুলধন পর্যাপ্ততার প্রতিবেদন বিশ্লেষণ করা হয় এবং কিভাবে প্রতিবেদনটি আরও সমৃদ্ধ করা যায় সে বিষয়ে আলোচনা হয়েছে।

স্ট্রেস টেস্টিং মূলধন পর্যাপ্ততা নির্ধারণের জন্য একটি অন্যতম মাধ্যম। ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে স্ট্রেস টেস্টিং প্রতিবেদন তৈরি করা হয় যেখানে ভাল ঋণের মান অবনমন করে, বৃহৎ ১০ জন ঋণগ্রহীতার ঋণ মন্দ করে, মন্দ ঋণের শ্রেণী অবনমন করে, সহায়ক জামানতের মূল্য কমিয়ে, এবং সুদের হার পরিবর্তন করে ব্যাংকের মূলধনের উপর প্রভাব নির্ণয় করা হয়।

৫৫. কোম্পানী সুশাসন

দায়িত্বশীল ব্যবস্থাপনা ও সুদৃঢ় তদারকী ব্যবস্থার মাধ্যমে প্রশাসনিক সুশাসন আরও জোরদার করা ব্যাংকের মূলনীতিগুলোর অন্যতম। ব্যাংক ব্যবস্থাপনায় স্বচ্ছতা এবং দায়বদ্ধতা বৃদ্ধির নিমিত্তে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। লক্ষ্য অর্জনে ব্যাংক সকল স্তরে প্রশাসনিক সুশাসন নিশ্চিত করাকে সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার দিয়ে থাকে।

২০১২ সালের ৭ই আগষ্ট তারিখে বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্যচেঞ্জ কমিশন কর্তক জারিকৃত প্রজ্ঞাপন নং এইসি/ সিএমআরআরসিডি/২০০৬-১৫৮/১৩৪/এডমিন/৪৪ এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের ২৭শে অক্টোবর, ২০১৩ তারিখের বিআরপিডি সার্কুলার নং ১১-এ প্রণীত বিধানাবলী বাস্তবায়নে ব্যাংক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করছে। আমাদের কোম্পনী সুশাসনের একটি রূপরেখা ১২১ পৃষ্ঠায় সন্নিবেশিত হল।

৫৬. বিধিবদ্ধ নিরীক্ষক নিয়োগ

ব্যাংকের ১৮তম বার্ষিক সাধারণ সভায় সাইফুল সামসুল আলম এন্ড কোং এবং হাওলাদার ইউনুস এন্ড কোং কে পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত ৮,০০,০০০/- (আট লক্ষ) টাকা সম্মানী ধার্য করে ১ম মেয়াদের জন্য বহি : নিরীক্ষক নিয়োগ দেওয়াা হয়। আইন অনুযায়ী তারা পূন: নিয়োগযোগ্য। তাদের কার্যক্রমে সন্তুষ্ট হয়ে পরিচালনা পর্যদের অডিট কমিটি তাদেরকে ২য় মেয়াদের জন্য ব্যাংকের বহি : নিরীক্ষক হিসেবে পূন : নিয়োগের সুপারিশ করেছে।

৫৭. বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) ৭ই আগষ্ট, ২০১২ ইং তারিখের বিজ্ঞপ্তির কতিপয় বিধিবিধানের পরিপালন সংক্রান্ত ঘোষণা।

ক. ব্যাস্থাপনা কতৃপক্ষ কর্তৃক প্রস্তুতকৃত আর্থিক বিবরনীসমূহ ব্যাংকের অবস্থা, এর কার্যক্রমপ্রসূত ফলাফল, নগদ অর্থপ্রবাহ এবং ইক্যুটির পরিবর্তন যথাযথ ভাবে প্রতিয়মান হয়েছে।

- খ. এ্যাকাউন্টিং রেকর্ডে সকল লেনদেন অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে এবং সেগুলো আর্থিক বিবরণীতে প্রতীয়মান হয়েছে। ব্যাংকে এ্যাকাউন্টিং সংক্রান্ত হিসাব বই যথাযথ ভাবে রক্ষিত হয়েছে।
- গ. আর্থিক বিবরনী প্রস্ততকালে যথাযথ এ্যাকাউন্টিং পলিসিগুলো সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে অনুসরণ করা হয়েছে এবং এ্যাকাউন্টিং সংক্রান্ত প্রাক্কলন যুক্তিযুক্ত এবং বিচক্ষন বিবেচনার ফসল।
- ঘ. বাংলাদেশে প্রযোজ্য বাংলাদেশ এ্যাকাউন্টিং ষ্টান্ডার্ড (বি,এ,এস)/বাংলাদেশ ফাইনালিয়াল রিপোটিং ষ্টান্ডার্ড (বি,এফ, আর,এস) নোট ২.১ ব্যাতীত অন্যত্র যথাযথ ভাবে প্রয়োগ করা হয়েছে।
- ৬. ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রন ব্যবস্থার ডিজাইন পরিপক্ষ এবং তা কার্যকরভাবে প্রয়োগ করা হয়েছে এবং সেগুলো নজরদারীও করা হচ্ছে।
- চ. ব্যাংকের চলমান প্রতিষ্ঠান হিসেবে (Going concern) অব্যাহত থাকার ব্যাপারে কোন সন্দেহ নেই।

৫৮. লভ্যাংশ

ব্যাংক সর্বদা সম্মানিত শেয়ারহোন্ডারদের সাথে অর্জিত সাফল্য ভাগাভাগি করার উপর গুরুত্ব আরোপ করে। তদানুসারে মার্চ ০৩, ২০১৪ ইং তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ৪৩৪তম সভায় শেয়ারহোন্ডারদের মধ্যে বন্টনের জন্য ১৬% নগদ লভ্যাংশ এবং ৫% মূলধনী লভ্যাংশ (বোনাস শেয়ার) অনুমোদনের জন্য সুপারিশ করা হয়েছে।

৫৯. পরিচালক নির্বাচন

ব্যাংকের আর্টিকেলস্ অব এসোসিয়েশন-এর ১০৫ (র) আর্টিকেল অনুসারে, পরিচালকগণের এক-তৃতীয়াংশ অথবা যদি তাদের সংখ্যা তিন বা তিনের গুণিতক না হয় সেক্ষেত্রে এক-তৃতীয়াংশের কাছাকাছি সংখ্যক পরিচালক তাদের দায়িত্ব থেকে অবসর নেবেন। বর্তমানে ব্যাংকের পরিচালক সংখ্যা ১২ জন। সুতরাং এর এক তৃতীয়াংশ অর্থাৎ ৪ জন পরিচালক আগামী ১৯তম বার্ষিক সাধারণ সভায় অবসর গ্রহন করবেন। সে অনুযায়ী নিম্নলিখিত ৪ জন পরিচালক যারা পরিচালক হিসেবে তুলনামূলক ভাবে দীর্ঘ দিন যাবৎ দায়িত্ব পালন করে আসছেন তাঁরা অবসরগ্রহন করবেন। তবে আগামী ১৯তম বার্ষিক সাধারণ সভায় তাঁরা পূন:নির্বাচন যোগ্য।

- ৬. জাইদী সাত্তার
- ২। জনাব রাগীব আলী
- ৩। জনাব এম.এ. কাসেম
- ৪। মিসেস সিরাত মুনিরা

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের ৭ই আগস্ট, ২০১২ ইং তারিখে জারীকৃত নোটিফিকেশন নং-এসইসি/ সিএমআরআরসিডি/২০০৬-১৫৮/১৩৪/এডিমন/৪৪ অনুযায়ী বার্ষিক প্রতিবেদনে বর্ণিত পরিচালকগনের সংক্ষিপ্ত জীবন বৃত্তান্ত সংযোজন করা হয়েছে। উক্ত নোটিফিকেশন অনুযায়ী তাদের সম্পর্কে প্রয়োজনীয় অন্যান্য তথ্যাদি অপর পাতায় সন্নিবেশিত করা হল :

	নাম	অভিজ্ঞতা সদস্য		অন্য প্রতিষ্ঠানের পরিচালক	
۲ کا	ড. জাইদী সান্তার (স্বতন্ত্র পরিচালক)	অর্থনীতিবিদ	অডিট কমিটি	ক) চেয়ারম্যান - পিআরআই খ) আই আই ডি এফ সি গ) ভেঞ্চার ইনভেস্টমেন্ট পার্টনারস্ বাংলাদেশ লিমিটেড	
२।	জনাব রাগীব আলী	ব্যাংকিং	এক্সিকিউটিভ কমিটি এবং রিক্স ম্যানেজমেন্ট কমিটি	ক) দি সিলেট টি কো: লিমিটেড খ) রাজনগর টি কো: লিমিটেড গ) ইউনিয়ন সিন্ডিকেশন লিমিটেড ঘ) ষ্টার টি এস্ট্রেস লিমিটেড	
৩।	জনাব এম.এ. কাসেম	ব্যাংকিং	অডিট কমিটি এবং রিক্স ম্যানেজমেন্ট কমিটি	ক) রোজ কর্নার (প্রাইভেট) লিমিটেড	
81	মিসেস সিরাত মুনিরা	ব্যাংকিং	অডিট কমিটি	-	

১০. কোম্পানীর সামাজিক দায়িতৃ

াউথইস্ট ব্যাংক দায়িত্বশীলতার সাথে ব্যবসা পরিচালনা করে থাকে ।বং সমাজ ও পরিবেশের প্রতি এর অবদান রেখে চলেছে। ২০১৩ ালে কোম্পানীর সামাজিক দায়বদ্ধতার উপর একটি প্রতিবেদন অত্র ার্ষিক প্রতিবেদনের ১৪৯ পৃষ্ঠায় দেয়া হল।

)১. ধন্যবাদ জ্ঞাপন

. ০১৩ সনে পরিচালন কর্মকান্ডে প্রভূত সাফল্যের জন্য পরিচালনা ার্ষদ মহান আল্লাহ পাকের শুকরিয়া আদায় করছে। ব্যাংকের ।রিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সম্মানিত গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক এবং গভাকাজ্ঞীদের তাদের অব্যাহত সমর্থন ও সহযোগিতার জন্য গন্তরিক কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছে। পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের ্যবস্থাপনা পরিচালক, নিবেদিতপ্রাণ নির্বাহীগন ও অন্যান্য ন্মকর্তাদেরকে তাদের উৎসগীকৃত সেবা প্রদানের জন্য উচ্ছুসিত শিংসা করছে। পরিচালনা পর্যদ গনপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, াংলাদেশ ব্যাংক, যৌথমূলধনী কোম্পানী ও প্রতিষ্ঠানসমুহের ন্বন্ধক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা ও উগ্রাম ষ্টক এক্সচেঞ্জকে তাদের প্রশংসনীয় সমর্থন ও সহযোগিতার ন্যে ধন্যবাদ জানাচ্ছে। এছাড়া, ব্যাংকের নিরীক্ষক সাইফুল সামসুল ্যালম এন্ড কোং এবং হাওলাদার ইউনুস এন্ড কোং-কে পরিচালনা ।র্ষদ নিরীক্ষা ও আর্থিক বিবরণীসমুহ তৈরীর কার্যক্রম সময়মত ম্পিনু করায় আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছে। সারা বছরব্যাপী ব্যাংকের ইভিন্ন কর্মকান্ড ও অনুষ্ঠান সুন্দরভাবে প্রচার করায় পরিচালনা পর্ষদ াংবাদ মাধ্যমের সাথে জড়িত সকল ব্যক্তিবর্গকে আন্তরিক ধন্যবাদ ানাচ্ছে।

সর্বশেষে, পরিচালনা পর্ষদ সম্মানিত শেয়ারহোন্ডারগনকে আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছে এবং এ প্রতিশ্রুতি প্রদান করছে যে, ব্যাংকের ভিত্তি আরও শক্ত এবং উন্নয়নের মাধ্যমে তাদের বিত্ত-বৈত্তব বাড়ানোর প্রক্রিয়া অব্যাহত থাকবে যার উপর সম্মানিত শেয়ারহোন্ডারগন আস্থা রাখতে পারেন।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে

আলমগীর কবীর, এফসিএ চেয়ারম্যান

Major Corporate Events in 2013



Southeast Bank Capital Services Limited, a subsidiary of the Bank, was shifted to its new office at Level 9 of Eunoos Centre, 52-53 Dilkusha C/A, Dhaka. Mrs. Jusna Ara Kashem, Director of the Bank, is seen opening the new office in presence of Chairman and other Directors of the company.



Southeast Bank caters both Conventional and Islamic Banking Services to the customers. The Bank celebrated the 10th successful year of Bank's Islamic banking in a ceremony held on 29 July, 2013.

Major Corporate Events in 2013

Bank's 95th Branch at Banasree, Dhaka was formally opened on 25 February, 2013 by Azim Uddin Ahmed, Director and former chairman of the Bank.



Southeast Bank formally launched a 'My Remit Card' on May 4, 2013. It is a new product of the Bank for the beneficiaries of inward foreign remittance.

Major Corporate Events in 2013



Southeast Bank signed an agreement with Hajj Agencies Association of Bangladesh (HAAB) for taking Hajj deposits from persons intending to perform holy Hajj of 2013 under private arrangement.



The Bank signed a drawing arrangement agreement with MoneyGram on 22 August, 2013 for bringing inward foreign remittance into the country.



Research and Training Institute of the Bank conducted a training program for the lady Trainee Cash Officers of the Bank. Shahid Hossain, Managing Director of the Bank, is seen with the participants at the Certificate Awarding Ceremony.



Resource persons and participants at a training program on Bank's Islamic Banking Service Desk (IBSD) held on July 28, 2013 at Bank's Research and Training Institute.

International Business Operations



International Business Operations

In order to facilitate Foreign Exchange (FX), Foreign Trade and Other Foreign Currency (FCY) Business and Transactions, International Affairs Division (ID) maintains Correspondent Relationship with a good number of Banks and non-bank Financial Institutions at home and abroad. Standard Settlement Instruction (SSI) including Drawing and Relationship Management Application (RMA) arrangements have been established in all major currencies. Business lines have been established with International Finance Corporation (IFC), Asian Development Bank (ADB), along with other Global Correspondents.

Business Highlights

Import Business	
2013	BDT 131,644.82 Million
2012	BDT 111,537.50 Million
Export Business	
2013	BDT 95,220.40 Million
2012	BDT 84,464.20 Million
Foreign Guarantee Business	
2013	BDT 4,111.28 Million

Our Strategy

Leveraging our relationship with the local and worldwide correspondents, mitigating risks and minimizing cost through facilitating the existing portfolio efficiently and uphold performance by attracting potential customers.



Foreign Correspondents

Southeast Bank Limited during the year 2013 has further

widened network of foreian correspondent banks and multilateral financial institutions. As of 31st December 2013 the Bank maintains the relationship with 778 correspondents in more than 77 Countries including 211 banks all

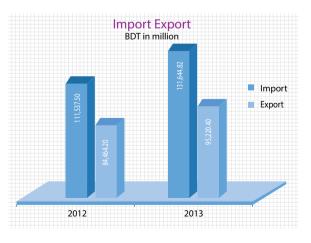


over the world and enjoying a robust confirmation lines with more than 50 foreign reputed banks with a credit facility of over USD 475.00 Million. The Bank is maintaining 35 Nostro accounts in major international curWrencies and account under Asian Clearing Union in order to address the ever changing needs of our clientele.

Off-shore Banking Unit (OBU)

Off-shore Banking Units (OBUs) of the Bank have taken part in foreign exchange transactions by extending trade finance facilities to the enterprises in the EPZ area and to the industrial units outside EPZ area.

Off-shore Banking Units (OBUs) have met the rising demand of our clientele to avail credit facilities in foreign currency at low rate of interest.



SWIFT Operations

Southeast Bank is a member of SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) since 2000 which is the most



effective means of fastest, reliable and secured financial Transactions worldwide. At present, 21 (twenty one) Authorized Dealer Branches, 2 (two) Off-shore Banking Units (OBUs) are connected through SWIFT. Southeast Bank is now using the latest web-based platform of SWIFT. Authorized Dealer Branches and OBUs now enjoy real-time online and round the clock connectivity.

Central Payment Centre (CPC)

Central Payment Centre has been established to especially leverage the foreign correspondence relationship and maximize the bank's income from Settlement of Import payments. In 2013, CPC settled 12,295 payments successfully &



contributed to maximize bank's earnings.

Our Treasury Management

Our Treasury Management

Treasury Division of Southeast Bank Limited is in charge to measure and minimize the risk associated with Bank's liquidity, interest rate, asset liability management and overall fund management both in Local and Foreign Currency. The Treasury Team monitors the direction of the markets through different modern business techniques and sophisticated technological support. Besides all these things, our treasury team also managed all the regulatory requirements like maintenance of CRR, SLR in an efficient manner. In order to cope with all relevant issues, our treasury team has resourceful and well-trained structure to provide all kind of treasury solutions with wide range of related products and services. At SEBL Treasury, we have separate desks to ensure the optimum treasury service.

OUR TREASURY SERVICES

Money Market Desk	Fund and Liquidity Management
ALM Desk	Overall Asset Liability Management
Foreign Exchange Desk	Management of Net Open Position and FX Trading (Inter-bank trading, SWAPs)
Fixed-Income Desk	Auction and Secondary trading of Govt. Securities
Corporate Service Desk	Portfolio Management Service of Fixed Income Securities

SEBL Fixed Income Investment Desk

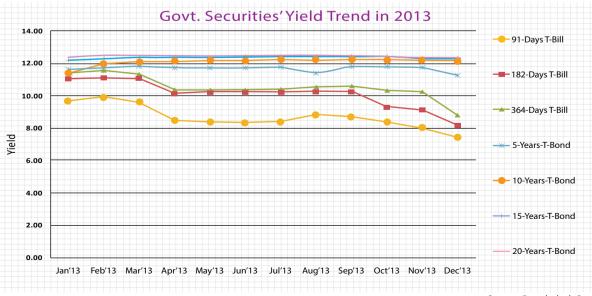
Our Dedicated Fixed Income Investment Desk looks after the fixed income portfolio of our bank. The portfolio includes investment in Treasury Bills and Treasury Bonds with different tenors that ensures maintenance of our SLR requirement and voluntary investment as required. We are also one of the most active participants in secondary trading of govt. securities in Bangladesh that allows our bank to offer fixed income investment management service for our valued corporate and individual clients also.

Govt. Securities Market Scenario in 2013

The market observed mostly a downward trend in interest rates during the period of last one year. The interest rates of both short term and long term government securities decreased gradually. Again, stable liquidity situation stimulated the high demand for Treasury bill from the beginning of the year of 2013 that was ultimately transformed into the decreasing trend of treasury-bill rate. In this circumstance, the main emphasis of our fixed income investment desk was to maintain adequate risk management for the bank. Our Treasury Division managed the fund effectively and was conscious to manage all the associated possible risks in the volatile interest rate and liquidity scenario.

In May 2013, Bangladesh Bank has introduced Treasury bonds of 2 years maturity for the first time in Bangladesh. The central bank also introduced the re-issuance of govt. treasury bonds with 10 Years maturity in May 2013.

SEBL Treasury team offered best possible services to its customers and counterparties in relation to new investment opportunities. Moreover, as a Primary Dealer bank SEBL actively participated in each auction of government securities. Successful bidding process allowed us to maintain an efficient portfolio of investment in government securities. Moreover, dedicated fixed income securities management desk of SEBL's treasury ensures the efficient holding position



Source: Bangladesh Bank

of government securities of both bank and bank's corporate clients of fixed income securities.

Again, strong integration between foreign exchange and money market activities helps the treasury team to maximize profitability of the bank by minimizing liquidity and other transaction related risks.

SEBL Money Market Desk

Our Money Market Desk always actively participates in the money market with greater insight and maintaining utmost professionalism. With the sharp acumen in investment decision, our bank was able to minimize the interest rate risk, liquidity risk along with ensuring maximum profitability considering the existing market condition.

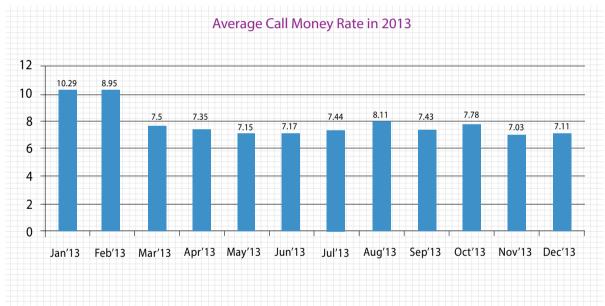
Money Market Scenario in 2013

Money market experienced a stable situation in the year 2013. Overall banking sector did not face any liquidity

the demand for government securities and due to high demand of government securities, rates came down significantly. In this scenario, our bank took necessary strategic investment decisions accordingly and actively participated in the secondary transactions of government securities as a Primary Dealer and recorded a substantial amount of profit from trading activities of the same. Again, our treasury team increased the amount of voluntary investment in government securities to cope up with the declining return through the realization of alternative investment opportunities.

