Focus on our work for expansion of Financial Network

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহিম

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণ,

আস্‌সালামু আলাইকুম

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড এর ৪১তম বার্ষিক সাধারণ সভায় পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে সকলকে জানাই আন্তরিক সাধুবাদ। ২০২৩ সমাপ্ত হিসাব বছরে সমন্বিত বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করতে পেরে আমরা সম্মানিত এবং আনন্দিতবোধ করছি। এ প্রতিবেদনে ব্যাংকের ব্যবসায়িক ও আর্থিক কার্যক্রম এর উপর প্রভাব বিস্তারকারী মূল দিকগুলো বিস্তারিত পর্যালোচনা তুলে ধরা হয়েছে।

কোম্পানি আইন, ১৯৯৪-এর ধারা ১৮৪, স্টক এক্সচেঞ্জ প্রবিধান এবং বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের আদেশ নম্বর BSEC/CMRRC-D/2006-158/207/Admin/80 তারিখ ৩ জুন, ২০১৮, ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১, বাংলাদেশ ব্যাংকের সার্কুলার এবং সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের অন্যান্য প্রযোজ্য নিয়ম ও প্রবিধানের সঙ্গে সামঞ্জস্য রেখে আর্থিক প্রতিবেদন উপস্থাপন করা হয়েছে।

বিশ্ব অর্থনীতি

কোভিড-১৯, রাশিয়ার ইউক্রেন আক্রমণ এবং গত বছরের জ্বালানি সংকট থেকে বিশ্ব অর্থনীতির পুনরুদ্ধার অব্যাহত রয়েছে, তবে বিভিন্ন উন্নয়ন প্রবণতা 'মাঝারি' মধ্যমেয়াদী সম্ভাবনা নির্দেশ করে। বছর শেষে ইসরায়েল ও ফিলিস্তিনের মধ্যে সংঘাতের নতুন ঝুঁকি উদ্ভূত হয়, যা মধ্যপ্রাচ্যের মধ্য দিয়ে বিশ্ব বাণিজ্যে বড় প্রভাব ফেলে। যুদ্ধের আগে ইউক্রেন ও রাশিয়া একসঙ্গে বিশ্বের বৃহত্তম গম ও সূর্যমুখী তেলের রপ্তানিকারক ছিল। তারা তেল, প্রাকৃতিক গ্যাস, পেট্রোলিয়াম পণ্য, খাদ্যশস্য, ধাতু এবং সারের অন্যতম প্রধান সরবরাহকারীও ছিল। অন্যদিকে, মধ্যপ্রাচ্য প্রধানত তেল উৎপাদন ও রপ্তানির জন্য বিখ্যাত, কারণ অঞ্চলটি বিশ্বের প্রধান তেল সরবরাহের উৎস। এছাড়াও মধ্যপ্রাচ্য ইউরোপ, আফ্রিকা এবং এশিয়ার মহাদেশগুলোর সংযোগকারী হিসেবে কাজ করে এবং এই অঞ্চলের ভৌগোলিক অবস্থান বিশ্ব বাণিজ্যের গুরুত্বপূর্ণ রুট এবং সামরিক চেক পয়েন্ট রয়েছে। এগুলোর মধ্যে রয়েছে- সুয়েজ খাল, তুর্কি প্রণালী, হরমুজ প্রণালী, জিব্রাল্টার প্রণালী এবং লোহিত সাগর। রাশিয়া-ইউক্রেন যুদ্ধ এবং মধ্যপ্রাচ্যের অস্থিরতার কারণে বিশ্ব শিল্প ও কৃষি খাতকে অতিরিক্ত ব্যয় বহন করতে হয়েছে, যা উচ্চ মূল্যস্ফীতি ঘটায়। শিল্প ও সেবা খাতের প্রবৃদ্ধি ২০২৩ সালে ধীরগতি হয়, যা রপ্তানি চাহিদা হ্রাস, উপকরণের সংকট এবং উচ্চ মূল্যস্ফীতির কারণে অভ্যন্তরীণ চাহিদার কম বৃদ্ধিকে প্রতিফলিত করে। তবে, প্রতিকূল আবহাওয়া সত্ত্বেও কৃষি খাতের প্রবৃদ্ধি বেড়েছে। উদীয়মান বাজার এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতিগুলোও বিভিন্ন ধরনের শক ওয়েভের মুখোমুখি হয়েছে। অনেক দেশ পুঁজি বড় আকারে বেরিয়ে যেতে দেখেছে, যা তাদের অভ্যন্তরীণ মুদ্রার মূল্যে চাপ তৈরি করে। এটি বাংলাদেশের জন্য বিশেষভাবে সত্য, কারণ টাকা মার্কিন ডলারের বিপরীতে উল্লেখযোগ্যভাবে অবমূল্যায়িত হয়েছে।

মুদ্রাস্ফীতি মোকাবিলার প্রচেষ্টায়, ২০২৩ সালে অধিকাংশ কেন্দ্রীয় ব্যাংকগুলো নীতি সুদের হারকে সীমাবদ্ধ মাত্রায় উন্নীত করে। এর ফলে বন্ধকী খরচ বৃদ্ধি পায়, যা ঋণ পুনঃঅর্থায়নে আগ্রহী প্রতিষ্ঠানগুলোর জন্য চ্যালেঞ্জ তৈরি করে, ঋণের প্রবাহ সীমিত করে এবং ব্যবসায়িক ও আবাসিক বিনিয়োগ কার্যক্রমকে দুর্বল করে তোলে, যার ফলে বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি ২০২২ সালের ৩.৫% থেকে ২০২৩ সালে ৩.১% এ নেমে আসে। তবে, মার্কিন অর্থনীতি প্রত্যাশার চেয়ে ভালো পারফর্ম করেছে। কারণ মার্কিন রপ্তানি ও আমদানি সুয়েজ খাল রুটের উপর খুব বেশি নির্ভরশীল নয় এবং এআই ও অন্যান্য প্রযুক্তি থেকে ব্যবসায়িক লাভ বৃদ্ধি পেয়েছে। অন্যদিকে, পুরো ২০২৩ জুড়ে ইউরোজোন অর্থনীতিগুলো দুর্বল ছিল। এর কারণ ছিল উচ্চ মূল্যস্ফীতি, কঠোর আর্থিক পরিস্থিতি, দুর্বল উৎপাদন ও দুর্বল বিদেশি চাহিদা।

Directors' Report

Bismillahir Rahmanir Rahim

Dear Shareholders,

Assalamu Alaikum

We welcome you all on behalf of the Board of Directors of National Bank Limited to the 41st Annual General Meeting (AGM). We feel honored and privileged to present the Annual Integrated Report 2023 before you. A review of business and financial performance and the underlying forces affecting those have been briefly pointed out.

We prepared our report in line with the requirements of Section 184 of the Companies Act, 1994, stock exchange regulations and Bangladesh Securities and Exchange Commission Order no. BSEC/C-MRRCD/2006-158/207/Admin/80 dated June 03, 2018, Bank Company Act 1991, Bangladesh Bank circulars & guidelines and other applicable rules & regulations of the concerned Regulatory Authorities.

Global Economy

The global economy continued to recover from covid-19, Russia's invasion of Ukraine and last year's energy crisis, but that diverging growth trends meant "mediocre" medium term prospects. The world faced a fresh risk emerged in the form of conflict between Israel and Palestine later in the year that hugely impacted world trade routed through Middle Eastern region. Before the war, Ukraine and Russia were together the world's largest exporter of wheat and sunflower oil. They were also major supplier of oil, natural gas, petroleum products, cereals, metals and fertilizers. On the other hand the Middle East is best known for oil production and export as the region is the major oil supply source of the world. Apart from that, Middle East serves as the connective tissue of the continents of Europe, Africa and Asia located within the global crossroads lies some of the world's most important trade routes and military choke points, including suez canal, the Turkish straits, the straits of Hormuz, the straits of Gibraltar and the red sea. The crisis caused by Russia-Ukraine war and agitation in Middle East region forced world industries and farming sectors to bear additional costs that caused high inflation. The growth in both industry & service sectors slowed in 2023 reflecting reduced export demand, shortages of utilities, and lower growth of domestic demand due to high inflation. However, growth in agriculture increased despite inclement weather patterns. The emerging market and developing economies also experienced the shock waves of different wavelengths. Many countries witnessed huge outflow of capital, which put pressure on the value of their domestic currencies. This was especially true for Bangladesh as the Taka depreciated significantly against the USD.

In an effort to combat inflation, major central banks raised policy interest rates to restrictive levels in 2023. As a result, mortgage costs soared, presenting challenges for firms seeking to refinance their debt, tightening credit accessibility, and weakening business and residential investment activity, which resulted in global growth slowing from 3.5% in 2022 to 3.1% in 2023. However, the US economy performed better than expected as US exports and imports are not much reliant on the Suez canal route plus elevated business gain from AI and other technologies. In contrast, the Euro zone economies remained weak throughout 2023. This was attributable to elevated inflation, tighter financing conditions, weak manufacturing and weak foreign demand.