Thus, Southeast Bank Treasury Division has satisfactorily manipulated the prevailing inter-bank money market condition to attain optimum level of performance in 2013.

Moreover, through continuous market analysis, SEBL Treasury team regularly revised bank's deposit rate and updated other scheme products to offer the best available banking products for clients. Regular revision of deposit



Source: Bangladesh Bank

crunch and consequently overnight borrowing rate was also stable almost throughout the whole year. As a part of monetary policy, BB reduced the rate of REPO and Reverse REPO by 25 basis points in the early period of 2013. In this regard, treasury team also optimized the fund utilization through availing assured liquidity support as required from the central bank.

It is mentionable that Low credit growth due to political unrest hampered business operations tremendously and subsequently demands for loans declined sharply in 2013. Again, a flow of large amount of foreign currency loans to the local corporate bodies contributed to the domestic credit growth negatively. As a result, banks were having huge amount of surplus funds that increased rates also helped to maintain a steady spread for the bank.

SEBL Asset Liability Management Desk

As a part of Integrated Treasury Management, Asset Liability Management (ALM) is considered as a key Balance Sheet Risk Management discipline which mainly focuses on liquidity risk and interest rate risk of the Bank. ALM process involves analysis, evaluation, identification and management of certain risks or combination of risks. The main objective of ALM is to manage the Balance Sheet risk of the bank through management of net interest income sensitivity, mitigation of liquidity risk, capital management, undertaking financial hedge positions, internal profitability measurement and regulatory compliance. The year 2013 was a comparatively smooth year for each of the bank's treasury division. From the beginning of the year, Bangladesh Bank, with the aim of controlling the inflation rate of the country, has taken certain measures from time to time throughout the year. In this situation, our bank managed its assets and liabilities more prudently ensuring optimum liquidity with compliance of regulatory requirements against realizing considerable amount of profit by manipulating the risk associated with the market accordingly. To address and mitigate various risks involved in the business, ALM desk of the SEBL Treasury Team prepared ALCO (Asset Liability Committee) paper each month and conducted monthly Asset- Liability meeting where economic outlook and financial fundamentals of the Bank were highlighted. Decisions taken in the ALCO meetings were duly recorded and action plans were implemented by the branches and divisions to optimize Bank's financial performances. As a result, the Bank registered substantial growth in all the performance indicators including operating profit in 2013 by minimizing the liquidity risk and interest rate risk.

As per Bangladesh Bank guideline, Bank has a fully functional Asset Liability Committee (ALCO) for prudent balance sheet risk management. The committee consists of the Managing Director as the Chairman of the committee, Additional Managing Director, Deputy Managing Directors and strategically important Divisional Heads of Head Office. The meeting of the Asset Liability Committee is held every month. The committee review interest rate risk and liquidity risk of the bank and take necessary steps to mitigate them.

SEBL Foreign Exchange Desk

At SEBL Treasury, the dedicated FX team independently

conducts the transactions and the back office of treasury is responsible for verification of the deals and passing of their entries in the books of accounts that are meticulously observed and regularly inspected by the Internal Control and Compliance team. In 2013, exchange rate of USD/BDT witnessed a decreasing trend. It became 77.75 in June 2013 from 81.82 in June 2012. Thus, Taka was appreciated significantly against US Dollar throughout the year of 2013.

The demand for US Dollar in the local Foreign Exchange Market was low for several reasons throughout the last year. For example, overall banking sector experienced low demand for US dollar over the year due to decreasing trend in the credit growth that slowed down the overall industrialization process and thus payment for capital machineries also went down in 2013. Again, due to high inflow of foreign remittance and simultaneously lowering trend of import payment obligation, country's foreign exchange reserve crossed the mark of US\$18 billion in 2013.

Bangladesh Bank increased SEBL's Net Open Position to US \$36.80 million in April 4, 2013 that was US \$ 33.33 million previously. Yet, SEBL's Treasury Team was able to manage the foreign exchange position in a profitable way through participating in interbank trading and regular import payment and thus kept the foreign exchange risk at minimal level through carrying out the transactions on behalf of the customers against underlying L/C commitments and other remittance requirements. Moreover, all foreign exchange transactions are revalued and all Nostro accounts are reconciled periodically as per Bangladesh Bank Guidelines. In general, the policy of the bank is to match foreign currency assets and liabilities so as to strictly maintain overnight limit of our open position given by the central bank. In this situation, the FX desk handled significant amount of Foreign Currencies throughout the year with a reasonable spread through its widespread branch network.

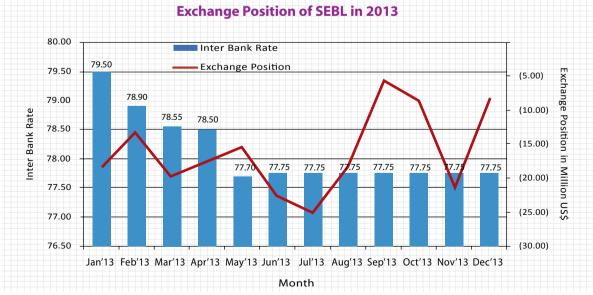


Figure: Exchange Position of SEBL in 2013

SME Finance Agri-finance Green Banking

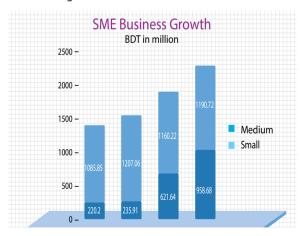
SME Finance

Small & Medium Enterprises (SMEs) constitute an important component of Bangladesh's economy. Their role is critical in not only contributing to growth but also meeting the aspirations of a developing economy. Bank partnered with SMEs not only in terms of finance, but also by providing support in other areas like transaction banking and savings needs of SMEs and offer complete banking solutions to SMEs across industry segments with a suite of products customized to their business needs. Dedicated desks are created in all branches specializing in SME banking.

Year 2013 was a challenging period for SMEs due to the moderation in economic activity. While being cognizant of the subdued economic environment, Bank focused on judicious portfolio growth by adopting a granular approach and maintaining a cautious outlook on some sectors. We continued to focus on strengthening our delivery capabilities for SME customers.

A strong SME sector is fundamental to building a resilient and dynamic corporate sector as the Bank acknowledges their complementary role in business ecosystem. Southeast Bank has always viewed the SME segment as integral part to Bangladesh's growth and will continue to partner with them while building a healthy portfolio.

Outstanding SME loan of the Bank as on December 31, 2013 stood at BDT 21494.05 million compared to BDT 17818.60 million as on December 31, 2012, registering a growth of 20.63 %. In 2013, the Bank disbursed BDT 26503.43 million to clients through all its branches, which is 48.74% higher than that of 2012.



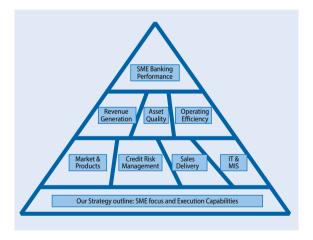
Our growth in Small and Micro Enterprises is very remarkable. Since we felt that smaller segment of SME's access to finance is more challenging, we have concentrated more in this segment and as a consequence in last 2 years Small Enterprises outstanding experienced 163.61% and 54.22% growth making Small Enterprises 44.60% of SME portfolio.

SME Strategy:

Fostering a dynamic small and medium enterprise (SME) sector is seen as a priority amongst our Bank's policies due to two distinct reasons. First it is important for achieving economic development goals of the country. We have our firm commitment to the focus of the Central Bank and Government on SME, as they are a primary driver for job creation and GDP growth. Secondly Bank recognizes SME as a promising Business Sector because of its profitability and it diversify credit risk.

To concentrate more in SME banking in 2013 Southeast Bank adopted a medium term SME strategy. It is primarily a strategy intended to find the optimal way to approach the Small Enterprise segment.

The following five fundamental areas have been covered in the strategy: (1) SME focus and execution capabilities; (2) market segmentation, products and services; (3) sales culture and delivery channels; (4) credit risk management; and (5) IT and MIS.



Cluster based SME Financing:

Bank adopted a cluster-based financing approach for SMEs with a homogeneous profile in industries such as RMG accessories, Food Processing, indigenous Textile, to implement their growth strategy. Bank also offer supply chain financing solutions to the distributors and suppliers of large corporate clients. The success encouraged us to continue the cluster based SME credit approach in upcoming years.

Women Entrepreneur Financing

The Bank continued to play an active role in developing women entrepreneurs through various activities. In an effort by the Bank to create and develop dynamic and knowledgeable women entrepreneurial community it sponsored women entrepreneur Fairs arranged by Bangladesh Bank and participated in trainings and seminars arranged by various chambers and women organizations.

Bank believes that women empowerment can be truly achieved if they get opportunity to attain their economic emancipation. With this end in view Southeast Bank in 2013 disbursed loans and advances of BDT 1306.60 million to 65 women SME entrepreneurs. Like previous years eligible women entrepreneurs availed of Re-Financing Facilities from Bangladesh Bank and received the benefit of preferential interest rate.

Success Stories of Woman SME Entrepreneur:

Ms. Shafia Shama:

Ms. Shafia Shama started her embroidery business in 2003 with a single machine costing Taka four thousand only and over the last few years the annual turn over in her business has reached more than BDT 1.50 crore per year. Her self motivation, professionalism and dedication towards work and a little financing support from Southeast Bank has established her as one of the successful Woman entrepreneur. She has been receiving Bangladesh Bank's refinancing facilities for women entrepreneurs. Apart from her business she is a Board member of a women's chamber. Southeast Bank is proud to be part of this glaring success story.



A partial view of Shafia Shama's Embroidery Factory financed by the Bank.

Agricultural and Rural Credit

The economy of Bangladesh is remarkably dependent on agriculture sector like crops, fisheries, livestock and forestry. Agriculture ensures food security, create self-employment, diversify income generating activities and better standard of living for the people of the country. Agricultural credit has significant importance in the agro-socio-economic development of the country. Considering the above, the bank has been continuing finance to the farmers and agricultural entrepreneurs with utmost importance.



A view of a Paddy Field financed by the Bank under Agricultural and Rural Credit Program.

During the year 2013, the bank disbursed BDT603.33 million as agricultural and rural credit for crop cultivation, seed production, livestock farming, pisciculture, fish hatchery, tissue culture, bio-gas production and solar home system installation. Out of BDT 603.33 million, BDT 143.91 million was disbursed directly to the farmers/agricultural entrepreneurs and rest amount i.e. BDT459.42 million to the farmers/rural people through MFIs. In 2013, BDT7.08 million was disbursed for cultivation of maize at 4% subsidized interest rate to a large number of farmers. The bank financed BDT1.80 million for bio-gas production under "04 cow model" and BDT2.50 million through an MFI for installation of solar home system. Total 285 farmers/agricultural entrepreneurs were financed directly and 31,352 farmers/rural people were financed through 21 MFIs.



A view of an agri-project financed by the Bank under Bank's Agricultural and Rural Credit Program.

Environment and Green Banking

Economic development and environmental issues are very closely related and it is really a challenging issue to keep balance between these two. The Bank is striving to keep the balance at its level best by following Bangladesh Bank's guidelines on environmental risk management and green banking.

Bank has a very clear vision to promote Green Banking to safeguard the Environment. Bank has formulated its own Green Banking Policy and formed Green Banking Unit. The activities of the unit are under the supervision of the Board's Risk Committee.

Bank is one of the partners of Bangladesh Bank's refinance facilities for renewable energy generation and other environmentally beneficial projects like ETPs, energy efficient kilns and brick fields. In the year 2013 Bank provided refinancing facility to 7 Bio-Gas Projects and 137 Solar Home Systems amounting to total BDT 4.30 million.

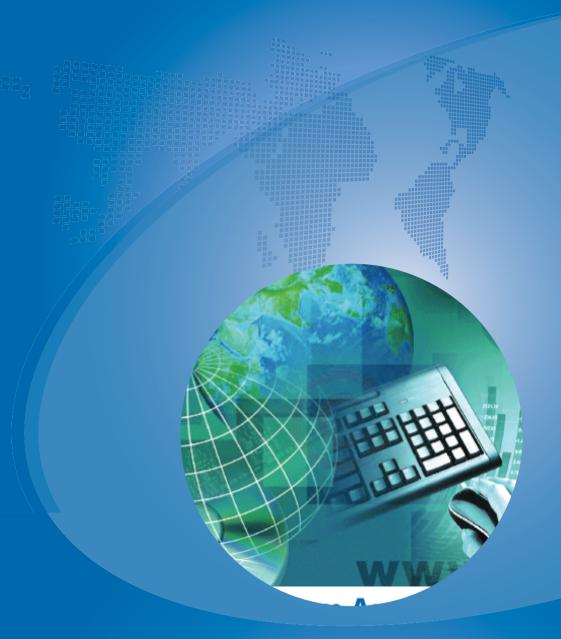
Bank is concentrating on its in-house green activities through the most effective utilization of resources (power, gas, fuel, water, paper etc.). Online Banking, Internet Banking and Mobile Banking, Automated Clearing House and online CIB etc are major areas covered under in-house green initiatives and activities of the Bank

Environmental due diligence checklist to address environmental risk is now integral part of our credit risk analysis. Now all customers who enjoy a certain level of loans are being evaluated on the basis of environmental impact of its specific business operation. Bank is reporting on quarterly basis on its Green Banking activities in the structured reporting format as provided by Bangladesh Bank.



A view of a Solar Panel financed by the Bank under Green Banking Program.

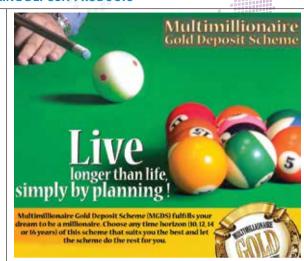
Bank has also concentrated on Green marketing, training and development. The Bank has decided to introduce green awards to encourage individuals and organizations who are actively working to protect the environment and tackle the risks of climate change through green business, environment-friendly operations, community investment and knowledge management.



Our Products and Services

CONVENTIONAL BANKING DEPOSIT PRODUCTS

- Savings Account (SB)
- Current Account (CD)
- Short Notice Deposit (SND)
- Fixed Deposit Receipt (FDR)
- Monthly Savings Scheme (MSS)
- Monthly Income Scheme (MIS)
- Pension Savings Scheme (PSS)
- Double Benefit Scheme (DBS)
- Millionaire Deposit Scheme (MDS)
- Multimillionaire Gold Deposit Scheme (MGDS)
- Wage earners Pension Savings Scheme (WEPSS
- Super Benefit Scheme (SBS)



ISLAMIC BANKING DEPOSIT PRODUCTS

- Mudaraba Savings Account
- Al-Wadiah Current Deposit Account
- Mudaraba Short Notice Deposit Account
- Mudaraba Monthly Savings Scheme
- Mudaraba Monthly Income Scheme
- Mudaraba Pension Savings Scheme
- Mudaraba Double Benefit Scheme
- Mudaraba Millionaire Deposit Scheme
- Mudaraba multimillionaire Gold Deposit Scheme
- Mudaraba Term Deposit Receipt
- Hajj Sanchay Prokalpo
- Mudaraba Cash Waqf
- Mudaraba Mohor Savings Scheme



TREASURY SERVICES

- Fixed-income Investment Portfolio Service (Individual and Corporate)
- Foreign Exchange Fund Management (Spot, Forwards, SWAPS)
- Treasury Auction Management (Primary Dealer)
- Bank's Liquidity and Fund Management
- Export/Import Fund Management
- Secondary Transaction of Govt. Securities



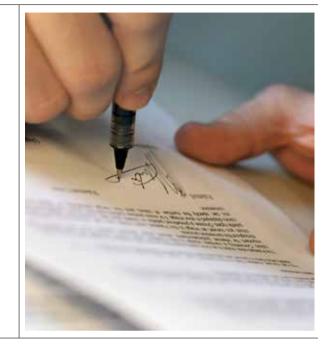
LOAN PRODUCTS

SME & Agri. Loan

- Southeast Shopan
- Southeast Shikhor
- Southeast Shuprova
- Southeast Shopnil
- Southeast Agri. Loan

Corporate Loan :

- Working Capital Finance
- Term Finance
- Project Finance
- Syndication & Club Finance
- Work Order Finance
- Real Estate Finance
- Trade Finance
- Commercial Finance
- Export Finance
- Loan to NBFI
- Off Shore Banking



RETAIL BANKING SERVICES

- SEBL Home Loan
- SEBL Personal Loan
- SEBL Car Loan



CARD SERVICES

- SEBL VISA Credit Card
- SEBL Debit Card- My Card
- SEBL VISA Platinum Credit Card
- SEBL My Remit Card
- SEBL Dual Currency VISA Credit Card
- SEBL VISA Virtual Card



VALUE ADDED SERVICES

- Student File
- Locker Service
- Insurance Coverage Deposit Scheme
- Senior Citizen Scheme
- Passport Endorsement
- Individual Remittance (Inward & Outward)
- Internet Banking Service



IMPORT SERVICES

Documentary Credit :

Opening Import Documentary Credit (Local & Foreign)

Arranging Add Confirmation through Foreign Correspondent Banks

Arranging Discounting through Foreign Correspondent Banks

Post Import Finance :

Trust Receipt (TR)

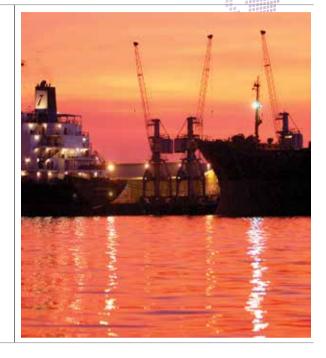
Time Loans (TL)

- Term Loans
- Documentary Collection services:

Documentary Collections against Payment (D/P)

Documentary Collections against Acceptance (D/A)

Issuing Shipping Guarantee



EXPORT SERVICES

- Advising Export Documentary Credit
- Transferring Export Documentary Credit
- Opening Back- to-Back Documentary Credit (Local & Foreign)
- Foreign Documentary Bills Collection:

Documentary Collections against Payment (D/P)

Documentary Collections against Acceptance (D/A)

- Pre-shipment Finance:
 - Packing Credit
- Post-shipment Finance :

Foreign Documentary Bills Purchase (FDBP)

Purchase/Discounting Export Bills (Local)

Export Development Fund (EDF) from Bangladesh Bank

Cash Incentive from Bangladesh Bank

- Foreign Currency (FC) Account
- Resident Foreign Currency Account (RFCD)
- Non-Resident Foreign Currency Account (NFCD)
- Non-Resident Taka Account (NRTA)
- Export Retention Quota (ERQ) Account

Additional Services Provided By Off-Shore Banking Unit

- Usance Payable At Sight (UPAS) facility to the Documentary Credit opened by the AD Branches
- Time loans in Foreign Currency to the AD Branches
- Term Loan in Foreign Currency

Report of the Audit Committee

Report of the Audit Committee

An Audit Committee is an important functional Committee of the Board of Directors of the Bank. It is assigned with oversight of financial reporting, disclosure, regulatory compliance and disciplined banking operation complying with the rules and norms of banking.

Feature and Composition

In pursuit of Notification No.SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August, 2012, the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank was re-constituted by the Board in its 410th meeting held on December 24, 2012 and A.H.M. Moazzem Hossain, Independent Director of the Bank, was made Chairman of the Audit Committee. The Audit Committee was again re-constituted by the board of Directors in its 419th meeting held on April 21, 2013 after re-constitution of the Board by the 18th Annual General Meeting held on 21 April, 2013. The membership and attendance of the members of the Audit Committee of the Board of Directors of the Bank in the meetings held are given below:

SI. No.	Members	Position	Meetings held	Attendance	Remarks
1	Mr. A.H.M. Moazzem Hossain	Chairman	4	4	The member who could
2	Mr. Ragib Ali	Member	4	4	not attend any meeting of the Audit Committee
3	Mr. M.A. Kashem	Member	4	2	was granted leave of
4	Mr. Azim Uddin Ahmed	Member	4	4	absence.
5	Dr. Zaidi Sattar	Member	4	2	-

On invitation, Senior Executives of the Bank including the Managing Director, Chief Financial Officer (CFO), Head of Internal Control and Compliance and Head of Bank's Risk Management Unit attended the meetings to meet instant queries of the Audit Committee to make its decisions fact-based.

In the meantime, Bangladesh Bank issued BRPD Circular No.11 dated 27 October 2013 to accommodate the provisions contained in Bank Company (Amendment) Act-2013. In pursuit of the requirements, the Board of Directors of the Bank in its 430th meeting held on December 24, 2013 re-constituted the Audit Committee of the Board of Directors comprising the following Directors of the Bank. As required, two Independent Directors were included in the Audit Committee.