বিশ্ব প্রবৃদ্ধি ও সাফল্য

বহুমুখী প্রতিকূলতা সত্ত্বেও, বিশ্ব অর্থনীতি মন্দার হাত থেকে রক্ষা পেতে সক্ষম হয়েছে, যা অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতার একটি স্তরকে প্রদর্শন করে। ২০২৪ সালের জন্য দৃষ্টিভঙ্গি অনিশ্চিত রয়ে গেছে, যেখানে অর্থনৈতিক পূর্বাভাস অনেকাংশে নির্ভর করবে দেশগুলোর মুদ্রাস্ফীতি, ইউক্রেন এবং মধ্যপ্রাচ্যের যুদ্ধের মতো ভূ-রাজনৈতিক উত্তেজনার দীর্ঘস্থায়ী প্রভাব এবং অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলো পরিচালনা করে তার উপর। তবে, মুদ্রাস্ফীতি মোকাবিলায় উচ্চ সুদের হার এবং হ্রাসপ্রাপ্ত রাজস্ব সহায়তা ২০২৪ সালে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির হারকে কমিয়ে দেওয়ার সম্ভাবনা রয়েছে। বৈশ্বিক মুদ্রাস্ফীতি, যা ২০২৩ সালে ছিল ৬.৮%, ২০২৪ সালে ৫.৯% পর্যন্ত কমার এবং ২০২৫ সালের মধ্যে ৪.৫% এর দিকে স্বাভাবিক অবস্থায় ফিরে যাওয়ার আশা করা হচ্ছে, যা আইএমএফ-এর এপ্রিল ২০২৪ সালের বিশ্ব অর্থনৈতিক পূর্বাভাস অনুযায়ী। উন্নত অর্থনীতিগুলো উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতির তুলনায় দ্রুত মুদ্রাস্ফীতির হ্রাস দেখতে পাবে বলে আশা করা হচ্ছে। মুদ্রাস্ফীতি কমার পেছনের কারণগুলো দেশের ওপর ভিত্তি করে ভিন্ন হতে পারে, তবে সাধারণত এতে কঠোর আর্থিক নীতি, শ্রম বাজারের দুর্বলতা এবং/অথবা জ্বালানি মূল্যের পতন অন্তর্ভুক্ত।

আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (IMF) অনুযায়ী, ২০২৩ সালে বৈশ্বিক অর্থনীতি ৩.১% হারে বৃদ্ধি পেয়েছে এবং ২০২৪ ও ২০২৫ সালে এটি ৩.২% বজায় রাখার পূর্বাভাস দেওয়া হয়েছে। ২০২৪ ও ২০২৫ সালের জন্য বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধির পূর্বাভাস কোভিড-পূর্ব বার্ষিক গড় ৩.৮%-এর তুলনায় কম হতে চলেছে, যা সীমাবদ্ধ আর্থিক নীতি, হ্রাসপ্রাপ্ত রাজস্ব সহায়তা এবং নিম্ন মূলগত উৎপাদনশীলতার বৃদ্ধির দ্বারা প্রভাবিত হবে। উন্নত অর্থনীতিগুলো ২০২৪ সালে সামান্য প্রবৃদ্ধি হ্রাসের সম্মুখীন হবে বলে আশা করা হচ্ছে, যা ২০২৫ সালে বৃদ্ধি পেতে পারে। ২০২৩ সালের নিম্ন প্রবৃদ্ধি থেকে ইউরো এলাকা পুনরুদ্ধারের আশা করা হচ্ছে, তবে যুক্তরাষ্ট্রে প্রবৃদ্ধি কমার সম্ভাবনা রয়েছে। উদীয়মান বাজার এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতিগুলো ২০২৪ থেকে ২০২৫ পর্যন্ত স্থিতিশীল প্রবৃদ্ধি দেখতে পারে, যদিও অঞ্চলভেদে প্রবৃদ্ধির হার বিভিন্ন হতে পারে। তবে, বৈশ্বিক প্রবৃদ্ধি বিপর্যস্ত হতে পারে যদি ভূ-রাজনৈতিক সংঘাতের কারণে পণ্যদ্রব্যের মূল্য বেড়ে যায় এবং বৈশ্বিক বাণিজ্য প্রবাহে বিঘ্ন ঘটে।

বাংলাদেশ অর্থনীতি

বাংলাদেশের অর্থনীতির চ্যালেঞ্জ ২০২০ সাল থেকে অব্যাহত রয়েছে, কোভিড মহামারি এবং রাশিয়া-ইউক্রেন সংঘাতের অর্থনৈতিক পরিণতি দিয়ে শুরু করে। ২০২৩ সালের বেশিরভাগ সময়ে অভ্যন্তরীণ অর্থনীতি অস্থিতিশীল ছিল উচ্চ মুদ্রাস্ফীতির মাত্রা, উচ্চ সুদের হার, উল্লেখযোগ্য মুদ্রার অবমূল্যায়ন এবং বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভের হ্রাসের কারণে। আমদানি-নির্ভর অর্থনীতি হিসেবে আমদানির উচ্চ খরচ ও মুদ্রার চ্যালেঞ্জগুলো জনসাধারণ ও বেসরকারি খাতের অর্থায়নে দ্বৈত প্রভাব ফেলেছে। অভ্যন্তরীণ ও বৈদেশিক অর্থনৈতিক অনিশ্চয়তার মধ্যেও, বাংলাদেশের অর্থনীতি তুলনামূলকভাবে ভালো পারফর্ম করেছে এবং এর নীতিমালার মাধ্যমে ভালো অবস্থানে রয়েছে।

বিশ্বব্যাংকের বিশ্লেষণ অনুযায়ী, কোভিড পরবর্তী পুনরুদ্ধারে ২০২৩ সালে বাংলাদেশের মুখোমুখি হতে হয়েছে অব্যাহত প্রতিবন্ধকতার মধ্যে দিয়ে। ২০২৩ অর্থবছরে প্রকৃত এডিপি প্রবৃদ্ধি ৭.১% থেকে কমে ৫.৮%-এ নেমে এসেছে। সেপ্টেম্বর ২০২২-এ বহুমুখী বিনিময় হার নীতির প্রবর্তন বৈদেশিক মুদ্রা প্রবাহকে নিরুৎসাহিত করেছে, যার ফলে আর্থিক হিসাবে ঘাটতি দেখা দেয়। বৈদেশিক মুদ্রা রেশনিং এর মাধ্যমে দেশের আমদানি সীমিতকরণ করা হয়, যা দেশের বিভিন্ন কাঁচামাল, মূলধনী পণ্য, গ্যাস এবং জ্বালানির ঘাটতি সৃষ্টি করে। অব্যাহত মূল্যস্ফীতির কারণে ব্যক্তিগত ভোগের প্রবৃদ্ধিতে চাপ সৃষ্টি করে এবং আমদানি করা উপাদানের ঘাটতি, উর্ধ্বমুখী সুদের হার এবং আর্থিক খাতের দুর্বলতা বিনিয়োগকারীদের আস্থাকে প্রভাবিত করতে পারে। বাংলাদেশকে একটি প্রতিযোগিতামূলক ব্যবসায়িক পরিবেশের মাধ্যমে কর্মসংস্থান তৈরি, মানবসম্পদ বৃদ্ধি ও দক্ষ শ্রমশক্তি তৈরি, কার্যকরী অবকাঠামো নির্মাণ এবং বেসরকারি বিনিয়োগকে আকৃষ্ট করার জন্য একটি নীতিমালার প্রয়োজন।

Global Growth Performance

Despite so many obstacles, the global economy managed to escape a recession, showcasing a degree of economic stability. The outlook for 2024 remains uncertain, with economic forecasts depending on how effectively countries manage inflation, the lingering effects of geopolitical tensions such as the war in Ukraine and middle east, and other key factors. However, high interest rates to combat inflation and reduced fiscal support are expected to pull down the economic growth rate in 2024. Global inflation, which was 6.8% in 2023, is expected to decline up to5.9% in 2024 and ease back towards 4.5% across 2025 according to the IMF's World Economic Outlook of April 2024. Advanced economies are predicted to see faster disinflation than emerging markets and developing economies. The factors behind the easing in inflation vary by nation, but typically include tighter monetary policy, softening labour markets, and/or energy price falls.

According to the International Monetary Fund (IMF), global economy grew at 3.1% in 2023, and is projected to maintain 3.2% in 2024 and 2025. The forecast for global growth in 2024 and 2025 is anticipated to be lower than the pre-COVID annual average of 3.8%, influenced by restrictive monetary policies, reduced fiscal support, and low underlying productivity growth. Advanced economies are expected to experience a slight decrease in growth in 2024, followed by an uptick in 2025. The euro area is anticipated to bounce back from low growth in 2023, while growth in the United States is expected to decelerate. Emerging markets and developing economies are likely to experience steady growth from 2024 to 2025, although there may be differences in growth rates among regions. However, global growth can be disrupted if commodity price spikes due to escalation of geopolitical conflicts and global trade flow gets disrupted.

Bangladesh Economy

The challenges of Bangladesh economy has been continued since 2020, starting from covid pandemic and the economic fallout due to Russia-Ukraine conflict. The domestic economy has remained volatile over most of time of 2023 due to elevated inflation levels, high-interest rates, significant currency weakening, and depleting forex reserves. Also, being an import-dependent economy, the elevated cost of imports and currency challenges had dual impacts on public & private sector financing. Despite the domestic & external economic uncertainties, the Bangladesh economy has comparatively performed well and positioned better through its policy.

As per World Bank analysis Bangladesh's post pandemic recovery faced continued head winds in 2023. Real GDP growth slowed to 5.8% in FY 23 down from 7.1% from the previous year. The introduction of a multiple exchange rate regime in September 2022 disincentivized foreign exchange inflows, leading to a financial account deficit. Foreign exchange rationing measures were implemented to restrict imports, which resulted in shortage of key intermediate goods, capital goods, gas and energy. Persistent inflation is expected to weigh on private consumption growths and shortage of energy and imported inputs combined with rising interest rates and financial sector vulnerabilities are expected to dampen investor sentiment. Bangladesh needs to create jobs through a competitive business environment, increase human capital and build a skilled labour force, build efficient infrastructure and establish a policy environment that attracts private investment.

বাংলাদেশের প্রবৃদ্ধি প্রবণতা

বৈশ্বিক অনিশ্চয়তার মধ্যেও বাংলাদেশের প্রবৃদ্ধি ও উন্নয়নের ক্ষেত্রে একটি শক্তিশালী ট্র্যাক রেকর্ড রয়েছে। বৃহৎ জনসম্পদ, তৈরি পোশাক (RMG) রপ্তানিতে শক্ত অবস্থান, স্থিতিশীল রেমিট্যান্স প্রবাহ এবং স্থিতিশীল সামষ্টিক অর্থনৈতিক পরিস্থিতি গত দুই দশকে দ্রুত অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিকে সমর্থন করেছে।

বাংলাদেশের দারিদ্র্য বিমোচন ও উন্নয়নের একটি রোলমডেল। ১৯৭১ সালে জন্ম নেওয়া বিশ্বের দরিদ্রতম দেশগুলোর অন্যতম একটি দেশ থেকে ২০১৫ সালে নিম্ন-মধ্যম আয়ের অবস্থায় পৌঁছায় বাংলাদেশ। উপরন্তু ২০২৬ সালে জাতিসংঘের স্বল্পোন্নত দেশগুলোর (LDC) তালিকা থেকে বাংলাদেশ উন্নত হওয়ার পথে রয়েছে। আন্তর্জাতিক দারিদ্র্যসীমা অনুযায়ী, দৈনিক ২.১৫ ডলারের ভিত্তিতে দারিদ্র্যের হার ২০১০ সালে ১১.৮ শতাংশ থেকে ২০২২ সালে ৫.০ শতাংশে নেমে এসেছে। এছাড়া, মানব উন্নয়নের ফলাফল অনেক ক্ষেত্রেই উন্নত হয়েছে, যেমন শিশুমৃত্যুও হার ও খর্বাকৃতির শিশু সংখ্যা হ্রাস, সাক্ষরতার হার এবং বিদ্যুৎ সুবিধার প্রবৃদ্ধি। এই সাফল্য সত্ত্বেও, গ্রামীণ এলাকায় অসমতা সামান্য সংকুচিত হয়েছে এবং শহুরে এলাকায় বেড়েছে।

রেমিট্যান্স বাংলাদেশের অর্থনীতির জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ, যা অর্থনীতিতে উল্লেখযোগ্য অবদান রাখে, দারিদ্র্য হ্রাস করে এবং পরিবারের আয় বাড়ায়। ২০২৪ সালে রেমিট্যান্স ২২ বিলিয়ন মার্কিন ডলার অতিক্রম করার পূর্বাভাস রয়েছে, যা বৈশ্বিক অর্থনৈতিক অনিশ্চয়তার মধ্যেও উর্ধ্বমুখী ধারা বজায় রাখবে।

বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভকে শক্তিশালী করা এবং আর্থিক হিসাবে প্রবৃদ্ধি নিশ্চিতকরণের জন্য সরকার আরও সক্রিয় ও কার্যকরী নীতি গ্রহণ করা শুরু করেছে। বাংলাদেশের অর্থনৈতিক দৃষ্টিভঙ্গি আশাব্যঞ্জক বলে মনে করা হচ্ছে। প্রকৃত GDP উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি হার বজায় রাখতে পারবে বলে আশা করা যাচ্ছে। এশীয় উন্নয়ন ব্যাংক (অডই) ২০২৪ সালে বাংলাদেশের এডচ প্রবৃদ্ধি ৬.১% এবং ২০২৫ সালে ৬.৬% হবে বলে পূর্বাভাস দিয়েছে, যেখানে ২০২৪ সালে মুদ্রাস্ফীতির হার ৮.৪% এবং ২০২৫ সালে ৭.০% হবে বলে আশা করা হচ্ছে।

২০২৪ সালের জন্য প্রাক্কলিত এডচ ৭.৫% ধরা হলেও তা পরবর্তীতে ৬.৫%-এ নামিয়ে আনা হয়। বাংলাদেশের প্রধান মনোযোগের ক্ষেত্রগুলো হলো মুদ্রাস্ফীতি ব্যবস্থাপনা, রাজস্ব-জিডিপি অনুপাত উন্নত করতে রাজস্ব সংগ্রহ বাড়ানো, বিনিময় হার স্থিতিশীল করা এবং বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বাড়ানো। ধারাবাহিক আর্থিক নীতি কঠোরকরণ এবং নিরপেক্ষ রাজস্ব নীতির সহায়তায়, ২০২৪-এর শেষে মুদ্রাস্ফীতি বার্ষিক ৭.২৫%-এ হ্রাস পেতে পারে বলে পূর্বাভাস দেওয়া হয়েছে। দক্ষিণ এশিয়ায়, বাংলাদেশের এডচ প্রবৃদ্ধি চলতি বছরে ভারতের ৭ শতাংশ প্রত্যাশিত প্রবৃদ্ধির পরে দ্বিতীয় সর্বোচ্চ হবে বলে পূর্বাভাস। এটি বিশ্বের অন্যান্য অর্থনীতির প্রবৃদ্ধির তুলনায় একটি ভাল সংখ্যা হিসাবে বিবেচিত হতে পারে।

Growth Outlook of Bangladesh

Bangladesh has a strong track record of growth and development, even in times of elevated global uncertainty. A robust demographic dividend, strong ready-made garment (RMG) exports, resilient remittance inflows, and stable macroeconomic conditions have supported rapid economic growth over the past two decades.

Bangladesh tells a remarkable story of poverty reduction and development. From being one of the poorest nations at birth in 1971, Bangladesh reached lower-middle income status in 2015. It is on track to graduate from the UN's Least Developed Countries (LDC) list in 2026. Poverty declined from 11.8 percent in 2010 to 5.0 percent in 2022, based on the international poverty line of $2.15 a day. Moreover, human development outcomes improved along many dimensions, like a reduction in infant mortality and stunting, and an increase in literacy rates and access to electricity. Despite these gains, inequality has slightly narrowed in rural areas and widened in urban areas.

Remittances are indispensable to Bangladesh's economy, contributing significantly to economy, reducing poverty and enhancing household incomes. In 2024, remittances are projected to exceed USD 22 billion, continuing their upward trend despite global economic uncertainties.

The government has started to take more proactive policy measures aimed at enhancing the financial accounts of BoP and bolstering foreign reserves. We expect the economic outlook for Bangladesh remains optimistic, with the real GDP expected to maintain a mentionable growth rate. The Asian Development Bank (ADB) forecasts Bangladesh's GDP growth to be 6.1% in 2024 and 6.6% in 2025, while the inflation rates of 8.4% in 2024 and 7.0% in 2025 in Asian development outlook April 2024.

Despite having an initial aspiration of 7.5% GDP growth in the FY 2024, Bangladesh government has revised it downwards to 6.5% later on. In 2024 major areas of focus for Bangladesh should be managing inflation, boosting revenue collection to improve revenue-GDP ratio, stabilizing the exchange rate, and enhancing foreign exchange reserves. With the support of sustained monetary policy tightening and a neutral fiscal stance, inflation is forecasted to ease to 7.25% year-on-year by the end of FY2024. In South Asia, Bangladesh is forecast to log the second-highest GDP growth after India's 7 percent projected growth in the current year. This can be considered a good number as compared with the growth of other economies in the world.

বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাত

বাংলাদেশে রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন বাণিজ্যিক ব্যাংক (SCBs), বিশেষায়িত ব্যাংক (ঝউইং), বেসরকারি মালিকানাধীন বাণিজ্যিক ব্যাংক (PCBs) এই চার ধরণের ব্যাংক পরিচালিত হয়ে আসছে। বর্তমানে বাংলাদেশে মোট ৬১টি তফসিলী বাণিজ্যিক ব্যাংক কার্যরত আছে।

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখছে। ব্যাংকগুলো সরকারি এবং বেসরকারি খাতে বিনিয়োগযোগ্য অর্থ সরবরাহ করে থাকে বিশেষ করে বেসরকারি খাতের উন্নয়নে অর্থায়ন করে থাকে। বাংলাদেশ একটি আমদানি নির্ভর দেশ। তৈরি পোশাকসহ সকল শিল্প খাতের অধিকতর উন্নতির জন্য বাংলাদেশে কাঁচামাল, খুচরা যন্ত্রাংশ ও যন্ত্রপাতি আমদানি করার প্রয়োজন হয়। এসব ক্ষেত্রে ব্যাংক বিল পরিশোধ, অর্থায়ন ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সুবিধা প্রদান করে থাকে।

Banking Sector in Bangladesh

Depending on the ownership structure, there are four categories of scheduled banks in Bangladesh: state-owned commercial banks (SCBs), specialized banks (SDBs), private commercial banks (PCBs) and foreign commercial banks (FCBs). Currently, there are 61 scheduled banks operated in Bangladesh.

Commercial banks have been playing a significant role in the economic growth of Bangladesh. They provide investible funds to both the public sector, and specially the private sector. Bangladesh is an import-dependent country. It needs to import raw materials, accessories and machineries to foster development of the industrial sector, including the RMG sector. Banks have been facilitating payment, finance and risk management services to the sector.

২০২৩ সাল বাংলাদেশের ব্যাংকিং শিল্পের জন্য একটি চ্যালেঞ্জিং বছর ছিল। উচ্চ মূল্যস্ফীতির মধ্যে সুদের হার বৃদ্ধি ভোক্তাদের জন্য ব্যয় বৃদ্ধির চ্যালেঞ্জ তৈরি করেছে, ফলে ভোক্তা ব্যয় সংকুচিত হয়েছে এবং কেবল প্রয়োজনীয় খরচগুলোর ভেতরেই পরিবারগুলো তাদের বাজেট সীমিত রেখেছে। ব্যক্তিগত/খুচরা ঋণের চাহিদা বাড়ছিল, কারণ ভোক্তারা ঋণের মাধ্যমে ঘাটতি পূরণ করার চেষ্টা করছিল। বছরের আরেকটি বৈশিষ্ট্য ছিল ব্যক্তিগত আমানতকারীদের উদ্বৃত্ত তহবিল ব্যাংকে রাখার জন্য এবং উন্নত আমানতের রিটার্ন পাওয়ার জন্য সুদের হার বৃদ্ধি। সারা বছর জুড়েই আমানতের জন্য প্রতিযোগিতা ছিল তীব্র।