SI. No.	Name	Position
1	Mr. A.H.M. Moazzem Hossain	Chairman
2	Mrs. Duluma Ahmed	Member
3	Mrs. Jusna Ara Kashem	Member
4	Mrs. Sirat Monira	Member
5	Dr. Zaidi Sattar	Member

Terms of Reference of the Audit Committee

- i. Mr. A.H.M. Moazzem Hossain, in his capacity as the Independent Director, shall be the Chairman of the Audit Committee.
- ii. Presence of 03 (three) members shall form quorum.
- iii. The tenure of office of the Audit Committee shall be for 3 years.
- iv. The Company Secretary shall act as Secretary to the Audit Committee.
- v. The term of reference of the Audit Committee shall also be as specified in the BRPD Circular No.11 dated October 27,

2013 of Bangladesh Bank and provisions contained in Notification No.SEC/CMRRCD/2006-158/134/ Admin 144 dated 07 August, 2012 of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC).

vi. Mr. Zakir Ahmed Khan, Advisor of the Bank, shall remain present in every meeting of the Audit Committee as far as possible and shall give his advice and suggestions for improvement of Bank's operations and strict compliance of rules of both the Bank and its regulators.

Charter of the Audit Committee

The Audit Committee is constituted by and among the Board of Directors for the primary purpose of assisting the Board in

- Overseeing the integrity of the company's financial statement.
- Overseeing the improvement of corporate governance standard of the company.
- Overseeing the Company's system of disclosure, internal controls and procedure.
- Overseeing Bank's internal control over financial reporting.
- Overseeing Bank's compliance with ethical standards adopted by the company.
- A Making reports and recommendations to the Board.

Roles and Responsibilities

The role of Audit Committee is to assist the Board in discharging its duties and responsibilities for financial reporting, corporate governance, internal control, green banking, and environmental and climate change risks. The role of the Audit Committee includes, but not limited to, the following:

- i) Oversee the financial reporting process.
- ii) Monitor choice of accounting policies and principles.
- iii) Monitor Internal Control Risk management process.
- iv) Oversee hiring and performance of external auditors.
- v) Review the annual financial statements before submission to the Board for approval.
- Review the quarterly and half yearly financial statements before submission to the Board for approval.

- vii) Review the adequacy of internal audit functions.
- viii) Review statement of significant party transactions submitted by the management.
- ix) Review Management Letters/ Letter of Internal Control Weakness issued by Statutory Auditors.
- x) When money is raised through Initial Public Offering (IPO)/Repeat Public Offering (RPO)/Rights Issue, the company shall disclose to the Audit Committee about the uses/applications of funds by major category (capital expenditure, sales and marketing expenses, working capital, etc), on a quarterly basis, as a part of their quarterly declaration of financial results.
- xi) Discuss Risk Management Policies and Practices with the Management.
- xii) Monitor internal control process.
- xiii) Oversight regulatory compliance, ethics and whistleblower hotlines
- xiv) Review Management's report on risk management
- xv) Review Audit Committee's own terms of reference.

Reporting of the Audit Committee

The Audit Committee reported its findings/observations to the Board of Directors. It is also required to report to the Bangladesh Securities and Exchange Commission about anything which has material impact on the financial condition and result of operation of the Bank. But such reporting was not necessitated in 2013 as nothing which has/had material impact on the financial condition and results of operation had occurred in the Bank during the year 2013.

Deliberations of the Audit Committee in 2013

During the year 2013, the Audit Committee carried out its regular functions on areas pertaining to its responsibilities. The issues it discussed and the decisions it took for improvement of operational performance of the Bank are listed below:

- Self-Assessment of Anti-Fraud Internal Controls of the Bank were reviewed by the Audit Committee and suitable decisions were given.
- ii) The Inspection plan of the Bank for the year 2013 was approved.
- iii) Position of classified, re-scheduled and writtenoff loans of the Bank was discussed. The Audit Committee advised to bring down classified loans by recovery and regularization. It also advised for

recovery of written off loans and regularization of re-scheduled loans.

- iv) The Committee studied the qualitative and quantitative disclosures under Pillar-III of Risk Based Capital Adequacy of the Bank.
- v) The Committee examined and reviewed the Stress Testing Report of the Bank.
- vi) The Committee studied the status of collaterals held against classified loans and gave suitable decisions.
- vii) Reports on Supervisory Review Process of the Bank were studied and reviewed by the Audit Committee.
- viii) The Audit Committee minutely examined the Risk Based Inspection Reports on Bank's Branches and gave suitable decisions.
- ix) The Committee studied and examined the total position of the Bank as per requirement of Bangladesh Bank and gave appropriate decisions.
- The Audit Committee examined the certificate of the Management Committee regarding the effectiveness of Internal Control, Policy, Practice and Procedures.
- xi) The Audit Committee reviewed periodic recovery positions of the Bank against classified, rescheduled and written-off loans and gave suitable decisions.
- xii) The Audit Committee periodically examined position of classified loans and provision requirement there against. Accordingly, it gave suitable decisions.

- xiii) The Audit Committee reviewed the status of the Bank in Green Banking Initiatives.
- xiv) Annual Summary report on Audit Findings as submitted before the Audit Committee was reviewed by the committee and suitable instructions were given to the Management.

Report to the Board

All findings and decisions of the Audit Committee were reported to the Board and the Board closely reviewed them.

Minutes of Audit Committee to Bangladesh Bank

The minutes of meetings of the Audit Committee were sent to Bangladesh Bank for their information.

Reporting to the Authorities

There had not been any occurrence in the Bank that required reporting to the relevant authorities by the Bank's Audit Committee.

Gen

A.H.M. Moazzem Hossain Chairman

Credit Rating of the Bank

Name of the Rating Company	Particulars	Long Term	Short Term	Remarks
Credit Rating Information	Surveillance Rating	AA- Double A minus (High Safety) Banks rated in this category are adjudged to be of high quality, offer higher safety and have high credit quality.	ST-2 High Grade High certainty of timely payment. Liquidity factors are strong and supported by good	Based on Audited Financial Statements as of December 31, 2012
and Services Limited		This level of rating indicates a corporate entity with a sound credit profile and without significant problems. Risks are modest and may vary slightly from time to time because of economic conditions.	fundamental protection factors. Risk factors are very small.	and is valid up to June 29, 2014 for long term

Reporting Date: June 30, 2013

The task of the Credit Rating of the Bank for the year 2013 has been assigned to Credit Rating Information and Services Limited (CRISL). They have not yet finalized the report. Their report shall be disclosed in print media and to the regulators as soon as it is received.

26 February, 2014

The Board of Directors

Southeast Bank Limited Eunoos Trade Centre 52-53 Dilkusha C/A Dhaka-1000.

Sub: CEO/ CFO's Declaration to the Board

We submit the following in our capacity of the Managing Director (CEO) and the Chief Financial Officer (CFO) of the Bank.

In accordance with the notification of Bangladesh Securities and Exchange Commission No.SEC/ CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 7 August, 2012, we solemnly declare that:

- i) We have reviewed the financial statements for the year 2013 and to the best of our knowledge and belief:
 - a) these financial statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading;
 - b) these statements together present a true and fair picture of the company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws.
- ii) To the best of our knowledge and belief, there is no transaction entered into the books of the bank during the year 2013 which is fraudulent, illegal or violative of the Bank's code of conduct.

Mohammad Aminul Haque, ACA Chief Financial Officer (Current Charge)

Shahid Hossain Managing Director

May 21, 2013

<u>Certificate of Management Committee (MANCOM) regarding the</u> <u>Effectiveness of Internal Control Policy, Practice and Procedure</u>

Internal control is a process effected by the Board of Directors, Senior Management and personnels of all levels. It is not solely a procedure or policy that is performed at a certain point of time, but rather it is continually operating at all levels within the bank. As per guidelines of Bangladesh Bank, the Board of Directors and Senior Management are required to take appropriate steps for establishing the appropriate culture to facilitate an effective internal control process and for monitoring its effectiveness on an ongoing basis; however, each individual within an organization must participate in the process.

The MANCOM received an updated "Review Report on the Risk Management of Internal Control & Compliance of the Bank" and reviewed the internal control measurement and different issues on risk management of Internal Control & Compliance, e.g. Appropriateness & Effectiveness of Internal Control Environment; Internal Control Objective; Internal Control Policy Guidelines; Organization Structure; Process Guidelines and Internal Control Process of the Bank. The Committee also reviewed the key points of Bangladesh Bank's last Inspection Report on ICC of the Bank along with the bank's compliance thereof.

The Management Committee is satisfied that Internal Control Policy, Practice & Procedure of the Bank are effective and these provide a reasonable assurance in achieving objectives of the Bank with the standards , i.e., (i) reliability of the financial information; (ii) effectiveness and efficiency of operations; (iii) compliance with applicable laws and regulations; (iv) adherence to management policies; (v) safeguarding of Bank's Assets; (vi) prevention and detection of fraud and errors; and (vii) accuracy and completeness of the accounting records.

Mohammed Gofran Additional Managing Director

Shahid Hossain Managing Director

Report on Corporate Governance



Report on Corporate Governance

Southeast Bank operates within the legal framework of the companies Act-1994 and as a banking company, complies with the provisions of the Bank Company (Amendment) Act-2013. It also complies with the directives and guidelines issued from time to time by Bangladesh Bank and Bangladesh Securities and Exchange Commission. The Bank is responsibly managed and supervised in fulfillment of the objectives of adding value to the shareholder wealth and contributing to the national economy. Our Corporate Governance principles serve the goal of strengthening and consolidating company position with sustained growth objectives in materializing the trust placed in the company by the shareholders, clients, employees and the general public. Fair practice, accountability, transparency, compliance, value creation and corporate social responsibility are the pillars of our corporate governance. A comprehensive framework of policies across all the areas of the Bank's operations are set in place. The control mechanism is working well and has further been strengthened in the Bank. The principles of corporate governance in practice have been strengthened and are now embedded in the Bank's overall activities. There is clear leadership and Management Structure across the entire Bank. The Bank's corporate governance structure comprises the following parties and participants:

- A) The Shareholders
- B) The Board
- C) Bank Management
- D) Regulatory Authorities
- E) Independent External Auditors and
- F) Employees

A. Shareholders

The shareholders of the Bank exercise their rights at the Annual General Meeting (AGM). AGM is being held every year within April. The constructive suggestions of the shareholders are implemented in the interest of the Bank. They, by their considered votes, approve Bank's financial statements, reports of the Board and that of the Auditors, declaration of dividend by the Bank, elect/re-elect directors of the Bank and appoint External Auditors in the Annual General Meeting of the Bank. They also, by their considered votes, pass special resolutions in Extra-Ordinary General Meetings in amending Memorandum and Articles of Association of the Bank, issuance of Rights Shares, Bond etc. by the Bank. Our Share Division is shareholders' relationship department. Shareholders have right to information which we provide them timely. Any material change in the Bank concerning shareholder interest or any price sensitive information is quickly disclosed for

information of the shareholders and potential investors. The Bank Management also holds meaningful dialogue with the shareholders for both qualitative and quantitative improvement of the Bank.

B. Board of Directors

Composition

The Board of Directors is the body responsible for corporate governance, devising policies and determining objectives for stewardship of Bank's resources. The Board of Directors consists of 12 (twelve) Directors including the Managing Director. The Chairman and in his absence, the Vice Chairman, presides over meetings of the Board of Directors, Annual General Meetings and the Extra-Ordinary General Meetings.

Compliance

To comply with the requirement of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) Notification dated August 07, 2012, Dr. Zaidi Sattar, a renowned economist of the country and the Chairman of Policy Research Institute (PRI) and Mr. A.H.M. Moazzem Hossain, a renowned economist of the country and editor of country's only financial daily, the Financial Express, are functioning as the Independent Directors of the Bank.

Status of Depositor Directors in the Bank

In compliance with BRPD Circular Letter No.12 dated August 18, 2008 of Bangladesh Bank, Dr. Zaidi Sattar (also an Independent Director) and Mr. A.H.M. Moazzem Hossain (also an Independent Director) were appointed Depositor Directors of the Bank with the approval of Bangladesh Bank. The Bank Company (Amendment) Act-2013 abolished the provision of Depositor Director in Banks. Resultantly, the office of Depositor Director in our Bank were declared ceased and vacated with effect from December 24, 2013.

Functions

The functional areas of the Board include, but are not limited to,

- 1) approving suitable business strategy
- 2) fixation of operational budgets
- 3) approval of financial statements
- review of Bank's operational performance towards achievement of objectives
- 5) approval of policies and operational manuals to establish effective risk management in core banking areas
- reviewing company's corporate governance standard for further improvement

- 7) determining Bank's corporate social responsibility status and taking steps for its improvement
- 8) developing compliance culture in the Bank
- 9) approving proposals which are beyond the delegated business / financial / administrative powers of the Management
- 10) appointment of the Chief Executive Officer and fixation of his benefits
- 11) purchase or acquire property for the Bank
- 12) providing welfare to the employees
- 13) making donation for any charitable ventures
- 14) devising annual work plan for goals and monitoring its pace of achievements
- 15) analyzing reasons for success or failure of Bank's annual budget achievement
- 16) periodical review of Bank's operational budget achievement
- 17) taking risk management initiatives
- 18) review of sufficiency and requirement for internal control efforts of the Bank
- 19) reviewing Bank's human resource policy
- 20) bank's financial management and its periodical review
- 21) approving policies or taking Policy decisions for improvement of operation and compliance culture in the Bank.

Responsibility

Main responsibilities of the Board of Directors of the Bank as envisaged in BRPD Circular 11 dated 27 October, 2013 are enumerated below :

- Board shall determine the goals and objectives of the Bank. It will frame work plan to achieve targeted goals. Progress towards goals shall be reviewed quarterly by the Board.
- 2. KPI of the CEO and two grade below the CEO shall be framed and evaluated by the Board.
- 3. The Board shall supervise whether the guidelines about Core Risk Management are duly implemented in the Bank.
- 4. Compliance of credit objections of Bank's Internal Audit Team and that of Bangladesh Bank shall be reviewed quarterly by the Board upon receipt of report thereon from the Bank's Audit Committee.
- 5. MIS shall be included in the Annual Work Plan of the Bank.
- 6. The Board shall frame Core of Ethics for all employees of the Bank.
- 7. Actions taken for recovery of defaulted loans shall be reviewed quarterly by the Board.

- Decision about purchase of land, building and vehicles for the purpose of business of the Bank shall be taken by the Board.
- Whether ALCO is rightly performing its duties shall be reviewed by the Board.
- 10. The Board shall appoint the Bank's CEO.

The Board held 20 (twenty) meetings in 2013. The minutes of the meetings of the Board were sent to Bangladesh Bank for their review.

Rotation and Retirement of Directors

The Directors of the Bank excluding the Managing Director retire in rotation in accordance with the provisions of Companies Act 1994 and the Articles of Association of the Company.

The Board has constituted the following 3 (three) Committees:

i) Executive Committee

The Board has set up the Executive Committee as a body to deliberate on generally important management issues and matters in the execution of operations of the Bank. The Committee performs within the powers delegated to it by the Board of Directors. As per BRPD Circular No.11 dated 27 October, 2013, the members of the Executive Committee cannot be the members of the Audit Committee. The Executive Committee has been reconstituted by the Board of Directors in its 430th meeting held on December 24, 2013 comprising the following members:

1.	Mr. Alamgir Kabir, FCA	-	Chairman
2.	Mr. Ragib Ali	-	Member

- 3. Mr. M. A. Kashem Member
- 4. Mr. Azim Uddin Ahmed Member
- 5. Mr. Shahid Hossain Member

The terms of reference of the Executive Committee are those contained in BRPD Circular No.11 dated 27 October, 2013. 13 (thirteen) meetings of the Executive Committee were held in 2013. The minutes of the meetings of Executive Committee were sent to Bangladesh Bank for their review.

ii) Audit Committee

The Audit Committee oversees internal control, audit and financial reporting. It monitors implementation of policies on internal control and compliance and management actions on audit findings. It actively reviews appropriateness of the accounting policies, annual audit plan, audit reports, risk management of the Bank and Bank's technological needs. It also recommends appointment of external auditors and oversees their discharge of responsibilities as external auditors. As mandated by Bangladesh Bank, the Audit Committee also plays supervisory role in Bank's efforts for green banking and to control and mitigate environmental risks.

The enactment of Bank Company (Amendment) Act-2013, brought about some vital changes in corporate governance structure of Banks. Bangladesh Bank also issued BRPD Circular No.11 dated 27 October, 2013 to accommodate the changes in law. As required, Mr. A.H.M. Hossain in his capacity as the Independent Director, is the chairman of the Audit Committee. Audit Committee of the Board of Directors of the Bank was reconstituted by the Board in its 430th meeting held on December 24, 2013 comprising the following Directors of the Bank.

1.	Mr. A.H.M. Moazzem Hossain (Independent Director)	-	Chairman
2.	Mrs. Duluma Ahmed	-	Member
3.	Mrs. Jusna Ara Kashem	-	Member
4.	Mrs. Sirat Monira	-	Member
5.	Dr. Zaidi Sattar (Independent Director)	-	Member

The terms of reference of the Audit Committee are those contained in BRPD Circular No.11 dated 27 October, 2013. The Audit Committee held 4 (four) meetings in 2013. The minutes of meetings of the Audit Committee were submitted before the Board of Directors and the Board reviewed them. Those were also sent to Bangladesh Bank for their information.

iii) Risk Management Committee

As required, as per Bank Company (Amendment) Act-2013, a Risk Management Committee of the Board was constituted by the Board in its 430th meeting held on December 24, 2013 comprising the following Directors of the Bank.

1.	Mr. Alamgir Kabir, FCA	-	Chairman
2.	Mr. Ragib Ali	-	Member
3.	Mr. M. A. Kashem	-	Member
4.	Mr. Azim Uddin Ahmed	-	Member
5.	Mr. A. H. M. Moazzem Hossain	-	Member

The terms of reference of the Risk Management Committee of the Board of Directors are those contained in the BRPD Circular No.11 dated 27 October, 2013.

Shariah Supervisory Committee

Southeast Bank Limited caters both conventional and Islamic Banking Services to the customers. In respect of Islamic banking, we have a variety of products and financial services. We are very sincere in the observance of the Shariah requirement in our Islamic banking operations. Currently, we have five (5) Islamic banking branches located at strategic places of commercial importance of the country. To oversee the Islamic banking activities of the Bank and advise the Bank Management in respect of Shariah requirement and compliance from time to time, a Shariah Supervisory Committee has been constituted comprising the following Islamic Scholars and personalities.

1.	Professor Moulana Mohammad Salah-Uddin	-	Chairman
2.	Mr. M. Kamaluddin Chowdhury	-	Member
3.	Moulana Abdul Hakim Azadi	-	Member
4.	Mr. Alamgir Kabir, FCA	-	Member
5.	Mr. Ragib Ali	-	Member
6.	Mr. M. A. Kashem	-	Member
7.	Mr. Azim Uddin Ahmed	-	Member
8.	Dr. Zaidi Sattar	-	Member
9.	Mr. Shahid Hossain	-	Member
iv)	Loan to Director		

No loan excepting Credit Card limit was allowed to any Director of the Bank in the year 2013.

C. Bank Management

Ensuring effective corporate governance is one of the top priorities of the Bank management for realizing the objectives advocated in our management philosophy. The Bank is manned and managed by a team of dedicated and efficient professionals headed by the Managing Director. The functions of the Board and the Management are clearly defined and sharply bifurcated. The Management implements and acts within the policies approved by the Board. A clearly defined organizational structure with definite lines of responsibility and delegation of powers to different echelon of the management are in place in the Bank. The Management enjoys full freedom in conducting the business of the Bank within the scope of the policy-guidelines of the Board and the regulatory bodies. However, the Board and the Management work in unison for the continued and disciplined growth and improvement of the Bank. To streamline functions, the following Committees are actively working in the Bank:

i) Management Committee (MANCOM)

A Management Committee (MANCOM) is working in the Bank. It is composed of senior members of the Management Team. The Managing Director acts as the Chairman of MANCOM. Its main functions are to address general issues of importance, introduce new products, frame strategies for improvement of operations, evaluate different types of risks, monitor internal control structure and to review effectiveness of the internal control system. The meetings of the MANCOM are held every month to review and address relevant issues timely. To streamline the management functions further and to quicken decision making process based on best analysis and appraisal, three sub-committees of the Management Committee for the following issues were constituted:

- (a) Product Development and Marketing
- (b) Strategic Planning Issues and
- (c) Corporate Governance and Administrative Issues.

ii) Head Office Credit Review Committee (HOCRC)

A Credit Review Committee headed by the Additional Managing Director (Corporate Banking) of the Bank has been constituted at Head Office of the Bank for appraisal and quick disposal of credit proposals. After receiving proposals from the branches, the Corporate Banking Division processes the proposals through in-depth analysis keeping conformity to Bank's credit policy guidelines. Credit Risk Management (CRM) Division scrutinizes the proposal to ensure that all regulatory procedures / rules and regulations etc. are complied with and risks are mitigated.

Apart from other risks, the bank also incorporated the Environmental Risk Management System. An Environmental Risk Management Policy under the broad umbrella of Green Banking Policy has also been introduced as approved by the Board of Directors. Once all the above due diligence are made, the proposal is placed to Head Office Credit Review Committee (HOCRC). Credit proposals that do not merit considerations are declined. Credit proposals that merit considerations in the opinion of the Credit Review Committee are presented before the competent authority as per the delegation of business power for approval. The credit proposals that are beyond the delegated business power of the Managing Director are placed before the Board of Directors/ the Executive Committee of the Board of Directors for approval/decision.

iii) Asset Liability Management Committee (ALCO)

Asset Liability Management Committee consists of the Managing Director, Additional Managing Director, the Deputy Managing Directors and strategically important Divisional Heads of Head Office. The Managing Director and, in his absence, Additional Managing Director chairs the meeting of the Asset Liability Management Committee. The Committee is responsible for managing balance sheet gap with particular emphasis on maturity profile of deposit and lending, interest rate risk and liquidity risk of the Bank. The meetings of the Asset Liability Management Committee are held every month.

D. Regulatory Authorities

Role of Regulatory Bodies

The role of regulatory authorities is very important in respect of corporate governance practices of Southeast Bank Limited. The Bank is pledge-bound to comply with all the requirements of regulatory authorities. Their continuous support and cooperation to the Bank are highly valued by the Bank's Board and the management.

Audit by Bangladesh Bank

Apart from Bank's internal audit, Bangladesh Bank also conducts audit and inspection of the Banks. Their reports are extensively reviewed by the Bank's Board of Directors in a single-agenda meeting in which officials of the Department of Banking Inspection (DBI) of Bangladesh Bank also remain present to apprise the Board of their findings and their implicators.

E. Independent External Auditors

Syful Shamsul Alam & Co. and Howladar Yunus & Co., two 'A' ranked Audit Firms have been appointed as the External Auditors of the Bank in the 18th Annual General Meeting held on April 21, 2013 for the first term. They are eligible to re-appointment as per directives of Bangladesh Bank in the ensuring 19th Annual General Meeting. The External Auditors enjoy full freedom in their audit of accounts of the Bank and reporting to the Shareholders. The competence and performance of the External Auditors are evaluated by the Bank's Board Audit Committee. The Audit Committee found them competent and recommended for their reappointment for the 2nd term.

F. Employees

Our employees take active role in decision making. They strictly follow the principles of corporate culture. They do not engage themselves in any sort of sub-culture and counter culture. We encourage their individuality and drive them to exploit their full potential and creativity for the greater good of the Bank. We give them adequate training to enhance their competence and capability. As a member of the wining team, they have learned to believe that working together in a team multiplies strength of individuals. Resultantly they are friendly, helpful and courteous. They pursue a life of action, a life of achievement and a life of happiness.

In 2013, our total employees stood at 2,118. Per branch employee stood at 17, Operating profit per employee before tax and provision was BDT 3.16 million and asset per employee was BDT 104.31 million. Of the total employees, 82.25% were male and 17.75% were female.

<u>Annexure</u>

Status of compliance with the conditions imposed by Bangladesh Securities and Exchange Commission Notification No.SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07 August 2012 issued under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969:

(Report under Condition	No.7.00)
-------------------------	----------

Condition No.	Title	Compliar (Put√in the colu	Remarks	
110.		Complied	Not complied	
1.1	The number of the board members of the company shall not be less than 5 (five) and more than 20 (twenty):	\checkmark		
	Provided, however, that in case of banks and non-bank financial institutions, insurance companies and statutory bodies for which separate primary regulators like Bangladesh Bank, Insurance Development and Regulatory Authority, etc. exist, the Boards of those companies shall be constituted as may be prescribed by such primary regulators in so far as those prescriptions are not inconsistent with the aforesaid condition.			
1.2 (i)	At least one fifth (1/5) of the total number of directors in the company's board shall be independent directors.			
1.2 (ii) a)	Who either does not hold any share in the company or holds less than one percent (1%) shares of the total paid-up shares of the company	\checkmark		
1.2 (ii) b)	Who is not a sponsor of the company and is not connected with the company's any sponsor or director or shareholder who holds one percent (1%) or more shares of the total paid-up shares of the company on the basis of family relationship. His/her family members also should not hold above mentioned shares in the company	\checkmark		
	Provided that spouse, son, daughter, father, mother, brother, sister, son-in-law and daughter-in-law shall be considered as family members			
1.2 (ii) c)	Who does not have any other relationship, whether pecuniary or otherwise, with the company or its subsidiary/ associated companies;	\checkmark		
1.2 (ii) d)	Who is not a member, director or officer of any stock exchange;			
1.2 (ii) e)	Who is not a shareholder, director or officer of any member of stock exchange or an intermediary of the capital market;			
1.2 (ii) f)	Who is not a partner or an executive or was not a partner or an executive during the preceding 3 (three) years of the concerned company's statutory audit firm;			

1.2 (ii) g)	Who shall not be an independent director in more than 3 (three) listed companies;	V		
1.2 (ii) h)	Who has not been convicted by a court of competent jurisdiction as a defaulter in payment of any loan to a bank or a Non-Bank Financial Institution (NBFI);	\checkmark		
1.2 (ii) i)	Who has not been convicted for a criminal offence involving moral turpitude.	\checkmark		
1.2 (iii)	The independent director(s) shall be appointed by the board of directors and approved by the shareholders in the Annual General Meeting (AGM).			Shareholders will approve the appointment in the AGM
1.2 (iv)	The post of independent director(s) can not remain vacant for more than 90 (ninety) days.	N/A		No such event occurred
1.2 (v)	The Board shall lay down a code of conduct of all Board members and annual compliance of the code to be recorded.	\checkmark		
1.2 (vi)	The tenure of office of an independent director shall be for a period of 3 (three) years, which may be extended for 1 (one) term only.			
1.3 (i)	Independent Director shall be a knowledgeable individual with integrity who is able to ensure compliance with financial, regulatory and corporate laws and can make meaningful contribution to business.	\checkmark		
1.3 (ii)	The person should be a Business Leader /Corporate Leader / Bureaucrat / University Teacher with Economics or Business Studies or Law background /Professionals like Chartered Accountants, Cost & Management Accountants, Chartered Secretaries. The independent director must have at least 12 (twelve) years of corporate management / professional experiences.	V		
1.3 (iii)	In special cases the above qualifications may be relaxed subject to prior approval of the Commission.	\checkmark		
1.4	Chairman of the Board and Chief Executive Officer are different person	\checkmark		
1.5 (i)	Industry outlook and possible future developments in the industry.	\checkmark		
1.5 (ii)	Segment-wise or product-wise performance.	\checkmark		Presented in annexure- K
1.5 (iii)	Risks and concerns.	\checkmark		
1.5 (iv)	A discussion on Cost of Goods sold, Gross Profit Margin and Net Profit Margin.	V		
1.5 (v)	Discussion on continuity of any Extra-Ordinary gain or loss.	N/A		
1.5 (vi)	Basis for related party transactions- a statement of all related party transactions should be disclosed in the annual report.	\checkmark	Presented in note-68	
1.5 (vii)	Utilization of proceeds from public issues, rights issues and/ or through any others instruments.	N/A		

1.5 (viii)	An explanation if the financial results deteriorate after the company goes for Initial Public Offering (IPO), Repeat Public Offering (RPO), Rights Offer, Direct Listing, etc.	N/A	
1.5 (ix)	If significant variance occurs between Quarterly Financial performance and Annual Financial Statements, the management shall explain about the variance in the Annual Report.	N/A	Presented in note-51
1.5 (x)	Remuneration to directors including independent directors.		
1.5 (xi)	The financial statements prepared by the management of the issuer company present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.	\checkmark	
1.5 (xii)	Proper books of account of the issuer company have been maintained.	\checkmark	
1.5 (xiii)	Appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment.	\checkmark	
1.5 (xiv)	International Accounting Standards (IAS)/Bangladesh Accounting Standards (BAS)/International Financial Reporting Standards (IFRS) / Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements and any departure there-from has been adequately disclosed.	V	
1.5 (xv)	The system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored.	\checkmark	
1.5 (xvi)	There are no significant doubts upon the issuer company's ability to continue as a going concern. If the issuer company is not considered to be a going concern, the fact along with reasons thereof should be disclosed.	\checkmark	
1.5 (xvii)	Significant deviations from the last year's operating results of the issuer company shall be highlighted and the reasons thereof should be explained.	\checkmark	
1.5 (xviii)	Key operating and financial data of at least preceding 5 (five) years shall be summarized.	\checkmark	
1.5 (xix)	If the issuer company has not declared dividend (cash or stock) for the year, the reasons thereof shall be given.	N/A	
1.5 (xx)	The number of Board meetings held during the year and attendance by each director shall be disclosed.	\checkmark	
1.5 (xxi) a)	Parent/Subsidiary/Associated Companies and other related parties (name wise details);	\checkmark	
1.5 (xxi) b)	Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses and minor children (name wise details);	\checkmark	
1.5 (xxi) c)	Executives;		

1.5 (xxi) d)	Shareholders holding ten percent (10%) or more voting interest in the company (name wise details).	V	
1.5 (xxii) a)	A brief resume of the director;	√	
1.5 (xxii) b)	Nature of his/her expertise in specific functional areas;	\checkmark	
1.5 (xxii) c)	Names of companies in which the person also holds the directorship and the membership of committees of the board.	V	Presented in annexure-H
2.1	The company shall appoint a Chief Financial Officer (CFO), a Head of Internal Audit (Internal Control and Compliance) and a Company Secretary (CS). The Board of Directors should clearly define respective roles, responsibilities and duties of the CFO, the Head of Internal Audit and the CS.	V	
2.2	The CFO and the Company Secretary of the companies shall attend the meetings of the Board of Directors, provided that the CFO and/or the Company Secretary shall not attend such part of a meeting of the Board of Directors which involves consideration of an agenda item relating to their personal matters.	V	
3 (i)	The company shall have an Audit Committee as a sub- committee of the Board of Directors.	\checkmark	
3 (ii)	The Audit Committee shall assist the Board of Directors in ensuring that the financial statements reflect true and fair view of the state of affairs of the company and in ensuring a good monitoring system within the business.	V	
3 (iii)	The Audit Committee shall be responsible to the Board of Directors. The duties of the Audit Committee shall be clearly set forth in writing.	V	
3.1 (i)	Constitution of Audit Committee	√	
3.1 (ii)	Inclusion of independent Director on the Audit Committee	√	
3.1 (iii)	Members of audit committeee are financially literate and at least one member have accounting or financial management experience	√	

3.1 (iv)	When the term of service of the Committee members expires or there is any circumstance causing any Committee member to be unable to hold office until expiration of the term of service, thus making the number of the Committee members to be lower than the prescribed number of 3 (three) persons, the Board of Directors shall appoint the new Committee member(s) to fill up the vacancy(ies) immediately or not later than 1 (one) month from the date of vacancy(ies) in the Committee to ensure continuity of the performance of work of the Audit Committee.	V	
3.1 (v)	The company secretary shall act as the secretary of the Committee.	\checkmark	
3.1 (vi)	The quorum of the Audit Committee meeting shall not constitute without at least 1 (one) independent director.	\checkmark	
3.2 (i)	Chairman of the Committee	\checkmark	
3.2 (ii)	Chairman of the Audtit committee will remain present in AGM	\checkmark	
3.3 (i)	Oversee the financial reporting process.	\checkmark	
3.3 (ii)	Monitor choice of accounting policies and principles.	\checkmark	
3.3 (iii)	Monitor Internal Control Risk management process.	\checkmark	
3.3 (iv)	Oversee hiring and performance of external auditors.	\checkmark	
3.3 (v)	Review along with the management, the annual financial statements before submission to the board for approval.		
3.3 (vi)	Review along with the management, the quarterly and half yearly financial statements before submission to the board for approval.	\checkmark	
3.3 (vii)	Review the adequacy of internal audit function.	\checkmark	
3.3 (viii)	Review statement of significant related party transactions submitted by the management.	\checkmark	
3.3 (ix)	Review Management Letters/ Letter of Internal Control weakness issued by statutory auditors.	\checkmark	
3.3 (x)	When money is raised through Initial Public Offering (IPO)/Repeat Public Offering (RPO)/Right Issue, the company shall disclose to the Audit Committee about the uses/applications of funds by major category (capital expenditure, sales and marketing expenses, working capital, etc), on a quarterly basis, as a part of their quarterly declaration of financial results. Further, on an annual basis, the company shall prepare a statement of funds utilized for the purposes other than those stated in the offer document/prospectus.	N/A	
3.4.1 (i)	The Audit Committee shall report on its activities to the Board of Directors.	\checkmark	
3.4.1 (ii) a)	Report on conflicts of interests;	N/A	

3.4.1(ii) b)	suspected or presumed fraud or irregularity or material defect in the internal control system;	N/A	
3.4.1 (ii) c)	Suspected infringement of laws, including securities related laws, rules and regulations;	N/A	
3.4.1 (ii)d)	Any other matter which shall be disclosed to the Board of Directors immediately.	N/A	
3.4.2	Reporting to the Authorities		No such event happened in the Bank
3.5	Reporting to the Shareholders and General Investors		
4 (i)	Appraisal or valuation services or fairness opinions.		
4 (ii)	Financial information systems design and implementation.	\checkmark	
4 (iii)	Book-keeping or other services related to the accounting records or financial statements.		
4 (iv)	Broker-dealer services.		
4 (v)	Actuarial services.		
4 (vi)	Internal audit services.		
4 (vii)	Any other service that the Audit Committee determines.		
4 (viii)	No partner or employees of the external audit firms shall possess any share of the company they audit at least during the tenure of their audit assignment of that company.	\checkmark	
4 (ix)	Audit/Certification services on compliance of corporate governance by professional Accountant/Secretary	\checkmark	
5 (i)	Provisions relating to the composition of the Board of Directors of the holding company shall be made applicable to the composition of the Board of Directors of the subsidiary company.	\checkmark	
5 (ii)	At least 1 (one) independent director on the Board of Directors of the holding company shall be a director on the Board of Directors of the subsidiary company.	\checkmark	
5 (iii)	The minutes of the Board meeting of the subsidiary company shall be placed for review at the following Board meeting of the holding company.	\checkmark	
5 (iv)	The minutes of the respective Board meeting of the holding company shall state that they have reviewed the affairs of the subsidiary company also.	\checkmark	
5 (v)	The Audit Committee of the holding company shall also review the financial statements, in particular the investments made by the subsidiary company.		

6 (i) a)	These statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading;	\checkmark	
6 (i) b)	These statements together present a true and fair view of the company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws.	\checkmark	
6 (ii)	There are, to the best of knowledge and belief, no transactions entered into by the company during the year which are fraudulent, illegal or violation of the company's code of conduct.	\checkmark	
7 (i)	The company shall obtain a certificate from a practicing Professional Accountant/Secretary (Chartered Accountant/Cost and Management Accountant/ Chartered Secretary) regarding compliance of conditions of Corporate Governance Guidelines of the Commission and shall send the same to the shareholders along with the Annual Report on a yearly basis.	\checkmark	
7 (ii)	The directors of the company shall state, in accordance with the Annexure attached, in the directors' report whether the company has complied with these conditions.	\checkmark	

Attendance of Directors in the meetings

A) Meeting of the Board of Directors

Name of the Directors	Total no. of meetings from 01.01.2013 to 31.12.2013	Total attendance	Remarks
Alamgir Kabir, FCA	20	20	The Directors who could
Ragib Ali	20	19	not attend any meeting were granted leave of
M. A. Kashem	20	18	absence
Azim Uddin Ahmed	20	17	-
Duluma Ahmed	20	17	-
Jusna Ara Kashem	20	18	-
Md. Akikur Rahman	20	05	
Sirat Monira	20	20	_
Abdul Hye representing Karnafuli Tea Co. Ltd	20	06	-
Dr. Zaidi Sattar	20	09	_
A.H.M. Moazzem Hossain	20	16	-
Shahid Hossain Managing Director	20	20	-

B) (i) Meeting of the Executive Committee of the Board of Directors up to 24th December, 2013.

Name of the Directors	Total no. of meetings from 01.01.2013 to 31.12.2013	Total attendance	Remarks
Alamgir Kabir, FCA	13	13	The Directors who could
Ragib Ali	13	09	 not attend any meeting were granted leave of
M. A. Kashem	13	10	absence.
Azim Uddin Ahmed	13	10	_
Dr. Zaidi Sattar	13	08	-
A.H.M. Moazzem Hossain	13	13	_
Shahid Hossain Managing Director	13	12	_

B) (ii) As per BRPD Circular No.11 dated 27th October, 2013, the Board of Directors reconstituted the Executive Committee with the following members :

Name of the Directors	Status
Alamgir Kabir, FCA	Chairman
Ragib Ali	Member
M. A. Kashem	Member
Azim Uddin Ahmed	Member
Shahid Hossain Managing Director	Member

C) (i) Meeting of the Audit Committee of the Board of Directors up to 24th December, 2013.

Name of the Directors	Total no. of meetings from 01.01.2013 to 31.12.2013	Total attendance	Remarks
A.H.M. Moazzem Hossian	04	04	The Directors who could not
Ragib Ali	04	04	attend any meeting were granted leave of absence
M. A. Kashem	04	02	granica icare el assenice
Azim Uddin Ahmed	04	04	-
Dr. Zaidi Sattar	04	02	-

C) (ii) As per BRPD Circular No.11 dated 27th October, 2013, the Board of Directors reconstituted the Audit Committee with the following members :

Name of the Directors	Status	
A.H.M. Moazzem Hossian	Chairman	
Duluma Ahmed	Member	
Jusna Ara Kashem	Member	
Sirat Monira	Member	
Dr. Zaidi Sattar	Member	

C) (iii) As per BRPD Circular No.11 dated 27th October, 2013, the Board of Directors constituted the Risk Management Committee with the following members :

Name of the Directors	Status
Alamgir Kabir, FCA	Chairman
Ragib Ali	Member
M. A. Kashem	Member
Azim Uddin Ahmed	Member
A.H.M. Moazzem Hossain	Member

D) Pattern of Shareholdings:

- i) Shares held by Parent/Subsidiary/Associated Companies and other related Parties NIL
- ii) Ownership of Company's Securities by the Members of Board of Directors.

SI. No.	Name of the Directors	No. of Shares	Value in BDT	Percentage
1.	Alamgir Kabir, FCA	17,471,117	174,711,170.00	2.00
2.	Ragib Ali	26,382,182	263,821,820.00	3.02
3.	M. A. Kashem	19,221,010	192,210,100.00	2.20
4.	Azim Uddin Ahmed	24,157,843	241,578,430.00	2.77
5.	Duluma Ahmed	18,174,040	181,740,400.00	2.08
6.	Jusna Ara Kashem	17,466,215	174,662,150.00	2.00
7.	Md. Akikur Rahman	17,470,221	174,702,210.00	2.00
8.	Sirat Monira	114,807	1,148,070.00	0.01
9.	Karnafuli Tea Co. Limited	154,686	1,546,860.00	0.02
10.	Dr. Zaidi Sattar Independent Director	-	-	-
11.	A.H.M. Moazzem Hossain Independent Director	-	-	-
12.	Shahid Hossain Managing Director	-	-	-
	Total Shares :	140,612,121	1,406,121,210.00	16.10

iii) Shares held by Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses and minor children.

SI. No.		Designation	Shareholdings as on 31.12.2013
1	a)	Shahid Hossain Chief Executive Officer	Nil
	b)	Spouse / Minor Children of CEO	Nil
2	a)	Muhammad Shahjahan Company Secretary	Nil
	b)	Spouse / Minor Children of Company Secretary	Nil
3	a)	Mohammad Aminul Haque, ACA Chief Financial Officer (CC)	Nil
	b)	Spouse / Minor Children of Chief Financial Officer	Nil
4	a)	Haradhan Banik Head of Internal Audit	Nil
	b)	Spouse / Minor Children of the Head of Internal Audit	Nil

Shares held by top five salaried Executives in the regular services of the Bank.

SI. No.	Designation	Shareholdings as on 31.12.2013
1.	S. M. Mainuddin Chowdhury Deputy Managing Director	Nil
2.	Muhammad Shahjahan Deputy Managing Director	Nil
3.	Giash Uddin Ahmed Deputy Managing Director	Nil
4.	AKM Nurul Alam Deputy Managing Director	Nil
5.	M. Kamal Hossain Deputy Managing Director	Nil

v) List of Shareholders holdings 10% and above shares in the Paid-Up-Capital of the Bank.

Status of Compliance with BRPD Circular No.11 of 27th October 2013.