ব্যাংকিং খাত দ্রুত রূপান্তরের মধ্য দিয়ে যাচ্ছে যার অংশ হিসেবে ফিনটেক মডেল গ্রহণ, ডিজিটাল পেমেন্ট প্লাটফর্মের বিস্তার, কৌশলগত অংশীদারিত্ব এবং ব্যাংকিং ভ্যালু চেইন ডিজিটাইজ করার জন্য বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক উদ্ভাবন করা হচ্ছে। বৈশ্বিক আর্থিক বাজার এবং বৈশ্বিক ব্যাংকিং সংকট থেকে সৃষ্ট তীব্র চাপে থাকা সত্ত্বেও দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক আর্থিক নীতির বিভিন্ন উন্নয়নমূলক এবং নিয়ন্ত্রণমূলক উদ্যোগের মাধ্যমে ব্যাংকিং খাতকে সুরক্ষিত করতে বেশকিছু পদক্ষেপ গ্রহণ করেছেন।

নীতির হার নিয়ন্ত্রণ ছাড়াও, বাংলাদেশ ব্যাংক দেশের ব্যাংকিং ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করার এবং বৈশ্বিক ও স্থানীয় অর্থনৈতিক সমস্যার কারণে উদ্ভূত অনিশ্চয়তা মোকাবিলায় ব্যাংকগুলোকে সক্ষম করার জন্য তারল্য ব্যবস্থাপনা, সুশাসন, গ্রাহক সেবা, কেওয়াইসি, পেমেন্ট এবং নিষ্পত্তি ব্যবস্থার ক্ষেত্রে ইতিবাচক পদক্ষেপ নিয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক সম্প্রতি ডিজিটাল ব্যাংকিং লাইসেন্স প্রদান করেছে, যা ব্যাংকিং নেটওয়ার্কের আওতায় ব্যাংকিং সেবার বাইরের জনগণকে ব্যাংকিং সেবার নেওয়ার্কের আওতায় আনা সম্ভব হবে।

এক নজরে এনবিএল

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড, যা শতভাগ বাংলাদেশী বেসরকারি মালিকানাধীন প্রথম বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংক, দেশের সাধারণ মানুষের মধ্যে ব্যাংকিং সেবা প্রদানের উদ্দেশ্যে তাদের কার্যক্রম শুরু করে। বর্তমানে এনবিএল দেশজুড়ে অবস্থিত নেটওয়ার্কের মাধ্যমে উৎকর্ষের সাথে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে, সামাজিক দায়বদ্ধতার অংশ হিসেবে অনগ্রসর ও অবহেলিত গ্রামীণ জনকগণকে ব্যাংকিং সেবা দিয়ে আসছে। এনবিএল-এর মোট ২২১টি শাখার মাধ্যমে শক্তিশালী বাজারভিত্তি রয়েছে। ব্যাংকটির মূল স্তরে ব্যাংকিং সেবা সম্প্রসারণের জন্য আরও ৬৫টি উপশাখা রয়েছে। পাশাপাশি, এনবিএল বিদেশি বিনিয়োগকারী এবং স্থানীয় উদ্যোক্তাদের অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট (OBU) এর মাধ্যমে ব্যাংকিং সেবা সম্প্রসারণ করছে। ব্যাংকটি বিভিন্ন ব্যাংকিং প্রয়োজন মেটাতে ও সহজতর করতে এবং বিদেশে কর্মরত বাংলাদেশি প্রবাসীদের এবং তাদের পরিবারের সুবিধার জন্য ধীরে ধীরে ব্যাপক বৈশ্বিক সংযোগ গড়ে তুলেছে। বৈশ্বিক ব্যাংকিং লেনদেনে ব্যাংকটি ৫৭টি দেশে ৩৬৩টি ব্যাংক ও বিদেশি প্রতিনিধির সাথে রিলেশনশিপ ম্যানেজমেন্ট অ্যাপ্লিকেশন (জগঅ) স্থাপন করেছে। আরও উল্লেখযোগ্যভাবে, বিদেশে কর্মরত বাংলাদেশি প্রবাসীদের দেশে রেমিটেন্স পাঠানোর সুবিধার্থে ব্যাংকের বর্তমানে বিশ্বের বিভিন্ন দেশের সাথে ৩৪টি ড্রইং চুক্তি রয়েছে। সুশাসনের অভাব, অধিক মাত্রায় কর্পোরেট সেগমেন্টে ঋণ বিতরণ, ব্যাংকের ঋণসমূহ কর্পোরেট গ্রাহকদের নিকট কেন্দ্রীভূত হয়েছে। বিভিন্ন প্রতিকূল ব্যবসায়িক পরিস্থিতির কারণে কর্পোরেট গ্রাহকগণের নিকট হতে ঋণ আদায়ে বেশ চ্যালেঞ্জিং অবস্থার সৃষ্টি হয়। যা ব্যাংকের সম্পদের গুণগত মান হ্রাস করে। ফলস্বরূপ, ২০২২ সালের শেষের দিকে তারল্য সংকট দেখা দেয়। বর্তমানে ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সুশাসন নিশ্চিত করাসহ ঋণ আদায় ও সম্পদের গুণগত মান উন্নয়নে কাজ করছে। ধীরে ধীরে তারল্য ব্যবস্থার উন্নয়নের প্রচেষ্টা চালাচ্ছে।

ডিজিটাল প্লাটফর্মের মাধ্যমে ব্যাংকিং

অনলাইন ব্যাংকিং এর অংশ হিসেবে ডিজিটাল ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করতে এনবিএল এবং এর আইটি দল নিরলসভাবে কাজ করে যাচ্ছে। ডিজিটাল প্লাটফর্মে ব্যাংকিং সেবার মান উন্নয়নের জন্য একটি বিশেষ ডেস্ক কাজ করছে। ব্যাংকগুলো ডিজিটাল ব্যাংকিং এর মাধ্যমে শুধুমাত্র জমা এবং উত্তোলন পরিচালনার বাইরেও উন্নত ব্যাংকিং সেবা নিশ্চিত করতে কাজ করছে।

The year 2023 continued to remain a challenging one for the banking industry in Bangladesh.

Rising interest rates amid elevated inflation triggered consumption challenges, as consumer spending became more measured and the average household had to stretch the budget for basic essentials. Demand for personal/retail loans was on the rise as consumers sought to fill the deficit through loan funding. Another characteristic of the year was rising interest rates to attract individual depositors to park their surplus funds with banks and obtain a better deposit yield. Competition for deposits remained high throughout the year.

The Banking sector is undergoing a rapid transformation propelled by the adoption of FinTech models, the proliferation of digital payment platforms, strategic partnerships, and business innovations by various incumbents to digitize the banking value chain. Despite intensified pressures from the global financial markets and the global banking crisis, the central bank of the country, has taken several measures to protect the banking sector through its monetary policy and also via its various developmental and regulatory initiatives.

Apart from regulating policy rates, Bangladesh Bank has taken positive initiatives in the areas of liquidity management, governance, customer service, KYC, payment and settlement system, etc., to strengthen the banking system of the country and enable banks to withstand the uncertainty arising out of the global and domestic economic issues. Bangladesh Bank recently issued digital banking license which will create opportunity to bring the unbanked people under banking network.

Overview of NBL

National Bank Limited a Bangladeshi national's owned first private commercial bank started its operations to provide banking services among mass people of the country. Currently NBL is providing banking services with excellence through networks located all over the country, covering even the neglected remote rural areas, keeping in mind its responsibilities to the society. NBL has a strong market-base with total 221 branches. The Bank has also 65 sub-branches for extending banking services at root level. Alongside, NBL is extending banking services through Off-shore Banking Unit (OBU) to foreign investors and local entrepreneurs. The Bank has been gradually building up extensive global connections to ease different commercial banking needs and also to facilitate the wage-earners and beneficiaries of homebound foreign remittances. In making global banking transactions the Bank established Relationship Management Application (RMA) with 363 banks and foreign correspondents in 57 countries. Furthermore, the Bank currently has 34 remittance drawing arrangements with countries. around the world to facilitate Bangladeshi expatriates for their home-bound remittances. Due to governance issues and relaxed lending practices for corporate segment caused high concentration of corporate lending and poor assets quality. Resultantly, the Bank started to suffer from liquidity crisis from the end of year 2022. The Bank is now practicing stronger corporate governance and better compliance culture coupled with robust recovery drive to tide over liquidity crisis.

Banking through Digital Platform

To facilitate the digital banking as a part of broader context for the move to online banking NBL and its IT team have been working relentlessly. A dedicated desk is working for development of banking service in digital platform. Banks are evolving far beyond just handling deposits and withdrawals.

প্রযুক্তি এই পরিবর্তনের প্রধান চালিকা শক্তি, যা ব্যাংকগুলোকে আরও বিস্তৃত সেবা প্রদান এবং গ্রাহকদের সাথে গভীর সম্পর্ক গড়ে তুলতে সহায়তা করছে। ব্যাংকিংয়ে আধুনিক প্রযুক্তির গ্রহণ এবং উদ্ভাবন ব্যাংক এবং গ্রাহক উভয়ের জন্যই উপকারী। বিশ্বজুড়ে ব্যাংকগুলো নতুন প্রযুক্তির সুবিধা নিয়ে তাদের কার্যক্রমকে সহজতর করছে এবং গ্রাহকদের উন্নত অভিজ্ঞতা দিচ্ছে।

ব্যাংকিং সেবা পরিপালনের বিচারে আধুনিক, নির্ভরযোগ্য ও পরিক্ষীত প্রযুক্তির মাধ্যমে ন্যাশনাল ব্যাংককে একটি দক্ষ ব্যাংক হিসেবে গড়ে তোলার জন্য আমাদের তথ্য প্রযুক্তি বিভাগ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করছে। পরিবর্তিত প্রযুক্তির সাথে তাল মিলিয়ে চলা ও গ্রাহকদেরকে আধুনিক ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক তার দৈনন্দিন কার্যক্রমে বিশ্বব্যাপী প্রচলিত 'Temenos Transact ' সফটওয়্যার চালু করেছে। নতুন প্রজন্মের প্রযুক্তি-ভিত্তিক ব্যাংকিং সেবার চাহিদা পূরণের জন্য একটি ডিজিটাল ব্যাংকিং বিভাগ গঠন করা হয়েছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক তার তথ্যসমূহ সুরক্ষার জন্য সাইবার নিরাপত্তাকে শক্তিশালী করেছে। অতি আধুনিক প্রযুক্তির সাথে সমন্বয় করে ব্যাংক তার নেটওয়ার্ক কাঠামোকে নিয়ন্ত্রণ করার জন্য কঠোর নীতি গ্রহণ করেছে। ব্যাংক তার কার্যক্রমে তথ্য প্রযুক্তির মানসম্মত নিরাপত্তা রক্ষার স্বীকৃতিস্বরূপ ISO/IEC ২৭০০১ এবং PCI-DSS সনদপত্র লাভ করেছে। ব্যাংকের আইটি নিরাপত্তা বিভাগ উন্নত নিরাপত্তা প্রযুক্তি ব্যবহার করে সামগ্রিক আইটি অবকাঠামো পর্যবেক্ষণ করছে, নিয়ন্ত্রক সংস্থার নীতিমালা পরিপালনে উদ্ভূত সমস্যা সমাধান করছে এবং ব্যাংক কর্মকর্তাদের মধ্যে নিরাপত্তা সচেতনতা প্রশিক্ষণ কর্মসূচি পরিচালনা করছে।

উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে রেমিটেন্স ক্রমবর্ধমানভাবে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে আসছে। আমাদের নিজস্ব উদ্ভাবিত সফটওয়্যার 'এনবিএল কুইক পে' বিদেশস্থ সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠানগুলো থেকে প্রেরিত অর্থ সহজ ও দ্রুততম উপায়ে গ্রাহকের হাতে পৌঁছে দেয়ার জন্য বিশেষ গুণসম্পন্ন সেবা ও বৈশিষ্ট্য প্রয়োগ করছে।

ডিজিটাল ব্যাংকিং গ্রাহকদেরকে বিভিন্ন নিরাপদ ডিজিটাল উপায়ে লেনদেন করার সুযোগ দিচ্ছে। এনবিএল তার সম্মানিত গ্রাহকদের জন্য অহফৎড়রফ, রঙঝ এবং ডবন এর পাশাপাশি সম্পূর্ণরূপে শক্তিশালী সফটওয়ার "NBLiPower" চালু করেছে। যা সারা বছরের সপ্তাহের সাত দিন চব্বিশ ঘন্টা গ্রাহকদেরকে সহজভাবে এবং সুবিধাজনক উপায়ে তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম সম্পন্ন করার সুযোগ দিচ্ছে। এনবিএল 'বাংলা কিউআর' এবং আন্তঃপ্রচলিত ডিজিটাল প্লাটফর্ম 'বিনিময়'-এর মাধ্যমে সরকারের 'ক্যাশলেস সোসাইটি' লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের কাজ করেছে।

অনলাইনে গ্রাহকদের তথ্য (KYC) যাচাই কার্যক্রম চালু হওয়ার ফলে গ্রাহকদের ব্যাংকিং কার্যক্রম সহজতর ও উন্নততর হয়েছে। ভ্যাট, ট্যাক্স, সরকারি বিভিন্ন ফি'র জমাদান কার্যক্রমকে দ্রুত ও নিরাপদ করার লক্ষ্যে স্বয়ংক্রিয় চালান পদ্ধতি চালু হয়েছে। ডিজিটাল পেমেন্ট পদ্ধতির প্রতি গ্রাহকদের আগ্রহ বৃদ্ধির দিকটি বিবেচনায় রেখে তাদেরকে বেশি বেশি ও সহজভাবে ইন্টারনেট ব্যাংকিং ও এটিএম নেটওয়ার্ক ব্যবহারে উৎসাহিত করার জন্য ব্যাংক তার সেবা প্রদানের বিভিন্ন উপায়গুলোকে শক্তিশালী করছে।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

যথোপযুক্ত কৌশল এবং ঝুঁকি সহনীয় স্তর নির্ধারণ, দক্ষ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং যথোপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট রিপোর্ট প্রদান ইত্যাদি বিষয়গুলো ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে জেনে-বোঝে ঝুঁকি গ্রহণ সহায়তা করে। ব্যাংকের সকল ক্ষেত্রে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অভ্যন্তরীণ সুশাসনের একটি অংশ। কর্পোরেট সুশাসন এবং সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মধ্যে দৃঢ় যোগাযোগ রয়েছে। উপযুক্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ছাড়া ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের লক্ষ্য পূরণে বিভিন্ন দিকগুলো একত্রে কাজ করতে পারে না। কোনো কিছু তৈরি এবং এর উন্নতির ধারাবাহিকতা ও স্থিতিস্থাপকতা ধরে রাখা ব্যাংককে সহযোগিতা করার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ।

Technology is a driving force behind this shift, allowing banks to offer a wider range of services and build deeper relationships with customers. Adaptation of state of art and innovation in banking benefits both bank and customers. Banks around the world are taking advantage of new technologies to streamline their operations and give their users a better experience.

National Bank IT Division is playing an integral role with a vision to make the bank more efficient bank in terms of service, quality and compliance with the application of modern, reliable and customer friendly technology. NBL has implemented global leading core banking solution 'Temenos Transact' to keep pace with face changing technology and rendering modern services. A digital banking division has been formed to cater the need of tech banking for new generation.

National Bank has strengthened its cyber security to protect Bank's data effectively. Strict policies are in place to manage network infrastructure with cutting edge technologies. NBL has achieved ISO/IEC 27001 and PCI-DSS certification as recognition of maintaining international IT & Card security standard in its operation. IT security department of the bank is monitoring overall IT infrastructure through state of the art security technologies, resolving compliance issues of regulatory bodies time to time and conducting security awareness training program among bank officials.

Remittances play an increasingly large role in the economies of developing countries. "NBL Quick Pay" patented in–house developed software provides high quality features and functionalities for its all fully owned overseas subsidiaries in different countries for remittance channeling with faster delivery of services.

Digital banking enables customers to transact through different secured digital channels. NBL brings completely enhanced Apps Banking experience "NBLiPower" for its valuable customers compatible with various platforms such as Android, iOS and Web. It allows our customers to manage banking operations easily and conveniently at any time, 24/7, 365 days a year. NBL aims to achieve the government's target of a 'Cashless Society' through Bangla QR and the interoperable Digital Platform 'Binimoy'.

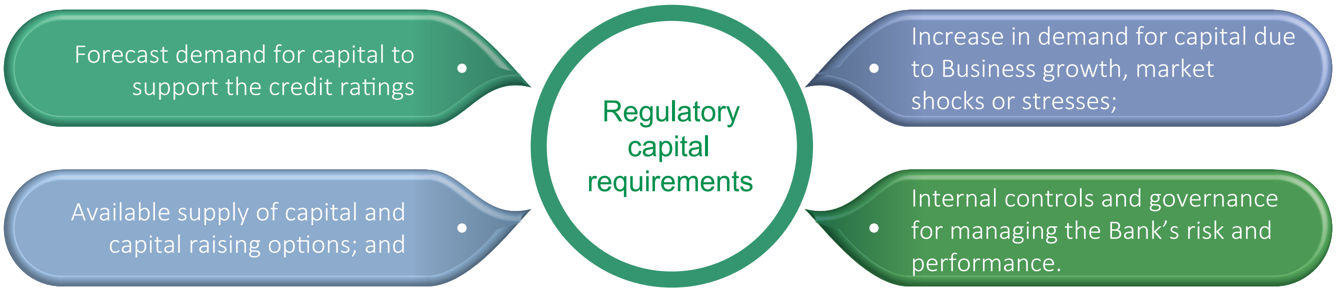
Customer Digital on-boarding has simplified and improved by bringing the KYC process online. Automated Challan System has been introduced for fast and secure deposit of VAT, Tax, Govt. fees etc. Considering growing consumer interest in digital payments, Bank is strengthening its digital delivery channels to encourage customers to use Internet Banking and ATM network frequently and easily.

Risk Management Frame Work

The setting of an appropriate strategy and risk tolerance/appetite levels, a wholistic risk management approach and effective reporting lines to the competent authority in its management and supervisory functions, enables management of bank to take risks knowingly and treat risks where appropriate. Risk management is a part of internal governance involving all areas of banks. There is a strong link between good corporate governance and sound risk management. Without proper risk management, the various functions in a banking institution cannot work together to achieve the bank's objectives. It is an essential part of helping the bank to grow and promote sustainability and resilience.

ব্যাংকিং কার্যক্রমে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কাজ, ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, ঝুঁকির পরিমাপ এবং মূল্যায়ন, যার উদ্দেশ্য হচ্ছে নেতিবাচক প্রভাব যথাসম্ভব কমিয়ে আনা। এনবিএলের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য একটি বিশেষ প্রাতিষ্ঠানিক ইউনিট কাজ করছে। এজন্য এনবিলের প্রয়োজন ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, পরিমাপ ও মূল্যায়ন করা, একইসাথে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নীতিমালাসমূহ প্রতিষ্ঠা করা।

Risk management in bank operations includes risk identification, measurement and assessment, and its objective is to minimize negative effects risks can have on the financial result and capital of a bank. NBL is therefore required to form a special organizational unit for risk management.



ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেডের মূলধন ব্যবস্থাপনার মূল লক্ষ্য হচ্ছে ব্যবসায়িক উন্নতিকে সহায়তা করার জন্য, সার্বক্ষণিক মূলধনের প্রয়োজনীয়তা মিটানোর জন্য এবং মানসম্মত ক্রেডিট রেটিং বজায় রাখার জন্য একটি মজবুত মূলধনের ভিত্তি তৈরি করা। আট বছরের পরিকল্পনাকে সামনে রেখে ব্যাংকের কৌশলভিত্তিক ব্যবসা এবং মূলধনের পরিকল্পনা করা হয় এবং পরিচালনা পর্ষদ থেকে অনুমোদন নেয়া হয়। এই পরিকল্পনা বাস্তবায়নের জন্য মূলধনের পর্যাপ্ত স্তর এবং নিজের কৌশলকে সমর্থনকারী মূলধনের বিভিন্ন উপাদানের সর্বোচ্চ সংশ্লেষ নিশ্চিত করে।

NBL's capital management approach is driven by its desire to maintain a strong capital base to support the development of its business, to meet regulatory capital requirements at all times and to maintain good credit ratings. Strategic business and capital plans are drawn up to cover an eight years horizon and approved by the board. The plan ensures that adequate levels of capital and an optimum mix of the different components of capital are maintained by the Bank to support the strategy.