Nil

SI No.	Particula	ars		Compliance Status	Remarks
1.	Constitu	ution of B	oard of Directors		
			of new Directors and removal of Directors Bangladesh o be obtained.	\checkmark	
	Eligibility and Qualification of Directors, maximum number of Directors on the Board of Directors.			\checkmark	
	Appoint	ment of I	ndependent Director.	\checkmark	
	Maximu	m 2 Direc	tors from one family.	\checkmark	
1.1	Section applicat Director	15.4 of B ion for ob s should	New Directors Bank Company (Amendment) Act-2013 requires that Dataining approval of Bangladesh Bank to appoint new be sent along with some specified declarations and ladesh Securities and Exchange Commission.	\checkmark	
1.2	Vacancy	of Office	e of a Director		
	(a)		ancy as per Section 108 (i) of Companies Act 1994 and ancy as per Section 17 of Bank Company Act 1991.		No such event
	(b)	i)	Bar to become a Director who was removed by operation of Section 17 of Bank Company Act 1991.		No such event
		ii)	Bar to transfer share by a Director who was removed by operation of Section 17 of Bank Company Act 1991.		No such event
	C Removal of Director and dissolution of the Board by Bangladesh Bank.				No such event
1.3	Removal of Directors and Dissolution of the Board For removal of a Director, Bangladesh Bank's approval to be obtained.				No such event

iv)

1.4	Appointment of Alternate Directors				
	(a)	To a docu Direc	ppoint alternate director in place of original Director, mentary evidence of foreign visit and return of original ctor shall be kept in records. Any deviation from this shall eported to Bangladesh Bank by the Bank's Chief Executive		No such event
	(b)	Boar	of resolution for appointment of Alternate Director by the d of Directors along with original Director's probable date turn are to be sent to Bangladesh Bank.		No such event
	(c)	appo	loan defaulter and anybody who is not eligible to be pinted as Director under Bank Company Act or Companies or any other law or rules shall not be appointed as Alternate ctor.		No such event
	(d)		Iternate Director shall be appointed as a member of any mittee of the Board of Directors.		There is no Alternate Director on the Board of SEBL
	(e)	has i All re	redit facilities to Alternate Director or to entities where he nterest shall be allowed. equirements of Law, Rules and Directives applicable to a ctor are also equally applicable to an Alternate Director		No such event No such event
2.	Depositor Director No requirement for appointment of Depositor Director. The tenure of office of current Depositor Directors shall be determined by the Board.		\checkmark		
3.	Partic	Particulars of Directors			
	(a)	(a) Updated list of Directors;			
	(b)	Distr	ibution of list of Directors to the scheduled Banks and NBFIs	\checkmark	
	(c)	(c) Updated profile of Directors in the website.			
4.	Responsibility and Power of the Board of Directors Board of Directors is responsible for policy framing and implementation, Risk Management, Internal Control, Internal Audit and ensuring compliance with Internal Audit objections etc.		\checkmark		
4.1	Resp	onsibi	lity and Powers of the Board of Directors		
	(a)	Work	Plan and Strategic Management		
		i)	Board shall determine Bank's goals and objectives and devise strategies and work plan. Progress towards achievement of work plan shall be reviewed quarterly by the Board.	\checkmark	
		ii)	Board of Directors shall include its analytical/critical review of Bank's achievement and its failures in the Bank's Annual Report. It shall also inform the shareholders about the Bank's future work plan and strategies. KPI(s) of CEO and two grades below the CEO shall be determined and evaluated by the Board of Directors.	\checkmark	

	(b)	Credit and Risk Management	
		 Board of Directors shall approve re-schedule & write-off of credit within existing Laws and Rules & Regulations. 	\checkmark
	1220	Board shall delegate power to approve credit/investment.	\checkmark
		All policies relating to credit evaluation, sanction, recovery, re-schedule and write-off shall be approved by the Board.	\checkmark
		ii) Board of Directors shall review Risk Management Policy on quarterly basis	\checkmark
		Implementation of guidelines of Bangladesh Bank about major risks shall also be monitored by the Board.	\checkmark
	(c)	Management of Internal Control Board of Directors shall closely monitor Internal Control System in order to maintain qualitative standard of Credit/Investment. Board of Directors shall review on quarterly basis the reports of the Audit Committee submitted before it regarding compliance status of suggestions and recommendation of inspection report of Internal Audit, External Auditors and Inspection Team of Bangladesh Bank.	\checkmark
	(d)	Human Resource Management and Development	\checkmark
	(e)	Financial Management	
	(f)	Appointment of Chief Executive Officer Board of Director shall appoint an honest, skilled, experienced and a suitable person as Chief Executive Officer. Appointment of CEO shall require Bangladesh Bank's approval.	\checkmark
	(g)	Board's added Duty Board shall ensure proper execution and compliance with any duty vested upon it by Bangladesh Bank.	\checkmark
4.2		Meeting of Board of Directors One meeting of the Board in each month and if required more than one meeting in a month.	\checkmark
		But minimum one meeting of the Board shall be held in a quarter.	\checkmark
4.3	Respo	nsibilities of Chairman of Board of Directors	\checkmark
	а	Chairman's area of activities.	
	b	He may visit a branch or Bank's financed project.	\checkmark
		He may order for an enquiry, if required.	\checkmark
		He may take actions through the CEO with the approval of the Board.	\checkmark
	с	An Office Room, a personal Secretary / Assistant, one Peon / MLSS, Telephone at the office, one Mobile Phone and a vehicle may be provided to the chairman with the approval of Board.	√

5.		Constitution of Supporting Committee Every Bank Company shall constitute one Executive Committee, one Audit Committee and one Risk Management Committee consisting of members of the Board of Directors.	√	
5.1	In or durin	tive Committee ler to resolve urgent matters and day to day or routine work g interval of meeting of Board of Directors, it shall constitute an tive Committee.	\checkmark	
	(a)	Structure	\checkmark	
	(b)	Eligibility of the Members of the Executive Committee	ν	
	(c)	Responsibilities and Duties of the Executive Committee		
	(d)	Calling Meeting of the Executive Committee	\checkmark	
5.2	Audit prese	Committee Committee to be constituted to carry out supervisory role on ntation of Financial Reports, Internal Control System, Auditing n, compliance with existing Laws and Rules and Regulations of ators.	\checkmark	
	(a)	Structure	\checkmark	
	(b)	Qualification of Members of Audit Committee		
	(c)	Duties and Responsibilities of the Audit Committee		
		(A) Internal Control	\checkmark	
		(B) Publication of Financial Reports		
		(C) Internal Audit	\checkmark	
		(D) External Audit	\checkmark	
		(E) Compliance with existing Laws and Rules	\checkmark	
		(F) Miscellaneous Work	\checkmark	
	(d)	Calling Meeting of the Audit Committee		
5.3	Risk effect of st Risk Iower requi Foreig	Anagement Committee Management Committee shall be formed in order to play an ive role in lowering possible risks in respect of implementation rategies and work-plan formulated by Board of Directors. Management Committee shall analyze the policy / system of ing risks properly by the management and maintenance of red capital against Risks and Provision for Reserve for Credit Risk. In Exchange Risk, Internal Control and Compliance Risk, Money Maring Risk, Information and Communication Technology Risk,	\checkmark	
	Opera	ition Risk, Interest Rate Risk, Liquidity Risks shall be looked after Risk Management Committee.		
	Opera		\checkmark	

	(c)		onsibilities and Duties of the Risk Management nittee		
	100	(A)	Risk Identification and Control Strategy		
		(B)	Preparation of Organizational Structures		
		(C)	Review of Risk Management Policy and approval		
		(D)	Preparation of Information and Reporting System		
		(E)	Supervision of Implementation of Overall Risk Management Policy	\checkmark	
		(F)	Miscellaneous Work	\checkmark	
-	(d)	Callin	g Meeting of the Risk Management Committee		It is a new Committee as per statutory requirement. It will be implemented from 2014.
6.	Traini	raining of Directors			
7.	This Circular is issued to implement Section 15, 15 Kha and 15 Ga of Bank Company (Amended) Act, 2013.			-	-
8.	Enforcement of the Circular.			-	with immediate effect

Certificate of Rahman Rahman Huq, Chartered Accountants, about compliiance of Corporate Governance Guidlines of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC).



Rahman Rahman Huq Chartered Accountants 9 Mohakhali C/A (11th & 12 Floors) Dhaka 1212 Bangladesh
 Telephone
 +880 (2) 988 6450-2

 Fax
 +880 (2) 988 6449

 E-mail
 dhaka@kpmg.com

 Internet
 www.kpmg.com/bd

Certificate on Compliance with Conditions of Corporate Governance Guidelines to the Shareholders of Southeast Bank Limited

We were engaged by Southeast Bank Limited (the "Company") to provide certification whether the Company has complied with the conditions of corporate governance guidelines issued by the Bangladesh Securities and Exchange Commission in its notification number SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 7 August 2012 and SEC/CMRRCD/2006-158/147/Admin/48 dated 21 July 2013 (the "conditions of corporate governance guidelines") for the year ended 31 December 2013.

The Company's Responsibilities

Those charged with governance and management of the Company are responsible for complying with the conditions of corporate governance guidelines. Those charged with the governance of the Company are also responsible for stating in the director's report whether the Company has complied with the conditions of corporate governance guidelines.

Our responsibilities

Our responsibility is to examine the Company's status of compliance with the conditions of corporate governance guidelines and to certify thereon in the form of an independent assurance conclusion based on the evidence obtained. For the purpose of the engagement, we comply with ethical requirements, including independence requirements, and plan and perform our procedures to obtain assurance whether the Company has complied with the conditions of corporate governance guidelines.

Our conclusion has been formed on the basis of, and is subject to, the matters outlined in this report. We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Conclusion

In our opinion, the Company has complied with the conditions of corporate governance guidelines for the year ended 31 December 2013.

Dhaka, 9 March 2014

D h Ramo

Rahman Rahman Huq, a partnership firm registered in Bangladesh and n member firm of the KPMG network of independent member firms ffiliated with KPMG International cooperative ("KPMG nernatonal"), a Swiss entity.

Chittagong office address : 102 Agrabad C/A (3rd Floor) Chittagong, Bangladesh
 Tel
 +880(3) 710704, 710996

 Fax
 +880 (3) 2520795

 E-mail
 chittagong@kpmg.com

 Internet
 www. kpmg.com/bd

Report on Risk Management

Report on Risk Management

Effective Risk Management is a fundamental prerequisite to the success and stability of a bank. Risk Management has been considered as support to minimize loss that could arise from unexpected events. The bank views Risk Management as a business tool to maximize the shareholder value by proactive management of exposure and optimizing of risk return trade-off. Risk Management structure of the Bank has been established in line with the guidelines provided by Bangladesh Bank.

In the course of the operations, bank invariably faces different types of risks that may have a negative effect on the business. One of the main risks arises from lending operations of the bank. In addition to lending or credit risk, the bank faces other types of risks relating to liquidity, market, operational, concentration, legal, reputation etc. Risk management in bank's operation includes:

- 1. Risk identification
- 2. Measurement and assessment
- 3. Mitigate
- 4. Planning and controlling
- 5. Monitoring.

Bank's approach to risk management serves the following goals:

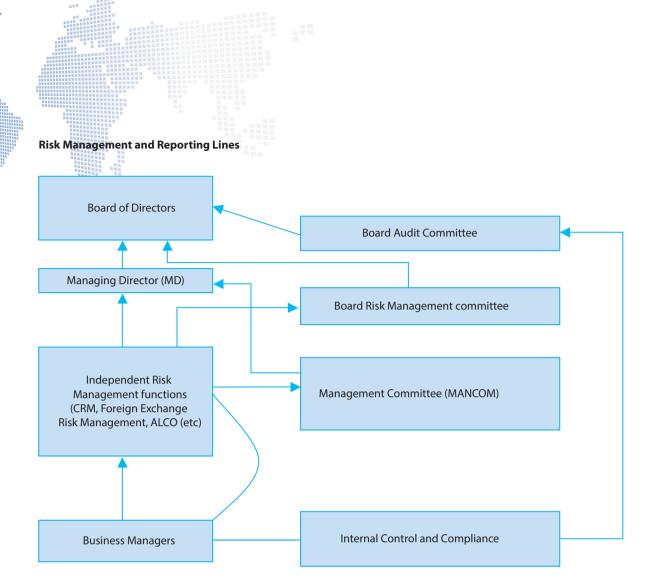
- Retaining trust and confidence of both depositors and investors through achieving an optimal balance of risk and return
- Preserving the bank's status as the cornerstone of the domestic economy, pursuing high corporate governance and ethical standards



 Building a resilient bank, able to effectively manage its portfolio of assets and withstand external shocks and economic turbulence.

The key elements of risk management system are presented below:

	Board Audit Committee is responsible for fulfilling the board's oversight responsibilities.
	Board Risk Management Committee is responsible for mitigating risks arising from strategies and policies formulated by the Board.
Risk Management Structure	Amagement Committee (MANCOM) is the apex forum that consists of senior management.
	ALCO, strategic committees, product committee are other major committees.
Policies	Risk Management Policies and Procedures for major risk areas like credit, market, operational, and investment are in place.
	Bank has independent audit and compliance functions.
Internal Control and Compliance	Robust Internal control points are established and managed by a professional team



The Risk Management of the bank covers 06 core risk areas of the bank:

- 1. Credit Risk Management
- 2. Asset-Liability Risk Management
- 3. Foreign Exchange Risk Management
- 4. Internal Control and Compliance Risk Management
- 5. Money Laundering Risk Management
- 6. Information and Communication Technology Risk Management.

In addition to core risks, the bank has adopted Environmental Risk Management in its overall operation. The purpose is to minimize indirect impacts on environment through the business and industrial activities where we finance.

01. Credit Risk Management

Credit risk management is undoubtedly one of the most crucial issues in the field of financial risk management. The ability to discriminate good customers from bad ones is a highly decisive element to be a successful player in the banking industry. With the recent financial turmoil, the

regulatory changes and implementation of Basel II, credit risk analysis and risk assessment in general is receiving greater attention in the banking industry. It is a principal and perhaps the most important risk type that has been present in finance, commerce and trade transactions from ancient cultures till today. Numerous small and large failures, combined with the corresponding economic and social impact, further accelerated the importance of credit risk management in the industry. The recent Basel II capital accord articulates new market standards for credit risk management and capital adequacy for banks. The level of capital, a cushion to absorb credit and other losses, is matched to the portfolio risk depending on the risk characteristics of individual transactions, their concentration and correlation. Hence, efficient risk measurement is a key cornerstone of a good credit risk management.

Credit risk management is a process that involves the identification and assessment of potential risks and taking appropriate steps to mitigate those risks associated with the respective borrower's exposure. Southeast Bank exercises its function of Credit Risk Management through a number of processes to maintain a healthy loan/credit portfolio. The Bank is also alert to minimize the overall risk

level through maintaining a diversified credit portfolio with balanced mix of different sectoral distribution within the prevailing economic condition of the country. The credit risk management activities are governed by the credit risk framework of the Bank supported by detailed Credit Policy Guideline that encompasses credit approval processes for all business segments along with the guidelines for post disbursement monitoring and finally recovery of disbursed loans.

Credit Risk Management of the Bank is vested upon Credit Risk Management (CRM) Division established at Head Office of the Bank which comprises two departments namely Credit Approval Department and Credit Administration Department. A good team of highly qualified and experienced professionals having excellent track record is engaged in order to achieve the goal of the Bank.

The Credit Approval Department analyzes the credit proposals, assesses different risk elements associated with the business, verifies the offered securities physically, visits projects and finds out the risk mitigating factors which help the management to expedite the decision making process. The department also ensures that all credit facilities are approved in accordance with Bank's credit policy under defined approval authorities conferred by the Board and in compliance with Bangladesh Bank and other regulatory requirements.

Side by side, the Credit Administration Department is involved in ensuring completion of documentation and disbursement for minimizing the losses that may arise due to security and documentation deficiencies. Subsequent to completion of documentation they provide disbursement authority to the branches within the approved limit. At the same time, the department constantly monitors clients' repayment behaviors, fulfillment of condition precedents before disbursement and compliance of covenants in post disbursement period. The department looks after the various compliance issues related to credit facilities of the Bank. In addition, it also provides support services like obtaining CIB report, status of sectoral concentration, MIS regarding credit related data/information, submission of all the credit related statements to the Management/ Board, Bangladesh Bank and other regulatory authorities.

The Division reviews the sectoral distribution of loans and advances on quarterly basis focusing Bank's performances, market scenario and the challenges and opportunities ahead. In the process, the Division sets up the sector-wise budgetary allocation of loans and advances along with revised policies and strategies for the bank each year.

Besides, the loan portfolio based on classification status is reviewed on regular basis and brought to the notice of senior level management regarding down gradation, overdue, special mention account (SMA), classified and rescheduled portfolio along with early alert list for their information and guidance. As a result, the asset portfolio of the Bank remains strong with sustainable growth.

Finally, the division provides guidelines to the Branches through letters and circulars for implementation of efficient credit risk management in a proper manner including adherence to the Bank's and Bangladesh Bank's rules and regulations.

02. Asset Liability Risk Management:

As a part of Integrated Treasury Management, Asset Liability Management (ALM) is considered as a key Balance Sheet Risk Management discipline which mainly focuses on liquidity risk and interest rate risk of the Bank. ALM process involves analysis, evaluation, identification and management of certain risks or combination of risks. The main objective of ALM is to manage the Balance Sheet risk of the bank through management of net interest income sensitivity, mitigation of liquidity risk, capital management, undertaking financial hedge positions, internal profitability measurement and regulatory compliance. The year 2013 was a comparatively smooth year for each of the bank's treasury division. From the beginning of the year, Bangladesh Bank, with the aim of controlling the inflation rate of the country, has taken certain measures from time to time throughout the year. In this situation, our bank managed its assets and liabilities more prudently ensuring optimum liquidity with compliance of regulatory requirements against realizing considerable amount of profit by manipulating the risk associated with the market accordingly. To address and mitigate various risks involved in the business, ALM desk of the SEBL Treasury Team prepared ALCO (Asset Liability Committee) paper each month and conducted monthly Asset- Liability meeting where economic outlook and financial fundamentals of the Bank were highlighted. Decisions taken in the ALCO meetings were duly recorded and action plans were implemented by the branches and divisions to optimize Bank's financial performances. As a result, the Bank registered substantial growth in all the performance indicators including operating profit in 2013 by minimizing the liquidity risk and interest rate risk.

03. Foreign Exchange Risk Management

Foreign currency risk in banks arises due to banks' involvement in foreign currency transactions that include foreign currency exchange, placements, investments, loans, borrowings and different contractual agreements. Foreign currency risk in banks is mainly related to the change in earnings due to change in market prices. The

role of Treasury Division in relation to Foreign Exchange trading is mainly currency management by trading and market making. Our Foreign Exchange Management includes borrowing / purchasing foreign currencies when necessary, channeling idle funds into investments/ placements and deploying instruments such as swap and forward contracts in order to manage the Bank's funds effectively. At SEBL Treasury, the dedicated FX team independently conducts the transactions and the back office of treasury is responsible for verification of the deals and passing of their entries in the books of accounts that are meticulously observed and regularly inspected by the Internal Control and Compliance team. In 2013, exchange rate of USD/BDT witnessed a decreasing trend. It became 77.75 in June 2013 from 81.82 in June 2012. Thus, Taka was appreciated significantly against US Dollar throughout the year of 2013. The demand for US Dollar in the local Foreign Exchange Market was low for several reasons throughout the last year. For example, overall banking sector experienced low demand for US dollar over the year due to decreasing trend in the credit growth that slowed down the overall industrialization process and thus payment for capital machineries also went down in 2013. Again, due to high inflow of foreign remittance and simultaneously lowering trend of import payment obligation, country's foreign exchange reserve crossed the mark of US\$18 billion in 2013. Bangladesh Bank increased SEBL's Net Open Position to US \$36.80 million in April 4, 2013 that was US \$ 33.33 million previously. Yet, SEBL's Treasury Team was able to manage the foreign exchange position in a profitable way through participating in interbank trading and regular import payment and thus kept the foreign exchange risk at minimal level through carrying out the transactions on behalf of the customers against underlying L/C commitments and other remittance requirements. Moreover, all foreign exchange transactions are revalued and all Nostro accounts are reconciled periodically as per Bangladesh Bank Guidelines. In general, the policy of the bank is to match foreign currency assets and liabilities so as to strictly maintain overnight limit of our open position given by the central bank. In this situation, the FX desk handled significant amount of Foreign Currencies throughout the year with a reasonable spread through its widespread branch network.

04. Internal Control and Compliance Risk Management

The risk of Internal Control & Compliance is defined as one of the core risks in the Banking Industry of Bangladesh. A strong and effective system of internal controls provides reasonable assurance to the Bank that its financial-activities are adequately safeguarded, accurately evidenced in the accounting records and complied with legal requirements, including country laws, regulations, contracts, and applicable policies, procedures, and guidelines. It ensures the integrity & reliability of accounting system and timeliness & accessibility of the information system. It also helps the management of the Bank improve business processes over banking controls to make them more efficient and effective in respect of achieving their objectives and goals.

The internal control activities of Southeast Bank have been designed to monitor the risks identified within the framework of risk assessment function. The Bank has established, maintained and improved internal audit and risk management systems within its organizational structure with quality, sufficiency and efficiency in response to changing conditions, in conformity with the nature and scope of its activities and in compliance with the regulations and guidelines of the regulatory authorities.

Internal control is carried out as an ongoing process at all levels of the Bank, which embodies the Board of Directors, the Senior Management and other personnel of the bank. The Board of Directors through its Audit Committee regularly reviews assessments of internal control functions made by Senior Management, the Internal Control & Compliance Division (ICCD), the Risk Management Division, other Risk Management Groups, and External Auditors of the Bank. It also periodically reviews the status of compliance with Bank's strategic policies and also monitors the status of implementation of the recommendations made by the Internal Control Teams and External Auditors. Each individual of the Bank participates in the control activities of the Bank, which are performed under the governance and organizational structure established by the Bank's Board of Directors and Senior Management in order to ensure proper, efficient and effective operation of the Bank in accordance with the management strategies & policies, applicable laws & regulations and guidelines.

ICCD of the Bank through its Audit & Inspection Unit, Monitoring Unit and Compliance Unit carries out supervisory activities relating to the management of Internal Control & Compliance Risk of the Bank. The Audit & Inspection Unit undertakes on-site examination of all material information, accounts and records, documents kept within the bank and all other factors which could affect safety of personnel and the Bank. The Monitoring Unit conducts off-site review through Quarterly Operation Report, Loan Documentation Checklist, Exception Report, other relevant data, etc. The Compliance Unit maintains liaison with the regulators and notify the other units/ officials regarding regulatory changes.

During the year 2013, the ICCD, Inspection Teams of Bangladesh Bank and External Auditors conducted inspection of different Branches and Divisions at Head Office of the Bank and submitted reports presenting the findings of the audits/inspections. Necessary control measures and corrective actions have been taken on the suggestions or observations made in these reports. The Reports or key points of the Reports have also been discussed in the meetings of the Audit Committee of the Board and necessary steps taken according to the decision of the said committee for correct functioning of Internal Controls & Compliances.

05. Money Laundering Risk Management

Prudent management of risks related to Money Laundering and Terrorist Financing along with effective supervisory oversight are critical in protecting the safety and soundness of banks and the integrity of the national financial system. The inadequacy or absence of sound management can increase the exposure of Banks to serious risks, especially reputational, operational, compliance and concentration risks. Recent developments, including robust enforcement actions taken by regulators and the corresponding direct and indirect costs incurred by banks due to their lack of diligence in applying appropriate risk management policies, procedures and controls, have highlighted those risks. These costs and damage could probably have been avoided had the banks maintained effective risk-based policies and procedures to protect against risks arising from Money Laundering and Terrorist Financing.

Southeast Bank is committed to the highest standards of compliance relating to Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT). The standards set out by the Bank are minimum requirements based on applicable legal and regulatory requirements. These requirements are intended to prevent Southeast Bank, its employees and clients from being misused for money laundering, terrorist financing or other financial crime. It establishes the general framework for fight against money laundering and financing of terrorism. The management and employees of the Southeast Bank are required to adhere to these standards to prevent use of Bank's products and services for the purpose of money laundering and terrorist financing.

Southeast Bank examines its anti-money laundering strategies, goals and objectives on an ongoing basis and maintains an effective Anti-Money Laundering Program for the Bank's business that reflects the best practices for a diversified, global financial services provider. This program is formulated and directed by the Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) of the Bank. The program comprises client screening and monitoring requirements, "know your customer" policies including the requirement to establish the identity of beneficial owners, embargo policies, record keeping requirement, the reporting of suspicious circumstances in accordance with relevant laws and regulations, etc. Adherence to the

Southeast Bank's Anti-Money Laundering Program is the responsibility of all the employees of the Bank and no employee deals, directly or indirectly, with any person or group known or reasonably known to be involved in or supporting money laundering and terrorism activities. The bank does not cause or tolerate any violation of laws / rules / regulation / policy / procedure relating to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism in the conduct of business or related activities of the Bank.

06. Information and Communication Technology (ICT) Risk Management

Over the last few years, the information and communication technology has evolved into a strategic force and become an integral part of the banking business. Ever increasing dependency on technology by business warrants a prudent risk management strategy in Information and Communication Technology (ICT). The security of information has therefore gained much importance, and it is a necessity for the bank to ensure that the risks are properly identified and managed.

The Bank had recognized the ICT risks and took a number of initiatives to mitigate the same. Such initiatives were formulation of ICT Risk Management Policy, regular ICT audit by internal and external auditors, formation of ICT risk management review team, etc. The Bank also deployed some hardware and software systems to protect its technological assets from internal and external cyber attacks, such as Websense for protection from external intruders, F5 for protection from web application level attacks, DLP for data loss prevention and user privilege restrictions. It is mentionable that the Bank already implemented Data Center (DC) and the Disaster Recovery Site (DRS) with the proper Intrusion Prevention System (IPS) and Firewalls including a Demilitarized Zone (DMZ).

Information and Communication Technology risk management is an ongoing process of assessing the risk by analyzing the threats and vulnerabilities, and taking appropriate measures to achieve and maintain an acceptable level of risk. The bank continuously assessed the threats in the past and will continue the process of risk assessment in the future to mitigate the ICT risks.

Penetration Test of the System

A penetration test is an attack on a computer system with the intention of finding security weaknesses, potentially gaining access to it, its functionality and data.

Generally penetration test consists of the following activities:

- Attempting to guess passwords using password cracking tools;
- Searching for back door traps in the programs;
- Attempting to overload the system using DDoS (Distributed Denial of Service) & DoS (Denial of Service) attacks;
- Checking if commonly known holes exist in the software, especially the browser and the email software;
- ✓ Checking the weaknesses of the infrastructures;
- Taking control of the ports;
- ✓ Cause of application crash; and
- ✓ Injecting malicious codes to application and database servers.

Last year, IT Division performed a penetration test to find internal and external vulnerabilities and threats. The findings of the test were discussed with concerned security officials and a necessary action plan was drawn to plug off the security holes.

It may be mentioned here that earlier penetration test was conducted by third party security audit firm, i.e. Data Craft in 2011 and KPMG in 2012 respectively. Since IT Division had developed expertise as well as team members became certified ethical hacker (CEH) to perform a penetration test, the test was carried out by internal certified engineers in 2013.

Environmental Risk Management (ERM)

The Environmental Risk has become an important area of concern for banks and financial institutions. It can arise due to environmental impacts caused by the prevailing environmental conditions. The main determinants of environmental risk are the nature of a borrower's business activity and the vulnerability of its location.

In order to address this risk, the bank has adopted and incorporated Environmental Risk Management (ERM) guidelines provided by Bangladesh Bank in Bank's overall operation. It is an integral part of credit risk management and is applicable to all investments undertaken by the Bank. The purpose of Environmental Risk Management is to identify and manage risks emerging from environmental concerns. ERM has four stages namely, i) Identifying ii) Evaluating or Rating iii) Mitigating iv) Monitoring and Controlling.

The bank has already implemented Environmental Due Diligence (EDD) Checklist to assess environmental risk of a prospective customer or existing customer to extend credit facilities. The Environmental Risk Rating (EnvRR) can be High, Moderate or Low which helps bank take investment decision or to specify financing conditions/ covenants, if required. Our main target is to minimize indirect impacts on environment through the business and industrial activities where we finance. We also ensure that the credit we extend is properly utilized by our customers for environmentally sound and sustainable projects. For sustainable development and growth, the Bank does not want to finance any project which has direct or indirect adverse effect on environment.

Report on Corporate Social Responsibility



Report on Corporate Social Responsibility

Our CSR activities follow transparent business practices that are based on ethical values, compliance with legal and regulatory requirement and respect for people, Customers

Focusing on the need of customers is fundamental to banking business. Southeast bank discharges this vital

communities and the environment. We are responsible for the totality of our impact on people and the planet, beyond making profit.

Southeast Bank's banking practice is based on a network of relationship with its employees, c u s t o m e r s , s u p p l i e r s , b u s i n e s s



responsibility by offering financial products and services that truly meet their needs. discharging In this vital responsibility, the Bank alwavs strives to maintain the highest standard of ethics in the conduct of its business. The Bank feels proud that these efforts have earned it the trust of the

Southeast Bank donated BDT 20.00 million for the victims of building collapse that happened at Savar, Dhaka. Hon'ble Prime Minister Sheikh Hasina is seen receiving the cheque from the Bank's Chairman Alamgir Kabir, FCA on May 14, 2013.

associates, shareholders, regulatory authorities and the community. The Bank's corporate social responsibility is about addressing the needs of all the stakeholders in a way that advances its business and makes a positive and meaningful contribution to the society. customers. This trust in turn motivates the Bank to carry out every single transaction with the customers with the highest degree of commitment and transparency without any hidden cost.

Shareholders

The Southeast bank is fully committed to protect the

Employees

The Bank offers employees its very competitive pay package and bonus that are reviewed on а continuous basis in line with the market dynamics. It provides the employees а safe and congenial work environment. also offers lt its employees handsome retirement benefits by



Southeast Bank arranged a blood donation program on May 04, 2013 for the victims of building collapse of Savar, Dhaka. Shahid Hossain, Managing Director of the Bank, is seen donating blood for the victims.

way of Contributory Provident Fund, Gratuity etc. As a consequence, Southeast Bank has emerged as a Bank with a vision; workplace of choice of many.

optimizing financial performance at least cost. Since inception, the Bank has paid good dividends to the shareholders.

and in the Bank's website. It always of building endeavors to enhance shareholders' value by mance at least cost. Since

interest

The

in

shareholders.

releases enough

disclosures for the

the shareholders

statements,

the print and

electronic media

information

the

Reports,

yearly

of its

Bank

of

Annual

financial

half-

The Bank's Business Associates

The Bank continuously endeavors to create a long-lasting win-win relationship with its suppliers and business associates for mutual growth. Its relationship with them is based on mutual trust and respect. It deals with them

in a fair and transparent way.

Environment

The Bank continuously strives to ensure that its operations are environmentfriendly and discourages financing projects contrary to it. It has extended its helping hands initiatives to of community leaders for

Regulators



Southeast Bank donated BDT 3.40 million to Dhaka University to install a modern lift at the Faculty of Business Studies, The first cheque for BDT 1.7 million was received by Shibly Rubavatul Islam, Dean of the Faculty, in presence by Prof. AAMS Arefin Siddique, Hon'ble Vice Chancellor of Dhaka University.

environment protection and development. It is one of the leading participants in the beautification of Dhaka city.

Southeast Bank firmly believes that it is imperative to

comply with the relevant laws, rules and regulations of

all regulatory authorities to be a responsible corporate

sectors particularly in Agriculture and SMEs.

Following the tragic incident of brutal killing of valiant C) Army Officers at the then BDR Headquarters, Southeast Bank pioneered an idea to stand by the affected families. In accordance with our devised formula, the Bank, in collaboration with the Government of Bangladesh, selected the following 7 (seven) bereaved

citizen. The Bank's business practices are transparent and are appreciated by the regulators. The Bank operates cautiously observing the anti-money laundering, practices and combats financing of terrorists.



Dr. Mohammed Farashuddin, Former Governor, Bangladesh Bank, is seen presiding over the first meeting of the Board of Trustees of Southeast Bank-Financial Express-Policy Research Institute Green Award Trust on June 30, 2013 as its chairman.

families of the Shaheed Army Officers who embraced martyrdom at the carnage at BDR Headquarters to stand by them. Each family is being given BDT40,000.00 (Forty Thousand) only per month totaling BDT4,80,000.00 (Four Lac Eighty

Community

a) Corporate social responsibility (CSR) is the concept coined to describe how organizations now consider the welfare of the people by being responsible for the impact of their activities on all groups of people involved and affected by their business, e.g.

Thousand) only in a year and the contribution will continue for 10 (Ten) years. The contribution for the year 2012 was made on February 29, 2012 though Prime Minister's Office (PMO) amongst the following recipients:

to

their employees, customers, stakeholders. Many businesses have taken CSR very seriously that they

have gone beyond "following laws", and do more than

being "responsible". Southeast Bank Limited is one of

those corporations. In 2013, Southeast Bank has spent

total BDT 76.00 million as donations for education,

b) Our credit policy has been redesigned avoid concentration of Bank's credit in

major cities and

credit in priority

distribution

to

encourage

of

art

and

SI. No.	Name of the Shaheed Army Officers	Monthly Contribution	Yearly Contribution	Widow of Shaheed Army Officers
1.	BA 1892 Brig. General Md.Abdul Bari	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Farhana Bari
2.	BA 1480 Col.Md. Mojibul Huqi	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Nehrin Ferdousi
3	BA 2324 Col.Mohammad Mashiur Rahman	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Zobaida Begum
4	BA 2409 Col.Kudrat Elahi Rahman Shafiq	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Loby Rahman
5	BA 2605 Maj.Md.Abdus Salam Khan	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Mahbuba Begum
6	BA 2806 Lt.Col.Md.Luthfur Rahman	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Munmun Rahman
7	BA 3716 Maj.Md.Mahbubur Rahman	BDT40,000.00	BDT480,000.00	Ms.Rita Rahman
Total :			BDT33,60,000.00	

Apart from the above, Southeast Bank also donated funds to different bodies and persons as part of Bank's Corporate Social Responsibility. A few of the donations so made are given below:

SI. No.	Date	Amount Taka	Name of Organization / Individual	Purpose
01	01.01.2013	110,000.00	Banalata Khelaghar Asar	Donation for sponsoring one day's meal of the participants on the occasion of Khelaghar Camp-2013
02	08.01.2013	1,500,000.00	Bangladesh Academy of Science	Donation for sponsoring the National Science Olympiad-2013
03	12.01.2013	286,800.00	Cold-hit people	Donation for cold-hit people
04	28.01.2013	500,000.00	Bangladesh Enterprise for Development & Security Studies	Donation for financial assistance for celebrating the 100 th anniversary of Rabindranath Tagore's "Nobel Prize" winning.
05	07.02.2013	70,000.00	Mr. Joyanta Kumar Biswas	Donation for funeral expenditure of his wife and son.
06	07.02.2013	500,000.00	Bangladesh Computer Samity	Donation for sponsoring the "BCSICT World 2012" Exposition.
07	27.02.2013	3,360,000.00	Prime Minister's Relief Fund	Donation of the Bereaved family members of the martyred Army officers killed in the BDR Carnage.
08	30.04.2013	3,000,000.00	Bangladesh Olympic Association	Donation for patronizing the 8 th Bangladesh Games.
09	05.05.2013	100,000.00	Rajshahi University Alumni Association	Donation for 1 st Reunion of Rajshahi University.
10	20.05.2013	520,076.00	Mr. S.M. Mainuddin Chowdhury	Donation for medical treatment of his son.

11	27.05.2013	50,000.00	Bangladesh Bank	Donation for organizing School Banking Conference – 2013.
12	28.05.2013	100,000	Dhaka Press Club	Donation for publication ceremony of a Book "Commemoration of 21st August, 2004"
13	28.05.2013	500,000.00	Kabitapatro Parishad	Donation for celebrating World Poetry Day.
14	05.06.2013	20,000,000.00	Prime Minister's Relief Fund	Donation for victims by Rana Plaza Building collapse tragedy at Savar, Dhaka.
15	05.06.2013	500,000.00	Baitul Hatem Jame Mosque Cum Cyclone Shelter	Donation for completion of Baitul Hatim Jame Mosque cum Cyclone Shelter.
16	30.06.2013	1,000,000.00	Jalalabad Education Trust	Donation for Scholarship to poor and needy students.
17	25.07.2013	20,000.00	Bangladesh Sangbadik Sangstha	Donation for medical treatment for a Journalist.
18	25.07.2013	20,000.00	Dharithri Human Development Foundation	Donation to the poor people in the month of Ramadan.
19	29.07.2013	1,000,000.00	Rahamutullah-O-Azizia Foundation	Donation for their multiple program for the poor and distressed people of the society.
20	31.07.2013	600,000.00	Gouraber Prantor	Donation for celebrating the great Indepen- dence Day.
21	31.08.2013	3,000,000.00	Bangladesh Hockey Fed- eration	Donation for sponsoring the National Hock- ey Team for participating the Asia Cup Hock- ey-2013.
22	02.10.2013	120,000.00	Bangladesh Bank School Banking Conference.	Donation for sponsoring "School Banking Conference, Rangpur 2013" organized by Bangladesh Bank.
23	03.10.2013	20,000.00	Bangabir Osmani Sam- ajsheba and Gabeshana Sangshad.	Donation to "Bangabir Osmani Social welfare Society"
24	21.11.2013	1,000,000.00	Mr. Muhammad Shahjahan	Donation for Cancer treatment of his wife.
25	27.11.2013	100,000.00	Nari Uddakta Shamabesh & Panna Prodarshani	Donation for a Conference on "Women Entre- preneurs and Product display Program-2013 organized by Bangladesh Bank.".
26	30.11.2013	17,00,000.00	Faculty of Business Stud- ies, University of Dhaka	Donation to Dhaka University for commis- sioning of a Lift at the Faculty of Business Studies.
27	08.12.2013	750,000.00	Bangladesh Table Tennis Federation	Donation for sponsoring to Bangladesh Table Tennis Federation for next Two years.
28	18.12.2013	25,000.00	Mr. Qazi Md. Abu Kayum	Donation for publication ceremony of a Book entitled "A Dictionary of Graeco-Roman My- thology".
29	23.12.2013	200,000.00	Mr. Md. Anower ul Karim	Donation for medical treatment of his son.

National Economy

Southeast Bank has directly employed people in the service of the Bank. We have also generated employments income families. It began with two tiers : one for school students and the other for HSC level students and later extended to higher education i.e. students belonging to graduation/university levels.

for thousands of men and women in the projects and industrial ventures established with our finance. The credit policy of the Bank has also been so designed to promote as trade, commerce and industry which will ultimately contribute to the growth of national economy. It will also help creation employment of opportunities. By



implements its scholarship program with the assistance of local SEB branches. The amount of scholarship for class VII and VIII is BDT 600/- per month and а lump-sum amount of BDT 1,500/-. For students of class IX and X scholarship amount is BDT 1,000/- per month

XII the amount of

scholarship is BDT

1,500/- per month

with a lump- sum

amount of BDT

open

Accounts to draw

scholarship money.

required to send

results of first year final examination

to the Foundation

attested by

concerned

the renewal

scholarships,

Students

required

SEB

are

4,000/-.

are

to

For

of

duly

the

students

Foundation

Southeast Bank donated BDT 0.29 million to Pourshuram Diabetic Samity for procurement of medical equipments. Shahid Hossain, Managing Director of the Bank, handed over the cheque to the General Secretary of Pourshuram Diabetic Samity on February 27, 2013

mobilizing deposits for the Bank, we have contributed to the formation of capital of the country. We have collected tax on interest/profit earning of the depositors for the public exchequer. Our Bank has been a conduit for bringing foreign remittance from Bangladeshi expatriates living abroad and thereby contributed to the overall foreign exchange reserve of the country. We contributed sizable amounts to the national exchequer in the preceding years as corporate tax.

with a lump- sum amount of BDT 2,500/-. The scholarships are renewed for the higher classes on the basis of annual results and class performances. The number of beneficiaries at the school level during the reporting year (2013) was 209. Out of them, 28 students are expected to appear at the SSC exam in 2014.

For the higher secondary level students, scholarships are advertised in the daily newspapers. The poor and meritorious students of all Boards, including Madrasah and Technical, are eligible to apply. For students of class XI and

Southeast Bank Foundation Scholarship Project

Since inception in 2002, Southeast Bank Foundation has been working consistently to foster social advancement and wellbeing of the common people. As in the preceding education years, remained at the top of the Foundation's agenda in 2013.

The ongoing scholarship program of SEBF, initiated in the year



Dr. Atiur Rahman, Governor, Bangladesh Bank, as chief guest is seen with the recipients of Southeast Bank Foundation Scholarship at Degree Level.

2009, targets the meritorious students coming from low

Heads of the institutions. It may be relevantly mentioned here that such satisfactory performance report is a prerequisite for renewal of all categories of scholarships including that of graduation levels. This reporting system, in a way, works as an in-built monitoring mechanism which induces the awardees to be more attentive to their studies.