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড বস্তুগত ঝুঁকির জন্য প্রয়োজনীয় মূলধনের পরিমাণ নির্ধারণ করার লক্ষ্যে একটি মূলধন কাঠামো ব্যবহার করে থাকে এর অভ্যন্তরীণ মূলধনের প্রাচুর্যতাকে সমর্থন দিয়ে থাকে। প্রতিটি ঝুঁকি পরিমাপ করা হয়, ঝুঁকি হ্রাস করা হয় এবং মূলধনের যথোপযুক্ত স্তর নির্ধারণ করা হয়। মূলধন কাঠামো হচ্ছে ব্যাংক ব্যবস্থাপনায় শৃঙ্খলার মূল চাবিকাঠি।

National Bank Ltd uses a capital model to assess the capital demand for material risks, and support its internal capital adequacy assessment. Each material risk is assessed, relevant mitigates are considered and appropriate levels of capital are determined. The capital model is a key part of the Bank's management disciplines.

ব্যাসেল কমিটি ব্যাংকিং কার্যক্রম তদারকিকরনে ব্যাসেল - ৩ গাইডলাইন চালু করেছে, এটা International Convergence of Capital Measurment and Capital Standard এর ফ্রেমওয়ার্ক (যেটাকে সাধারণভাবে ব্যাসেল - ২ নামে অভিহিত করা হয়), যা ব্যাসেল - ২ কে প্রতিস্থাপিত করেছে। তিনটি মূল স্তম্ভ নিয়ে ব্যাসেল - ৩ গঠিত। মূলধন পর্যাপ্ততা, ব্যবস্থাপনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাসেল - ৩ এর গাইডলাইনসের আলোকে একটি নিয়ন্ত্রণকারী অবকাঠামো দিয়েছে।

The Basel Committee on Banking Supervision published Basel III, a framework for the International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (commonly referred to as 'Basel II'), which replaced Basel II Accord. Basel III is structured around three 'pillars': Bangladesh Bank has given a regulatory framework for capital adequacy management and has formulated a guideline under Basel-III framework.

বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদার সাথে সামঞ্জস্যতা বিধানের জন্য ন্যাশনাল ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০০৯ সালে ঝুঁকিভিত্তিক মূলধনের প্রাচুর্যতার একটি গাইডলাইনস অনুমোদন করেছে। এটা জানুয়ারি ২০১০ সাল থেকে কার্যকর হয়েছে। ন্যূনতম মূলধনের প্রয়োজনীয়তা হিসাবায়নে ব্যাংক গাইড লাইনে বর্ণিত নিয়ম অনুসরন করে থাকে।

In order to comply with the Bangladesh Bank's requirement, NBL's Board of Directors approved a policy on Risk Based Capital Adequacy for National Bank Limited in December, 2009, which become effective since January, 2010.The Bank adopted the approaches as mentioned in the guide line to calculate Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) under pillar-I.

পুরস্কার ও স্বীকৃতি

জাতীয় অর্থনীতিতে সক্রিয় অবদানকারী হিসেবে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড তার কার্যক্রম চালিয়ে যাচ্ছে। এর পুরস্কারস্বরূপ ন্যাশনাল ব্যাংক জাতীয় রাজস্ব বোর্ড কর্তৃক ব্যাংকিং খাতে সর্বোচ্চ কর প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানের মর্যাদা লাভ করেছে। এছাড়াও ন্যাশনাল ব্যাংক ব্যাংকিং সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতার জন্য বিভিন্নসময়ে পুরস্কৃত হয়েছে। আর্থিক তথ্যের কাঠামোগত স্বীকৃতি, সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, বাৎসরিক রিপোর্ট পর্যালোচনা, কর্পোরেট সুশাসন, মানব সম্পদ ব্যবস্থাপ-না এবং সামাজিক দায়বদ্ধতার কারণে ন্যাশনাল ব্যাংক ICMAB (Institute of Cost and Management Accounts of Bangladesh) এর কাছ থেকে শ্রেষ্ট কর্পোরেট পুরস্কার এবং বিভিন্ন বছর শ্রেষ্ঠ প্রকাশিত হিসাব বিবরণীর জন্য ICAB (Institute of Chartered Accounts of Bangladesh) এর কাছ থেকে শ্রেষ্ঠত্ব সনদ অর্জন করেছে। এসব কিছু এই সাক্ষ্য দেয় যে, আমরা বিনিয়োগকারী ও শেয়ার মালিকদের সকল তথ্য প্রকাশের ক্ষেত্রে সচেতন, যার ফলে বিজ্ঞোচিত সিদ্ধান্ত নেয়া সহজ হয়।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা

ব্যাংকের লক্ষ্য অর্জনের জন্য একটি সুসংহত নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পরিচালনা, আর্থিক প্রতিবেদনের বিশ্বস্ততা ও যথার্থতা, প্রচলিত আইনের সাথে সামঞ্জস্যতা, বিধি-বিধান ও অভ্যন্তরীণ নীতিসমূহ এবং ব্যাংকের সম্পদ তথা গ্রাহকদের বিনিয়োগের সুরক্ষার ব্যাপারে ব্যাংক পরিচালনা পরিষদ তার সার্বিক দায়িত্ব সম্পর্কে ওয়াকিবহাল আছে।

এর অর্জনের জন্য বোর্ড ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নির্দেশনা দেয় যাতে একটি কার্যকর, অর্থনৈতিক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নিশ্চিত ও রক্ষা করা হয়, যা ব্যাংকের নির্ধারিত লক্ষ্যগুলোর অর্জনকে বিপজ্জনকভাবে প্রভাবিত করতে পারে এমন ঝুঁকিগুলোর শনাক্তকরণ, পরিমাপ, সংশোধন, পর্যবেক্ষণ এবং প্রশমন নিয়ে কার্যকর অভ্যন্তরীণ ও বাইরের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে। এই বিষয়টি মাথায় রেখে, একটি উপযুক্ত নিয়ন্ত্রণ পরিবেশ, কাঠামো এবং প্রক্রিয়া তৈরি ও গ্রহণ করা হয়েছে যা আইসিসি নির্দেশিকা-২০১৬ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থার অন্যান্য প্রযোজ্য নীতি নির্দেশনার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে। ওই প্রক্রিয়াগুলোর কার্যকর বাস্তবায়নের অবস্থা নিয়মিতভাবে অডিট কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি এবং বোর্ড দ্বারা পর্যালোচনা করা হয়।

২০২৪ সাল থেকে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের (আইসিসিডি) দ্বারা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিচালনার পদ্ধতি বিআরপিডি সার্কুলার# ০৩ ও ০৬-এর নির্দেশনা এবং গাইডলাইন অনুসারে হবে, যা ০৮-০৩-২০১৬ ও ০৪-০৯-২০১৬ তারিখে প্রকাশিত হয়েছিল, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার উন্নতির জন্য লক্ষ্য করা ঝুঁকির ও প্রশমন শনাক্তকরণ এলাকা আটকানোর লক্ষ্য নিয়ে।

২০২৩ সালে আইসিসিডি ২২১টি শাখা, ৩৪টি সাব-শাখা, ২৯টি বিভাগ/বিভাগ/ইউনিট/স্থানীয় সহায়ক সংস্থাগুলোতে সম্পূর্ণ রুটিন অডিট সম্পন্ন করেছে। তারা ২টি শাখায় ঝুঁকি ভিত্তিক আকস্মিক পরিদর্শন এবং ১৫টি শাখায় বিশেষ পরিদর্শন পরিচালনা করেছে, ৫১টি শাখা ও প্রধান অফিসের ৫টি বিভাগের তদন্ত করেছে, ৪৩টি অনুমোদিত ডিলার (এডি) শাখায় "অনলাইন ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন মনিটরিং সিস্টেম" এর রিপোর্টিংয়ের উপর সমগ্র অডিট করেছে, যা অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট এবং নিয়মিত পরিদর্শনের পাশাপাশি ২২টি শাখায় অর্থপাচার ও সন্ত্রাসের অর্থায়ন প্রতিরোধ (এএমএল ও সিএফটি) সম্পর্কে পৃথক পরিদর্শন করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংক ২৫টি শাখায় সামগ্রিক পরিদর্শন এবং ৮টি শাখায় আকস্মিক পরিদর্শন পরিচালনা করেছে। তারা প্রতি বছরের হিসাবের অডিট এবং ৫টি মূল ঝুঁকির উপর বিশেষ পরিদর্শনও পরিচালনা করেছে।

Awards & Recognitions

National Bank is performing in society as an active contributor to National Economy. In recognition to that National Bank has been awarded by National Board of Revenue (NBR) as one of the highest tax payers under Banking Industry in different time. NBL has also been rewarded on several occasions for its transparency and accountability in providing banking services. In recognition of framework of financial Information, Core Risk Management, Annual Report Review, Corporate Governance, Human Resource Management and Corporate Social Responsibility, NBL won the Best Corporate Award from the Institute of Cost & Management Accountants of Bangladesh (ICMAB) and Certificate of Merit from The Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) for best published accounts and reports in different years. All these testify that we always care about disclosing all relevant information to investors and shareholders with clarity for making prudent decisions.

Internal Control System

The Board duly acknowledges its overall responsibility to maintain a sound control system with a view to achieving Bank's objectives in an effective and efficient manner, reliability and timeliness of financial reporting, compliance with applicable laws, regulations & internal policies and safe-guarding the Bank's assets as well as stakeholders investments.