In 2013, the number of beneficiaries under the scholarship program at the HSC level was 282. Out of these students, 161 are from Science group, 79

from commerce group, 14 from and remaining from Technical mentioning here of HSC level technical students extended to 4 awardees to cover entire course of

The door of SEBF also open to university level duration of four years subject performance beneficiaries each of scholarship is



group, 25 from Arts Madrasah group 03 students are Board. It is worth that the duration scholarship for has recently been years to enable the the cost of the study.

scholarship is graduation/ the students. The scholarships is to satisfactory of concerned year. The amount BDT 2500/per

Southeast Bank donated BDT 3.00 million in sponsoring "9th Asia Cup Hockey Tournament" for Bangladesh National Hockey Team. Alamgir Kabir, FCA, Hon'ble Chairman of Southeast Bank, is seen receiving the sponsorship crest on August 19, 2013 from Air Marshal Muhammad Enamul Bari, Chief of Air Staff and President of Bangladesh Hockey Federation.

month with a lump- sum amount of BDT 10,000/-. In the academic session 2011-2012, a number of 75 students were awarded graduation level scholarships out of whom scholarships of 64 students were renewed for the year 2013 – 2014 based on their academic performance and fulfilment in the academic session 2012-2013, a number of 75 students were awarded graduation level scholarships. As a result, total number of beneficiaries at the graduation level in the reporting year stood at 139.

tal expenditure for Scholarship program during reporting year (2013) amounted to BDT 16,539,300.

Number of beneficiaries at a glance: Southeast Bank Foundation Scholarship Project

Year				Classes		
-		So	chool level		College level	Undergrad level
2009	VII	VIII	IX	Х	230	-
-	60	93	64	43		
-		Т	otal - 260			
2010	VII	VIII	IX	Х	281	-
-	59	90	57	39		
-		T	otal - 245			
2011	VII	VIII	IX	Х	278	-
-	174	52	62	49		
-		Г	otal - 337			
2012	VII	VIII	IX	Х	282	64
_	81	89	31	42		
2013	VII	VIII	IX	Х		75
-	45	65	71	28		
_		T	otal - 209			

Southeast Bank Green School

Scholarship Project

The rising need of urban population in educating their children is to prepare them competently for the future. To cater for such need in a modest form, the Foundation has undertaken its next project as to establish quality English Medium Schools at strategic locations of Dhaka. So for areas identified for such schools are Mohammadpur, Mirpur, Rampura / Khilgaon and Uttara.

The Foundation's first school, The Southeast Bank Green School has been started in a six-storey rented building in 2012 at Pisciculture Housing Society, Mohammadpur. To extend its facilities up to "O" Level another building bordering to it has been rented in 2014.

Recently a floor space of twenty thousand (20000) sft. has been procured to establish its permanent school in a location near to Dhaka Commerce College, Mirpur.

CSR expenditure under Southeast Bank Foundation for the year 2013

School Level Monthly Installment(BDT) Total (BDT) Х 1,000.00 378,000.00 IX 1,000.00 736,500.00 600.00 VIII 504,000.00 VII 600.00 360,000.00 VI 600.00 28,800.00 Lump sum grant @ 2,500 for X, IX & @ 1500 for VI,VII & VIII is 413,500.00 given each student with the first installment of the year. 2,420,800.00 H.S.C Level XI 1,500.00 5,598,000.00 XII 1,500.00 3,037,500.00 Lump sump grant @ 4,000 is given to each student 1,048,000.00 with the first installment in the first year. 9,683,500.00 **Graduate Level** 1st Year 2,500.00 1,125,000.00 2nd Year 2,500.00 2,560,000.00 Lump sump grant @ 4,000 is given to each student 750,000.00 with the first installment in the first year. 4,435,000.00 Southeast Bank Green School project 13,114,100.00 Jagathpur High School, Fulgazi, Feni 200,000.00

Education

News paper distribution to various Schools under scholarship project	202,357.00
Total expenditure on education	30,055,757.00
Medical treatment	
Mrs.Jorina Begum	1,400,000.00
Mst. Rabeka Sultana	600,000.00
Mrs.Roksana Parveen	1,500,000.00
Total expenditure on Medical treatment	3,500,000.00
Others	
Society for Assistance to hearing impaired Children	100,000.00
Financial assistance to family of late poet Shamsur Rahman	480,000.00
Donation to Markas Masjid, Magura	75,000.00
Donation to Southeast Bank-Financial Express-Policy research Institute Green Award Trust	176,102.00
Pasarum Diabetic Samity	285,000.00
Sponsorship in connection with conference in Berkeley at the University of California.	500,000.00
Total expenditure on others	1,616,102.00

	1,010,102,00
Grand total	35,171,859.00



Southeast Bank distributed blankets among poor cold-hit people in different districts of the country.

Report of the Bank's Shariah Supervisory Committee

Report of the Bank's Shariah Supervisory Committee

Bismillahir Rahmanir Rahim

All Praise be to Allah Subhanahu Wa Ta'ala and prayer and peace be on the noblest of messengers, our holy Prophet Mohammad (SM), his kindred and companions.

"Sharia" is the body of Islamic law. The term 'Shariah' means "way" or "path"; It is derived from the holy Quran, the Sunnah of the Prophet Mohammad (SM), Al-Ijma and Al-Qiyas. The Islamic Banking operations of Southeast Bank Limited are based on Shariah Principles.

In the year 2013, Southeast Bank Limited catered Islamic banking services through the following 05 (five) designated Islamic banking branches:

The Bank constituted a Shariah Supervisory Committee to oversee the Shariah compliance in Bank's Islamic Banking. The following veterans are the Faquih Members on the Shariah Supervisory Committee:

1.	Professor Moulana Mohammad Salah-Uddin	Chairman
	Khateeb, Baitul Mukaram National Mosque, Dhaka, and former Principal, Madrasha-e- Alia, Dhaka.	
2.	Mr. M. Kamaluddin Chowdhury	Member
	Former Managing Director of Islami Bank Bangladesh Ltd. and Shahjalal Islami Bank Ltd.	
3.	Moulana Abdul Hakim Azadi	Member
	Media personality and Khateeb, Eskaton Garden Jame Mosque, Dhaka.	

The Shariah Supervisory Committee reviewed different operational issues including those referred to it by the Board of Directors and the Management of the Bank. It gave necessary guidelines and counseling.

01	Chhagolnaiya Branch, Feni	:	Mir Shopping Complex, Chhagalnaiya, Feni
02	Cox's Bazar Branch, Cox's Bazar	:	Asha Shopping Complex, 430-431 Bazar Ghata, Cox's Bazar
03	Bandar Bazar Branch, Sylhet	:	Karimullah Market, Bandar Bazar, Sylhet.
04	Motijheel Branch, Dhaka	:	125, Motijheel C/A, Motijheel, Dhaka.
05	CDA Avenue Branch, Chittagong	:	Ali Villa, 1640/1861 (new), CDA avenue, Asian Highway, East Nasirabad, Chittagong

We report the following to the Shareholders in respect of Islamic banking operation of the Bank

1) During the Year 2013, Shariah Supervisory Committee of Southeast Bank Limited held 3(Three) formal meetings.

2) The Shariah Supervisory Committee stressed upon frequent inspection of the Islamic banking branches. The Management of the Bank confirmed that all the Islamic banking branches were inspected in 2013 and Islamic banking branches complied with the Shariah Principles and requirements.

- 3) No deviation of any Shariah law was reported to the Shariah Supervisory Committee.
- 4) The accounts of Islamic banking operations of Southeast Bank Limited have been kept separate from conventional banking ones.
- 5) The Shariah Supervisory Committee appreciated the Management for expansion of Islamic Banking operations through introduction of Islamic Banking Service Desks (IBSD) in Bank's Conventional Banking Branches through use of Bank's online banking facilities.
- 6) The people that work in Bank's Islamic banking are sufficiently trained to offer best Islamic banking services complying Shariah principles.
- 7) The 10th Year of Islamic banking activities of the Bank was suitably celebrated in all units of the Bank.
- 8) Tijarah Musharaka Investment mode was formally launched in the Bank in 2013.
- 9) New products like, Tijarah Mudarabah Mohor Savings scheme, Tijarah Mudarabah Cash Waqf Savings Scheme and Tijarah Mudarabah Zakat Savings Scheme and revision of Tijarah Mudarabah Hajj Savings Scheme were introduced in the Islamic banking operation of the Bank in 2013.
- 10) As advised by the Shariah Supervisory Committee, the Management of the Bank took sufficient steps and held different programs to enhance the brand-value of Bank's Islamic banking.
- 11) As advised by the Committee, topics of Islamic banking were included in each foundation/ induction / orientation training courses conducted by Research & Training Institute (RTI) of the bank for newly recruited officers.
- 12) As advised by the Committee, added focus is being put on the following aspects of banking for enhancement of Bank's profitability:
 - a. Deposit-mix
 - b. Diversity and
 - c. Dealing spread
- 13) The target of low-cost and no-cost deposit of Islamic banking branches were fixed at 40% of the total deposit.
- 14) As advised by the the Shariah Supervisory Committee, people having sufficient knowledge in Islamic Banking and Shariah requirement were being recruited and posted at the Islamic Banking Branches to ensure proper buying and selling in the investment operations of the Bank's Islamic banking.

May Allah give us tawfique to achieve His satisfaction through implementation of Shariah in every sphere of our life including those applicable to banking transactions.

MBalchuddin

Prof. Moulana Mohammad Salah-Uddin Chairman Shariah Supervisory Committee

Sustainability Development Reporting

Sustainability Development Reporting

Acting responsibly to achieve economic, environmental and social progress with ethical principles is our sustainable goal. We are aware that our activities have a direct bearing on peoples' everyday lives; be they customers, stakeholders or other business partners. We know our success is closely linked to the way we continue to deliver long term value to our customers, shareholders, employees as well as to the community. As a result, we consider it as our duty to maintain a balance between entrepreneurial spirit and social responsibility. To achieve this, we strive to align our business and sustainability strategies as closely as possible. We believe that sustainability and business go hand in hand.

We have translated our sustainable goals into concrete objectives and efforts, focusing on four priorities relevant to our business objectives. These are:

- Customer interest
- Community involvement
- Good employment practices and
- Environment

Customer interest

Customer-centric banking services are imperative to long-term value creation. We do our best to offer simple, transparent and cost effective products and services which safeguard our customers against risky decisions. Besides conventional banking services, we provide alternative delivery channels like ATM service, internet banking service, online banking, evening banking, locker service etc. We actively encourage feedback from our customers and regard complaints as constructive comments that enable us to build customer relationships and improve our business. We believe our customer-centric approach promotes and strengthens the bank's reputation.

Community involvement

Southeast bank is firmly rooted in the society where it does its business operation; we believe that a stable environment and a strong economy are correlated and precondition for progress of the country. We acknowledge our social responsibility well and align our business strategies with our culture. We participate in society through community activities using our financial skills and expertise. Every year the bank keeps aside a substantial amount of money as Corporate Social Responsibility (CSR) from its profit for the development of society. By engaging with the communities we not only contribute to a sustainable society but also help the long term sustainability of our business.

Good employment practices

The bank considers its human resources as its prime assets. Therefore it is committed to offering competitive compensation, benefits, personal training and development, congenial working environment to bring dynamism and growth in business. We believe this approach attracts new talent, retains valuable employees and underlines the reputation of the bank as a good employer and a desired destination for work. As a consequence the bank has emerged as a strong brand in the financial sector and sought-after work place for many.

Environment

The bank strives to ensure that its operations are environment friendly. It is proactive in promoting sustainable development. To promote green banking the bank has a policy which serves the following objectives:

- Reduce paperwork, utilizing email to disseminate information, saving important information electronically instead of using paper, encouraging double-sided printing etc.
- Reduce electricity consumption, using energy efficient electronic equipments, replacing normal bulbs with energy saving bulbs and turning off computers, lights, fans, air coolers during unoccupied times
- Introduce online banking that allows the customers to transfer funds and pay bills through the Internet
- Reduce giving loans to environmentally harmful projects
- Create awareness amongst the stakeholders about environmental and socially responsible business practices
- Promote financing for installation of Effluent Treatment Plant (ETP) in the industrial units and in Solar Energy, Bio-gas and Hybrid Hoffman Kiln (HHK) in brick field.

Moreover, Southeast Bank has recently decided to introduce GREEN AWARD for community leaders and entrepreneurs. The award aims to recognize and honor individuals, organizations and companies for significant contributions towards achieving environmental sustainability through green business and operations, knowledge management and community engagement. The award also aims to boost synergies between the bank and the climate warriors for conserving environmental resources. The bank has also adopted the Environmental Risk Management guidelines in its operation. Qualitative and Quantitative disclosures Under Pillar- III of Risk Based Capital Adequacy(Basel-II) December 31, 2013



Qualitative and Quantitative disclosures Under Pillar- III of Risk Based Capital Adequacy(Basel-II) December 31, 2013

The following detailed qualitative and quantitative disclosures are prepared in accordance with Guidelines on Risk Based Capital Adequacy (Basel-II) by Bangladesh Bank. The purpose of this report is to complement minimum capital requirement and Supervisory review process. These disclosures are intended for more transparent and more disciplined financial market where the participants can assess key information about the Bank's exposure to various risks.

A) Scope of Application

Qualitative Disclosures

a) The name of the top corporate entity to which this framework applies: Southeast Bank Limited.

b) The quantitative disclosures are made on the basis of consolidated audited financial statements of the bank and its Subsidiaries as at and for the year ended December 31, 2013 prepared under relevant international accounting and financial reporting standards as adopted by the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) and related circulars/instructions issued by Bangladesh Bank from time to time. In preparing consolidated financial statements, the bank and its subsidiaries' financial statements are combined on a line by line basis by adding together like items of assets, liabilities, equity, income and expenses. However all intra group balances, transactions, profits and losses are eliminated in full.

Southeast Bank Ltd has two subsidiaries and the descriptions are given below.

Southeast Bank Capital Services Limited

- Date of Incorporation: September 23, 2010
- Date of Commencement : September 23, 2010
- Authorised Capital: Tk. 3000 million
- Paid up Capital: Tk. 1000 million
- Ownership Interest in Capital: Tk. 989.90 million (98.99 percent)

Southeast Financial Services (UK) Limited

- Date of Incorporation: February 22, 2011
- Date of Commencement : September 26, 2011
- Paid up Capital: Tk. 38.73 million
- Ownership Interest in Capital: Tk. 100 percent

c) The BRPD circular 05 dated 09 April 2005 regarding 'Single Borrower Exposure Limit' is being applied by the Bank in determining maximum amount of finance to the subsidiaries of the Bank. As on year end 2013, the bank had a credit line to Southeast Capital Services Ltd of BDT 2232.24 million.

Quantitative Disclosure

d) Southeast Bank Ltd has two subsidiaries: Southeast Bank Capital Services Ltd. and Southeast Financial Services (UK) Ltd. Assets and liabilities of these subsidiaries are consolidated with the financials of the parent company. There is no capital deficiency in the financial year 2013.

B) Capital Structure

Qualitative Disclosures:

a) The regulatory capital under Basel-II is composed of (I) Tier-1 (Core Capital) and (II) Tier-2 (Supplementary Capital).

Tier-1 capital is the core measure of a bank's financial strength. It consists of highest quality capital items which are stable in nature and allows a bank to absorb losses on an ongoing basis. It includes paid-up capital, statutory reserve, general reserve, retained earnings, minority interest in subsidiaries.

Tier-2 capital lacks some of the characteristics of the core capital but also bears loss absorbing capacity to a certain extent. General provision, revaluation reserves etc are part of Tier 2 capital.

Tier-1 capital of the bank as of December 31, 2013 is Tk. 17608.50 million which is 80.75% of total eligible capital and out of total Tier-1 capital 49.60% is paid up & 36.60% is statutory reserve. Tier-2 capital is Tk. 4199.10 million which is 19.25% of total eligible capital and the major contributors are general provision 48.42% & asset revaluation reserves 50.04%.

Capital requirement rules:

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

- i. The amount of Tier 2 capital will be limited to 100% of the amount of Tier 1 capital.
- ii. 50% of revaluation reserves for fixed assets and securities eligible for Tier 2 capital.
- iii. 10% of revaluation reserves for equity instruments eligible for Tier 2 capital.
- iv. Subordinated debt shall be limited to a maximum of 30% of the amount of Tier 1 capital.

v. A minimum of about 28.5% of market risk needs to be supported by Tier 1 capital. Supporting of Market Risk from Tier 3 capital shall be limited up to maximum of 250% of a bank's Tier 1 capital that is available after meeting credit risk capital requirement.

Quantitative Disclosures:	Figur	Figures in Million B		
b)Tier-1(Core capital)	Consolidated	Solo		
Paid-up capital	8,732.86	8,732.86		
Non- repayable share premium account	0.00	0.00		
Statutory reserve	6,444.82	6,444.82		
General reserve	247.65	247.65		
Retained earnings	2,172.67	2,159.17		
Minority interest in subsidiaries	10.48			
Non cumulative irredeemable preference shares				
Dividend equalization account				
i) Total Tier-1 capital	17,608.48	17,584.50		
c)Tier-2 (Supplementary capital)				
General provision(unclassified loans, SMA, off balance sheet)	2,033.32	2,033.32		
Asset revaluation reserves up to 50%	2,101.40	2,101.40		
Revaluation reserves for securities up to 50%	64.37	64.37		
Revaluation reserves for equity instruments up to 10%				
All other preference shares				
Subordinated debt				
ii)Total Tier-2 capital	4,199.09	4,199.09		
d)Other deductions from capital				
iii))Total eligible capital(i+ii)	21,807.57	21,783.59		

C) Capital Adequacy

Qualitative Disclosures:

a) The bank is presently following Standardized Approach for assessing and mitigating Credit Risk, Standardized Rule Based Approach for quantifying Market Risk and Basic Indicator Approach for Operational Risk to calculate Minimum Capital requirement (MCR) under pillar-I of Basel-II framework as per the guidelines of Bangladesh Bank.

Quantitative Disclosures:

		I	Figures in Million BDT
	Capital Adequacy	Consolidated	Solo
b)	Capital requirement for Credit Risk	17,399.47	17,586.08
c)	Capital requirement for Market Risk	1,287.41	958.43
d)	Capital requirement for Operational Risk	1,332.95	1,306.28
	Minimum capital requirement(MCR)	20,009.99	19,850.79
	Total capital maintained	21,807.57	21,783.59
	Capital surplus over MCR	1,797.72	1,932.79
e)	Capital Adequacy Ratio(CAR)	10.90%	10.97%
	Capital Adequacy Ratio(CAR) with Tier-1	8.80%	8.86%

D) Credit Risk

Qualitative Disclosures:

a) Credit risk is the potential loss that may arise from a borrower's failure to repay a loan or meet its obligation in accordance with agreed term.

Credit Approval

Bank's credit policy has been prepared in line with Bangladesh Bank guidelines illustrating the approval process and delegation of authority. The approval process segregates relationship management/marketing from the approval authority. The approval authorities are delegated to different levels of management and Board. Board of Directors of the bank has the highest level of authority to approve any credit proposal and delegate such authority to the competent authority (MD, DMD, EC, Board, Branch Manager). The Corporate Banking Division submits the proposals to the Head Office Credit Review Committee (HOCRC) to review and forward it to the competent authority for approval.

Credit Administration

The bank accomplishes documentations and makes disbursements with utmost care to reduce the potential credit risk. The disbursement authority is given to the branches within approved limit after the completion of necessary documentation. Furthermore, the bank constantly monitors clients' repayment behaviors, fulfillment of conditions given before disbursement and compliance of covenants in post disbursement period.

Credit Monitoring

The loan portfolio with classification status is reviewed periodically and brought to the notice of senior management regarding down gradation, overdue, special mention account (SMA), classified and rescheduled portfolio along with early alert list for their information and guidance. The Branches are communicated through letters and circulars for implementation of efficient credit risk management in a proper manner including adherence to the Bank's and Bangladesh Bank's rules and regulations.

Credit Assessment and Grading

Know Your Client (KYC) is the first step to analyze any credit proposal. Banker-Customer relationship is established through opening of CD/SB accounts of the customers. Proper introduction, photographs of the account holders/ signatories, passports etc., and all other required papers as per Bank's policy are obtained during account opening. Physical verification of customer address is done prior to credit appraisal. At least three Cs, i.e., Character, Capital & Capacity of the customers are confirmed. Credit Appraisals include the details of amount and type of loan(s) proposed, purpose of loan (s), result of financial analysis, loan Structure (Tenor, Covenants, Repayment Schedule, Interest), security arrangements. The above are minimum components to appraise a credit and there are other analyses depending on the credit nature.

The bank follows the CRG manual of Bangladesh Bank circulated on December 11, 2005 through BRPD circular no. 18. Borrowers are assigned risk grades based on the qualitative and quantitative factors of their business. There are 08 grades based on the marks obtained in qualitative and quantitative factors. The grades and factors are:

Grading	Short Name	Marks	Number
Superior	SUP	85-100	1
Good	GD	75-84	2
Acceptable	ACCPT	65-74	3
Marginal/Watch list	MG/WL	55-64	4
Special Mention	SM	45-54	5
Sub standard	SS	35-44	6
Doubtful	DF	25-34	7
Bad & Loss	BL	<25	8

Quantitative and Quantitative factors/ principal risk components	Weight
Financial Risk	50%
Business/Industry Risk	18%
Management Risk	12%
Security Risk	10%
Relationship Risk	10%

Credit Risk Mitigation

Potential credit risks are mitigated by taking primary and collateral securities. There are other risk mitigants like netting agreements, credit insurance and other guarantees. The legal certainty and enforceability of the mitigants are verified by the professionals of the respected fields. Collateral types which are eligible for risk mitigation include: cash; residential, commercial and industrial property; fixed assets such as motor vehicles, plant and machinery; marketable securities; commodities; bank guarantees; and letters of credit. Collateral is valued by independent third party surveyor in accordance with the credit policy and procedures.

Past Due and Impaired Credit

A claim that has not been paid as of its due date is termed as past due claim. Payment may be for repayment/renewal/ rescheduling or as an installment of a loan. For loan classification and maintenance of specific and general provision Bank follows BRPD circular no-14 and 19 of 2012 and 05 of 2013, and advised by Bangladesh Bank from time to time.

Particulars	Short Term	Consumer Financing			SMEF	Loans to	All other
	Agri Credit [−]	Other than HF, LP	HF	LP		BHs/MBs/SDs	Credit
Standard	5%	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
SMA	-	5%	2%	2%	0.25%	2%	1%
SS	5%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
DF	5%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
B/L	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Approaches followed for specific and general allowances:

NB: CF=CONSUMER FINANCING, HF=HOUSING FINANCE, LP=LOANS FOR PROFESSIONALS TO SET UP BUSINESS, SMA=SPECIAL MENTION ACCOUNT, SS=SUBSTANDARD, DF=DOUBTFUL, B/L=BAD/LOSS, BHs/ MBs//SDs= LOANS TO BROKERAGE HOUSES/MERCHANT BANKS/STOCK DEALERS.

Base for Provision:

For the following types of eligible collaterals, provision is maintained at the stated rates mentioned above on the base for provision. Base for provision is calculated deducting interest suspense and the value of eligible collateral from outstanding classified loans.

i. Deposit with the same bank under lien against the loan

ii. Government bond/savings certificate under lien,

iii. Guarantee given by Government or Bangladesh Bank.

For all other eligible collaterals, the provision will be maintained at the stated rates mentioned above on the balance calculated as the greater of the following two amounts:

i. Outstanding balance of the classified loan less the amount of Interest Suspense and the value of eligible collateral; and

ii. 15% of the outstanding balance of the loan.

Eligible Collateral:

The following collateral is included as eligible collateral in determining base for provision:

-100% of deposit under lien against the loan

-100% of the value of government bond/savings certificate under lien

-100% of the value of guarantee given by Government or Bangladesh Bank

- -100% of the market value of gold or gold ornaments pledged with the bank.
- 50% of the market value of easily marketable commodities kept under control of the bank
- Maximum 50% of the market value of land and building mortgaged with the bank

- 50% of the average market value for last 06 months or 50% of the face value, whichever is less, of the shares traded in stock exchange.

Subjective Judgment

Considering the nature and performance of a loan, the bank can also classify a particular loan on the basis of subjective judgment taking into consideration the factors such as uncertainty or doubt of repayment, continuous loss of capital, adverse situation, decrease of value of securities, legal suit etc. However, regardless of all rules and regulations the central bank can classify any loan on the basis of their subjective judgment as well as can instruct the bank to make additional provision on non-performing loans.

Quantitative Disclosures:

b) Total gross credit risk exposures broken down by major types of credit exposure:

Total gross credit risk exposures by major types: Bangladesh Bank guidelines on Basel II, stipulated to segregate bank's asset portfolio into different categories, and the below table shows our gross exposure in each asset category.

	Turner	Consolidated	ures in Million Solo
	Types		
a	Cash	1,802.67	1,802.67
b	Claims on Bangladesh Government and Bangladesh Bank	61,816.29	61,816.29
c	Claims on Banks & NBFIs	9,117.70	9,117.44
d	Claims on Corporate	100,706.94	100,800.02
e	Claims under Credit Risk Mitigation	9,672.14	9,672.14
f	Claims categorized as retail portfolio & SME (excluding consumer loan)	5,434.07	5,434.86
g	Consumer finance	991.89	991.89
h	Claims fully secured by residential property	356.47	356.47
i	Claims fully secured by commercial real estate	3,794.60	3,794.60
j	1.Past Due Claims (Risk weights are to be assigned net of specific provision):		
	Where specific provisions are less than 20 per cent of the outstanding amount of the past due claim ;	1,563.22	1,563.22
	Where specific provisions are no less than 20 per cent of the outstanding amount of the past due claim.	576.02	576.02
	Where specific provisions are more than 50 per cent of the outstanding amount of the past due claim.	548.58	548.58
	2. Claims fully secured against residential property that are past due for more than 90 days and/or impaired specific provision held there-against is less than 20% of outstanding amount	34.33	34.33
	3. Loans and claims fully secured against residential property that are past due by 90 days and /or impaired and specific provision held there-against is more than 20% of outstanding amount	1.62	1.62
k	Capital Market Exposure	2,232.20	2,965.42
I	Unlisted equity investments and regulatory capital instruments issued by other banks(other than those deducted from capital) held in banking book	214.99	1,243.41
m	Investments in premises, plant and equipment and all other fixed assets	7,795.65	7,642.27
n	Claims on all fixed assets under operating lease		
0	All other assets		
	i) Claims on GoB & BB	855.11	855.11
	ii)Staff loan	146.33	146.33
	iv) Claims on Offshore Banking Unit	128.29	128.29
	v) Others	2,658.20	2,357.84
	Total	210,447.31	211,848.82

c) Geographical distribution of exposures:

		Figures in Million BDT
	Dhaka	94,457.38
	Chittagong	34,643.54
	Rajshahi	2,048.47
Region	Sylhet	3,092.43
Based	Khulna	837.57
	Rangpur	529.86
	Barisal	80.85
	Total	135,690.09
Country	Domestic	135,690.09
Based:	Overseas	

d) Major Industry wise distribution of exposures (Industrial Loan):

Figures in Million BDT
30,191.10
4,004.30
989.60
210.60
2,982.50
1,659.90
21,172.90
61,210.90
-

e) Residual contractual maturity breakdown of the whole portfolio:

,,	Figures in Million BDT
On demand	29,632.99
Less than three months	22,798.74
More than three months but less than one year	40,041.77
More than one year but less than five years	34,854.55
More than five years	8,362.05
Total	135,690.09

f) Major Industry type amount of impaired loans:

, major muustry type amount of mpaneu loans.	Figures in Million BD
Agriculture	0.95
Large and Medium Scale Industries	1,424.55
Small and Cottage Industry	75.10
Exports	131.30
Commercial Lending	3,102.05
Finance to NBFIs	0.00
Real Estate	221.19
Retail Banking	10.59
Transport & Communication	0.00
Credit Card	46.90
Others	337.61
Total	5,350.24

y) Gross Non Performing Assets (NPAs)	Figures in Million BDT
Gross Non Performing Assets (NPAs)	
Nonperforming assets to outstanding loans and advances	3.94 %
Movement of Non Performing Assets (NPAs):	
Opening balance	5,687.90
Additions	2,462.70
Reductions	2,800.40
Closing balance	5,350.20
Movement of specific provisions for NPAs:	
Opening balance	2,326.31
Provision made during the period	738.30
Write off	407.85
Write back of excess provisions	
Closing balance	2,656.76

E) Equities: Disclosures for Banking Book Positions

Qualitative Disclosures:

a) Banking book positions consist of those assets which are bought for holding until they mature. The bank treats unquoted equities as banking book assets. Unquoted equities are not traded in the bourses or in the secondary market, they are shown in the balance sheet at cost price and no revaluation reserve is created against these equities.

Quantitative Disclosures:

b) Values of investments as disclosed in the Balance Sheet:

Figures in Million BDT

	Consolidated Cost Price Market Price		S	olo
			Cost Price	Market Price
Unquoted Share	214.98	214.98	214.98	214.98
Quoted Share	6,513.20	5,200.20	4,759.80	3,555.30

For Banking Book Equity

Figures in Million BDT

	Consolidated	Solo
c) The cumulative realized gains (losses) arising from sales and liquidations in the reporting period	-	-
d)		
Total unrealized gains(losses)	-	-
Total latent revaluation gains (losses)	-	-
Any amounts of the above included in Tier 2 capital	-	-

e)

Figures	in	Million	RDT
riguies	m	WIIIION	ועס

	Capital Requ	Capital Requirement		
	Consolidated	Solo		
Unquoted Share	21.49	21.49		
Quoted Share	1,040.00	711.10		

As equities do not have any maturity, we have calculated risk weighted assets for unquoted equities on the basis of fixed risk weight which is 125% of investment value. And for quoted share capital charge is 10% for both specific and market risks.

F) Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)

Qualitative Disclosures:

Interest rate risk affects the bank's financial condition due to adverse movements in interest rates of interest sensitive assets. Changes in interest rates have two types of impact:

i. Earnings perspective: It affects a bank's earnings by changing its net interest income and the level of other interest sensitive income and operating expenses.

ii. Economic value perspective: The economic value of future cash flows changes when interest rate changes. At present SEBL is following the Bangladesh Bank prescribed format for assessing the economic value due to interest rate shock.

Quantitative Disclosures:

i. Earnings perspective:

Here, we have used maturity gap method to measure changes in earnings due to changes in interest rates.

		Figures in Million BDT
Up to 12 Month(Cumulative Gap)	Percentage changes in interest rate	Net interest income and re-pricing impact
(18,619.80)	1% increase in interest rate	(1,861.98)
	1% decrease in interest rate	1,861.98
	2% increase in interest rate	(3,723.96)
	2% decrease in interest rate	3,723.96
	3% increase in interest rate	(5,585.94)
	3% decrease in interest rate	5,585.94

G) Market Risk

Qualitative Disclosures:

a) View of the Board of Directors on trading/investment activities:

Market risk arises due to changes in the market variables such as interest rates, foreign currency exchange rates, equity prices and commodity prices. The financial instruments that are held with trading intent or to hedge against various risk, are purchased to make profit from spreads between the bid and ask price are subject to market risk. SEBL is exposed to market risk mostly stemming from Government Treasury Bills and Bonds, Shares of listed Public Limited Companies, foreign currency etc.

Methods used to measure Market Risk:

There are several methods used to measure market risk and the bank uses those methods which deem fit for a particular scenario. For measuring interest risk from earnings perspective, the bank uses maturity gap analysis, Duration Gap analysis, Sensitivity Analysis and marked to market method and for measuring foreign exchange risk, the bank uses VaR analysis.

We use standardized (Rule Based) method for Calculating capital charge against market risks for minimum capital requirement of the Bank under Basel-II.

Market Risk Management System:

The Bank has its own Market Risk Management System which includes Asset Liability Risk Management (ALM) and Foreign Exchange Risk Management under the core risk management guidelines.

Asset Liability Management (ALM): The ALM policy specifically deals with liquidity risk management and interest rate risk management framework.

Foreign Exchange Risk Management: Foreign exchange risk arises when the bank is involved in foreign currency transactions. These include foreign currency exchange, placement, investments, loans, borrowings and different contractual agreements. We use different hedging techniques to mitigate foreign exchange risks exposed to the bank.

Policies and processes for mitigating market risk are mentioned below:

- Risk Management and reporting is based on parameters such as Maturity Gap Analysis, Duration Gap Analysis, VaR etc, in line with the global best practices.
- Risk Profiles are analyzed and mitigating strategies/ processes are suggested by the Asset Liability Committee (ALCO).
- Foreign Exchange Net Open Position (NOP) limits (Day limit / Overnight limit), deal-wise trigger limits, Stop-loss limit, Profit / Loss in respect of cross currency trading are properly monitored and exception reporting is regularly carried out.
- Holding of equities is monitored regularly so that the investment remains within the limit as set by Bangladesh Bank.
- Asset Liability Management Committee (ALCO) analyzes market and determines strategies to attain business goals.

Figures in Million BDT

Reconciliation of foreign currency transactions

Quantitative Disclosures:

b) The capital requirements for:

ConsolidatedSoloInterest rate risk176.69176.69Equity position risk1,040.00711.06Foreign exchange risk70.6870.68Commodity risk1,287.41958.43

H) Operational risk

Qualitative Disclosures:

a) View of the Board of Directors on system to reduce Operational Risk:

Operational risk is the risk which may arise directly or indirectly due to failure or breakdown of system, people and process. This definition includes legal risk, but excludes strategic and reputation risk. The bank manages this risk through a control based environment in which processes are documented, authorization is independent and transactions are reconciled and monitored. This is supported by a periodic process conducted by ICCD, and monitoring external operational risk events, which ensure that the bank stays in line with the international best practices.

Performance Gap of Executives and Staff:

The bank believes that training and knowledge sharing is the best way to reduce knowledge gap. Therefore, it arranges trainings on a regular basis for its employees to develop their expertise. The bank offers competitive pay package to its employees based on performance and merit. It always tries to develop a culture where all employees can apply his/her talent and knowledge to work for the organization with high ethical standards in order to add more value to the company and for the economy.

Policies and processes for mitigating operational risk:

The Bank has adopted policies which deal with managing different Operational Risks. Bank strongly follows KYC norms for its customer dealings and other banking operations. The Audit & Inspection Unit of Internal Control and Compliance Division of the Bank, the inspection teams of Bangladesh Bank and External Auditors conduct inspection of different branches and divisions at Head Office of the Bank and submit reports presenting the findings of the inspections. Necessary control measures and corrective actions have been taken on the suggestions or observations made in these reports.

Approach for calculating capital charge for operational risk:

The Bank has adopted Basic Indicator Approach (BIA) to compute capital charge against operational risk under Basel-II as per Bangladesh Bank Guidelines.

Quantitative Disclosures:

Figures in Million BDT

	Consolidated	Solo
b) The capital requirements for operational risk	1322.95	1306.28

Calculation of Capital Charge for Operational Risk (Consolidated)

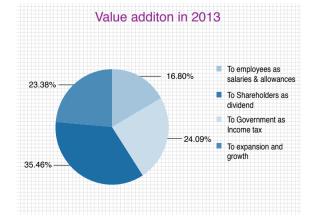
Basic Indicator Approach

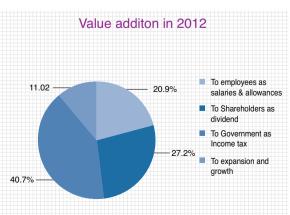
			Figures in Million BDT
Year	Gross Income (GI)	Average Gl	15% of Average GI
December, 2011	8,552.20		
December, 2012	8,222.10	8,819.70	1,322.95
December, 2013	9,684.80		
Total GI	26,459.10		

Value Added Statement for the year ended 31 December, 2013

The value added statement for the Bank shows how the value is created and distributed among different stakeholders of the Bank. Value added to the Bank stood at BDT 7,604.86 million as of December 31, 2013 as against BDT 4,808.40

			BC	DT in million
Particulars	2013	%	2012	%
Income from Banking Services:				
Interest and similar income on loan portfolios	19,200.64		17,394.05	
Investment income	4,782.65		3,258.44	
Commission, Exchange and Brokerage	2,440.37		2,053.68	
Other Operating Income	494.65		428.01	
	26,918.31		23,134.18	
Less: Cost of Services & Supplies				
Interest paid on Deposits & Borrowings	17,233.51		15,302.55	
Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.	491.84		389.06	
Legal expenses	0.90		0.67	
Postage, Stamp, Telegram & Telephone	129.59		103.06	
Stationery, Printing, Advertisement	112.65		107.52	
Directors' Fees and Expenses	1.84		2.70	
Audit Fee	0.83		0.73	
Repairs to Bank's property	50.12		54.70	
Other expenses	662.36		473.44	
	18,683.63		16,434.43	
Value Added by the Banking Services	8,234.68		6,699.75	
Add: Non-banking income	-		-	
Less: Provision for loans and advances/investments				
Specific provision on loan loss	(537.81)		(1,299.00)	
Transfer to general provisions	(10.00)		(36.58)	
Provision for Off-Balance Sheet Exposures	(101.73)		(157.03)	
Provision for diminution in value of Investment	41.30		(386.94)	
Provision for Other Assets	(13.14)		(11.80)	
	(621.38)		(1,891.35)	
Value Added	7,613.30		4,808.40	
Distribution of Value Addition				
Employees-as Salaries and Allowances	1,279.27	16.80%	1,004.62	20.90%
Transfer to SEBL Foundation	10.00	0.13%	-	0.00%
Transfer to SEBL Employees' welfare fund	10.00	0.13%	-	0.00%
Provider of Capital - as dividend	1,833.26	24.09%	1,309.93	27.20%
Government - as income tax	2700.00	35.46%	1,955.12	40.70%
Expansion & Growth:				
Statutory Reserve	1208.72	15.88%	716.82	14.90%
Retained Earnings	316.20	4.15%	(378.03)	-7.90%
Depreciation	255.21	3.35%	199.94	4.20%
	7,613.30	100.00%	4,808.40	100.00%

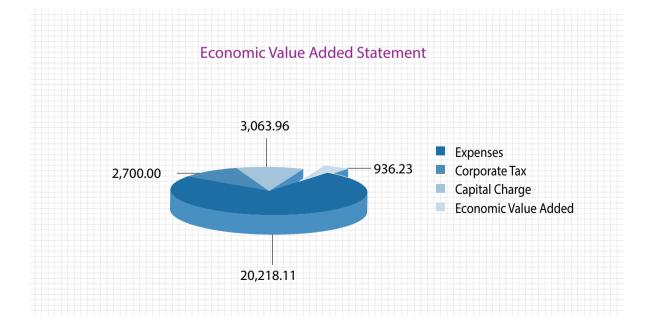




Economic Value Added Statement for the year ended 31st December, 2013

Economic Value Added (EVA) indicates the true economic profit of a company. EVA is an estimate of the amount by which earnings exceed or fall short of required minimum return for shareholders at comparable risks. EVA of the bank stood atBDT 1,074.72 million as of December 31, 2013 as against BDT 878.72 million in 2012.

			BDT in 'million'
Particulars		2013	2012
Total Revenue		26,918.30	23,134.18
Less : Expenses (Interest & Operating)		(20,218.11)	(17,638.99)
Less : Corporate Tax		(2,700.00)	(1,955.12)
Less : Capital Changes		(3,063.96)	(2,661.35)
Economic Value Added		936.23	878.72
Capital Changes	=	Required Rate of Return X Total Ca	pital & Reserves
Required Rate of Return (11.53%)	=	Weighted average rate of 10 years to Premium @ 2% in 2013	reasury bond @ 12.05%+Risk
		Weighted average rate of 10 years t Premium @ 2% in 2012	reasury bond @ 11.58%+Risk
Total Capital & Reserves	=	BDT 21, 807.57 million in 2012 (BDT	19,597.6 million in 2012)
Economic Value Added	=	Total Revenue - (Expenses + Corpora	ate Tax + Capital Changes)



Market Value Added Statement for the year ended 31st December, 2013

Market Value Added (MVA) is the difference between the equity market value of a company and the book value of equity invested in the company. A high MVA indicates that the company has created substantial wealth for the shareholders. MVA is equivalent to the present value of all future expected Economic Value Added (EVA). The equity market value of the Bank stood at BDT 14,933.19 million whereas the book value of equity stood at BDT 8,732.86 million, resulting a Market Value Added of BDT 6,898.96 million as of December 31, 2013 as against BDT 8,732.86 million in 2012.

Market Value Added	2013	Taka in 'million' 2012
Particulars		
Market Value of Total Equity	15,631.82	17,465.72
Less: Book Value of Equity (share capital)	(8,732.86)	(8,732.86)
Market Value Added	6,898.96	8,732.86

Total Number of Shares outstanding	=	873,285,882 873,285,882
Market Value per Share	=	17.90 20.00
Market Value of Total Equity	=	[Total Number of shares outstanding X Market value per share as on 30.12.13]
Market Value Added	=	[Market Value of Total Equity] - [Book Value of Equity]





Partial view of a modern Packaging Industry established and run by Bank's finance.



A partial operational view of a modern Knitwear Industry established and run by Bank's finance.



A view of a large Indoor Stadium with synthetic turf built by Bank's finance.



A partial view of a Automatic Rice Mill established and run by Bank's finance.



A partial view of a Scrap Vessel procured by Bank's finance.



A partial operational view of a 100% Export Oriented Readymade Garments Industry established and run by Bank's finance.



A partial view of the Passenger Aluminum Fast Catamaran Ferry being built by Bank's finance.



A partial operational view of a modern Fabrics Industry established and run by Bank's finance.