For attaining above, the Board duly directs the Bank Management to ensure & maintain an effective, economic system of internal controls that results in a sound internal and external risk management in terms of identification, measurement, rectification, monitoring and mitigation of those risks that could adversely affect the achievement of Bank's set goals. Keeping this in mind, an appropriate control environment, structure and process have been developed and adopted in line with the ICC Guidelines-2016 and other applicable policies guidelines of Bangladesh Bank and other regulatory bodies. The effectiveness of implementation status of those process are regularly reviewed by the Audit Committee, Risk Management Committee and Board.

From 2024 the approach of conducting internal audit by the Internal Control & Compliance Division (ICCD) will be based on the instruction and guideline of BRPD Circular # 03 & 06 dated 08-03-2016 & 04-09-2016 with a view to arrest the targeted risk and mitigation identification area for the betterment of risk management process.

In 2023 the ICCD had completed Comprehensive Routine Audit at 221 Branches, 34 Sub-Branches, 29 Divisions/ Departments/ Units/ Local Subsidiaries at Head Office, 03 Regional Offices and 02 Overseas Subsidiaries. They conducted Risk Based Surprise Inspection at 02 Branches and Special Inspection at 15 Branches, Investigation at 51 Branches & 05 Divisions at Head Office, Comprehensive Audit on reporting in "Online Foreign Exchange Transactions Monitoring System" at 43 Authorized Dealer (AD) Branches including Offshore Banking Units and Separate Inspection on Anti Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML & CFT) at 22 Branches in addition to regular Inspection. Bangladesh Bank carried out Comprehensive Inspection at 25 Branches and Surprise Inspection at 08 Branches. They also conducted audit on yearly accounts and Special Inspection on 05 Core Risks.

একটি সুষ্ঠু ও কার্যকর নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা, ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিতকরণ, পরিমাপ ও পরিবীক্ষণ করার মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে থাকে। এ লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক যথাযথ নিয়ন্ত্রণ কাঠামো ও প্রক্রিয়ার উন্নয়নে বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রণ সংস্থার প্রদত্ত নীতি-নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালন করেছে। এ সকল প্রক্রিয়ার কার্যকারিতা ও বাস্তবায়নের পর্যায়ে পরিচালনা পর্ষদ, নিরীক্ষা কমিটি ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি তা নিয়মিতভাবে পর্যালোচনা করে থাকে।

এসকল কাঠামোগত প্রক্রিয়ার ফলাফল ও সুপারিশসমূহ নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালনা পর্ষদ, নিরীক্ষা কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি ও উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক যথাযথভাবে মূল্যায়ন ও পরিবীক্ষণ করা হয়। এ সকল ব্যবস্থা ও তার কার্যক্রম প্রক্রিয়া পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের মাঝে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে এবং নিরাপদ, সুষ্ঠু ও সামঞ্জস্যপূর্ণ ব্যাংকিং কার্যক্রম নিশ্চিত করতে প্রহরির ভূমিকা পালন করে থাকে। এটি শেয়ারহোল্ডার এবং পরিচালনা পর্ষদের মধ্যে একটি সেতু হিসেবে কাজ করে এবং ব্যাংকের নিরাপদ, যুক্তিসঙ্গত এবং নিয়ম মেনে চলার কার্যক্রম নিশ্চিত করতে একটি নজরদারি হিসেবে কাজ করে, যাতে স্টেকহোল্ডারদের নিট মূল্য সর্বাধিক হয়।

অর্থের দুর্বৃত্তায়ন বা মানি লন্ডারিং এবং সন্ত্রাসী কাজে অর্থায়নে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

মানি লন্ডারিং বা অর্থের দুর্বৃত্তায়নের ঝুঁকিকে ব্যাংকিং খাতের একটি প্রাথমিক গুরুত্বপূর্ণ উপাদান হিসেবে বিবেচনা করা হয়। অর্থের দুর্বৃত্তায়ন এবং সন্ত্রাসী কাজে অর্থায়ন হচ্ছে গুরুতর অপরাধ, যা সার্বিকভাবে অর্থনীতির উপর গুরুত্বপূর্ণ প্রভাব ফেলে। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন হচ্ছে গুরুত্বপূর্ণ অপরাধ যেগুলো বিশ্বব্যাপী সামাজিক, রাজনৈতিক ও সাংস্কৃতিক উন্নয়নকে বাধাগ্রস্ত করে সমগ্র অর্থনীতিকে ক্ষতিগ্রস্ত করছে। বর্তমানে ব্যাংকিং পদ্ধতিতে স্বচ্ছতা বৃদ্ধিকরণ ও আর্থিক সততা বজায় রাখা এযাবৎকালের মধ্যে সবচেয়ে বেশি প্রয়োজন হয়ে পড়েছে। ফলশ্রুতিতে, ব্যাংক ব্যবস্থাপনায় মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধকল্পে শক্তিশালী বিধি-বিধান ও তার যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিত করতে হবে।

মানি লন্ডারিং সম্পর্কে জনসচেতনতা বৃদ্ধি, মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়নের ঝুঁকি কমানো, বেআইনীভাবে বিদেশে অর্থ পাঠানো এবং মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (২০১৫ এর সংশোধনীসহ), সন্ত্রাসবিরোধী আইন, ২০০৯(২০১২ ও ২০১৩ এর সংশোধনীসহ) বাস্তবায়নের লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ইতিমধ্যে বিভিন্ন পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধের গুরুত্ব ও কর্মকর্তাদের দায়-দায়িত্ব তুলে ধরে প্রতি বছর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের কার্যালয় থেকে একটি বার্তা শাখা পর্যায়ের সকল কর্মকর্তাদের বরাবরে প্রেরণ করা হয়। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধের জন্য সাংগঠনিক কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা তৈরি লক্ষ্যে কেন্দ্রিয় পরিপালন কমিটি (Central Compliance Committee-CCC)গঠন করা হয়েছে। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধের সার্বিক কার্যক্রম পর্যালোচনা করে সঠিক সিদ্ধান্ত ও নির্দেশনা দেয়ার জন্য এই কমিটি প্রতি বছর চার বার মিটিং করে থাকে। এনবিএল প্রধান কার্যালয়ে প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা এবং সহকারি প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা এবং শাখা পর্যায়ে শাখা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন নিশ্চিত করেন। বছর ভিত্তিক মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম গুলোর বাস্তব প্রয়োগ নিশ্চিত করার জন্য প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার তত্ত্বাবধানে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ গঠন করা হয়েছে। দ্রুত এবং সঠিকভাবে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন নিশ্চিত করার জন্য প্রত্যেক শাখায় পাঁচ জন কর্মকর্তার সমন্বয়ে শাখা পরিপালন ইউনিট গঠন করা হয়েছে। ন্যাশনাল ব্যাংক আর্ন্তজাতিকভাবে তালিকাভূক্ত সন্ত্রাসী ব্যক্তি, গোষ্ঠী বা প্রতিষ্ঠানের নামে অথবা অনুকূলে সংঘটিত যে কোনো অর্থনৈতিক লেনদেন প্রতিরোধ করার জন্য ইতোমধ্যে AML Sanction Screening Software ব্যবহার করছে। প্রাথমিকভাবে এসব যাচাই-বাছাই শাখা কর্তৃক সম্পন্ন হয়ে থাকে এবং ষান্মাসিক ভিত্তিতে শাখা সিসিইউ ও আইসিডি বরাবরে এসব রিপোর্ট প্রেরণ করে থাকে।

Besides the above, other key components of control structures like Risk Management Committee, Asset Liability Committee (ALCO), Management Committee (MANCOM), and Senior Management Team (SMT) are also contributing in strengthening the risk based control system in the Bank identifying the weaknesses and recommending solutions. External Auditors also review the functions of Internal Control System (ICS) on yearly basis.

Outcome of these structured processes with suggestion there against are properly addressed, evaluated and monitored by the Higher Management, Risk Management Committee, Audit committee and Board as per directives of regulatory authorities. It will ensure as a bridge between shareholders & the Board, and also works as a watchdog to ensure safe, sound and compliant operations of the Bank to maximize the net worth of stakeholders.

Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management

The risk of money laundering is considered one of the primary factors of concern within the banking industry. Money laundering and terrorist financing are grave offenses that have far-reaching consequences on the overall economy, hindering the social, economic, political, and cultural progress of societies worldwide. In the present era, the imperative for heightened transparency and financial integrity within banking systems has attained greater significance than ever before. Consequently, it becomes of utmost importance to establish robust oversight mechanisms for anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT).

National Bank Limited has taken various steps in order to create consciousness about prevention of Money Laundering, mitigate the risks of ML/Terrorist Financing, prevent the un-authorized transfer of money abroad and to implement Money Laundering Prevention Act, 2012 (with amendment of 2015) and Anti Terrorism Act, 2009 (with amendments of 2012 & 2013). Every year a message from the Managing Director's office is given to all employees of the bank reiterating the importance of AML, CFT & responsibilities of bank officials. Central Compliance Committee (CCC) has been formed to formulate organizational strategy and program to prevent money laundering & terrorist financing activities. CCC arranges meetings for at least 4 (four) times in a year to take decision and provide instructions by reviewing the overall condition of bank regarding AML/CFT compliance. A designated Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (in the rank of Deputy Managing Director) and a Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer at Head Office and Branch Anti Money Laundering Compliance Officers at branch level ensure the AML/CFT compliance. Anti Money Laundering Division (AMLD) has been established to ensure the implementation of the yearly AML/CFT programs under supervision of CCC. Branch compliance unit (BCU) has been created in each branch consisting of five (5) members for ensuring prompt and accurate compliance related to AML/CFT. AML Sanction Screening Software is being used for preventing any sort of financial relation establishment or transitions with or in favor of the sanctioned terrorist individual, group or entities. Self assessment is done by the branches and submitted to Anti Money Laundering Division (AMLD) and Internal Control and Compliance Division (ICCD) on half yearly basis.

শাখা থেকে পাওয়া এসব রিপোর্টের ভিত্তিতে একটি মূল রিপোর্ট তৈরি করা হয় এবং সে অনুসারে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। ব্যাংকের সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাদের মধ্যে সচেতনতা বৃদ্ধি ও সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করতে দক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে নিয়মিতভাবে ডিজিটাল পদ্ধতিতে প্রশিক্ষণ ও কর্মশালার আয়োজন করা হচ্ছে। বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসারে ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন প্রতিরোধে দক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে বিশেষ প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়েছে। সম্পূর্ণরূপে ও সঠিকভাবে গ্রাহকদের কেওয়াইসি সম্পাদনের জন্য ইলেকট্রনিক কেওয়াইসি (eKYC) চালু করা হয়েছে। বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেনে তিন স্তরের পূর্ণবিবেচনা পদ্ধতি চালু করা হয়েছে।

Training programs are being arranged for all categories of officers and executives to create awareness for preventing money laundering & terrorist financing and develop skills to identify suspicious activities. Special training has also been given to BAMLCO for improving knowledge about AML/CFT and learning the way of compliance according to the guidelines of BFIU. eKYC is being implemented for ensuring complete and accurate KYC of the customer. Three level review system has been implemented for foreign trade transactions.

টেকসই অর্থায়ন

গ্লোবাল ওয়ার্মিং সমস্যার সমাধানে সমন্বিত বৈশ্বিক উদ্যোগ প্রয়োজন। জলবায়ুর দ্রুত পরিবর্তন অনেক ইকোসিস্টেমের জন্য সঠিকভাবে অভিযোজিত হওয়ার জন্য খুব বড় হবে, কারণ এই পরিবর্তনের জীববৈচিত্র্য, কৃষি, বনায়ন, শুষ্ক জমি, জলসম্পদ এবং মানব স্বাস্থ্যের উপর সরাসরি প্রভাব রয়েছে। অস্বাভাবিক আবহাওয়ার প্যাটার্ন, গ্রিনহাউস গ্যাসের বৃদ্ধি, বায়ু গুণমানের অবনতি ইত্যাদির কারণে রাষ্ট্রসমূহের দাবি হলো ব্যবসার তাগিদে পৃথিবীকে সুরক্ষিত করার দায়িত্বও নিতে হবে। টেকসই অর্থায়ন গ্রিন ব্যাংকিংয়ের একটি অংশ হিসেবে সম্পদ-দক্ষ এবং কম কার্বন শিল্পের দিকে পরিবর্তনে বিশাল অবদান রাখে, অর্থাৎ সবুজ শিল্প এবং সাধারণভাবে সবুজ অর্থনীতি। গ্রিন ব্যাংকিং পরিবেশ রক্ষা করার জন্য একটি গোষ্ঠীর উদ্যোগের একটি উপাদান। বাংলাদেশে পরিবেশের অবস্থা দ্রুত অবনতি হচ্ছে। বাংলাদেশ জলবায়ু পরিবর্তনের জন্য সবচেয়ে ঝুঁকিপূর্ণ দেশগুলোর মধ্যে একটি। বৈশ্বিক উন্নয়ন এবং পরিবেশগত অবক্ষয়ের প্রতিক্রিয়ার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে, বাংলাদেশের আর্থিক খাতকে প্রধান স্টেকহোল্ডারগুলোর মধ্যে একটি হিসেবে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করতে হবে।

অতএব এনবিএল বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশিকার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ব্যাপক টেকসই অর্থায়ন নীতি গ্রহণ করেছে। টেকসই অর্থায়ন ইউনিট ইতিমধ্যে টেকসই অর্থায়নের বিষয়গুলো ডিজাইন, মূল্যায়ন এবং প্রশাসনের দায়িত্ব নিয়ে গঠিত হয়েছে। একটি ব্যাংক-নির্দিষ্ট টেকসই অর্থায়ন নীতি এবং একটি সবুজ কৌশলগত পরিকল্পনা প্রস্তুত করা হয়েছে। ব্যাংকটি পরিবেশ ব্যবস্থাপনার জন্য ইন-হাউজ বিনিয়োগ করে, ব্যাংকের সবুজ উদ্যোগগুলোকে ত্বরান্বিত করার অংশ হিসেবে কর্মচারীদের জন্য অবিরাম প্রশিক্ষণ প্রদান করে। ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড পরিবেশবান্ধব প্রকল্পগুলোর সমর্থনে সবুজ অর্থায়নও চালু করেছে। অনলাইন ব্যাংকিং, এসএমএস ব্যাংকিং এবং ডেবিট কার্ড ইতিমধ্যে গ্রাহকদের জন্য অর্থ প্রদান করার বিকল্পগুলোকে বিস্তৃত করতে বাস্তবায়িত হয়েছে।

Sustainable Financing

We are aware that global warming is an issue that calls for a concerted global response. The rapid change in climate will be too great to allow many eco-systems to suitably adapt, since the change have direct impact on biodiversity, agriculture, forestry, dry land, water resources and human health. Due to unusual weather pattern, rising greenhouse gas, declining air quality etc. society demands that business also take responsibility in safeguarding the planet. Sustainable finance as a part of Green Banking makes great contribution to the transition to resource-efficient and low carbon industries i.e. green industry and green economy in general. Green banking is a component of the global initiative by a group of stakeholders to save environment. The state of environment in Bangladesh is rapidly deteriorating. Bangladesh is one of the most vulnerable countries to climate change. In line with global development and response to the environmental degradation, financial sector in Bangladesh should play important roles as one of the key stake holders.

Accordingly, NBL has adopted comprehensive Sustainable financing policy in accordance with Bangladesh Bank guidelines. Sustainable finance Unit has already been formed with the responsibility of designing, evaluating and administering sustainable finance issues. A bank specific sustainable financing policy and a green strategic plan are in place. The bank invests in in-house environmental management, provides training to employees continuously as part of accelerating bank's green initiatives. National Bank Limited has also introduced green finance to support environmental friendly projects. Online banking, SMS banking and the debit card are already in place to broaden the payment options for customers.

ক্রেডিট রেটিং

ইমার্জিং ক্রেডিড রেটিং লিমিটেড (Emerging Credit Rating Limited -ECRL) ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৩ সালের জন্য দীর্ঘমেয়াদী ভিত্তিতে ন্যাশনাল ব্যাংকের ক্রেডিট রেটিং করেছে অ- (উচ্চারণ হবে এ মাইনাস) এবং স্বল্পমেয়াদী ভিত্তিতে ক্রেডিট রেটিং করেছে ST-২। এই রেটিং ২০২৫ সালের ১৩ জুলাই পর্যন্ত বলবৎ থাকবে। এই রেটিং স্থিতিস্থাপক। এই রেটিংয়ের মাধ্যমে ব্যাংকের মজবুত অবস্থান প্রতিফলিত হয়েছে যাহা শক্তিশালী ব্যবস্থাপনা টিম, সুদবিহীন আয়ের প্রবৃদ্ধি, আমানত এবং বিনিয়োগ, উচ্চতর টিয়ার-১ দ্বারা মূলধন গঠন, সম্পদের মান উন্নয়ন এবং সুনিয়ন্ত্রিত তারল্যের অবস্থান দ্বারা নির্ণয় করা হয়েছে।

Credit Rating

Emerging Credit Rating Limited (ECRL) has rated the Bank based on December 31, 2023 awarded credit rating "A-" in the Long Term and ST-2 for the Short Term. The maturity date of rating will be valid upto July 13, 2024. The outlook of the rating is Stable. The rating reflects the strengths of the bank which is backed by a strong team of management, growth in the non-interest income, deposits and investments, adequate capital coverage with high Tier-1 capital, improved asset quality and well controlled liquidity position.

ব্যবসায় বিশ্লেষণ ও আলোচনা

২০২৩ সালে ব্যাংকিং খাত বহুমুখী চ্যালেঞ্জ বিশেষ করে সংকুচিত মুদ্রানীতির নীতি, মুদ্রার অবমূল্যায়ন, তারল্য সমস্যা, নিম্ন ক্রেডিট প্রবৃদ্ধি, উচ্চ এনপিএল থাকা সত্ত্বেও ন্যাশনাল ব্যাংক সহনীয় ব্যবসায় প্রবৃদ্ধি বজায় রেখেছে। বিশেষ করে পরোক্ষ ব্যাংকিং ব্যবসায় স্বল্প ও নিম্ন ব্যয়ে তহবিল সংগ্রহের প্রতি জোর দিয়েছে। আলোচ্য বছরে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ অনুকূল CASA অনুপাতের দিকে মনোনিবেশ করেছে যা গত বছরের ১৮.৬৬% থেকে ১৮.৮৪% এ বৃদ্ধি পেয়েছে।

ব্যাংকের মোট সম্পদের ৭৬.২১% ঋণ ও অগ্রীম সহনীয় প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। অপরদিকে নন-ফান্ডেড ব্যবসায় কিছুটা নিম্নমুখী প্রবণতা দেখা গেছে। তারল্য সংকট বৃদ্ধি পাওয়ায় ব্যাংক আন্তঃব্যাংক ঋণের উপর নির্ভরশীলতা পরিলক্ষিত হয় যা সুদের ব্যয়কে উর্ধ্বমুখী করে এবং নিট সুদের আয় নেতিবাচক প্রবাহে পরিণত হয়। ফলে ব্যাংক ২০২৩ হিসাববর্ষে পরিচালন লোকসানের সম্মুখীন হয়েছে। পরোক্ষ ব্যবসায় হ্রাসের কারণে ফি এবং কমিশনের আয় উল্লেখযোগ্যভাবে হ্রাস পেয়েছে। কমিশন ও ফি ভিত্তিক আয় ৮২৮.১৯ মিলিয়ন টাকা হ্রাস পেয়েছে, যেখানে বিনিয়োগের আয় ১,৪৬৭.৯৫ মিলিয়ন টাকা বৃদ্ধি পেয়েছে।

অর্থনৈতিক কার্যক্রম পর্যালোচনা- ২০২৩

ঋণগ্রহীতাদের নিকট হতে কম আদায়, ব্যাক্তি খাতে সঞ্চয় কমে যাওয়ায় ব্যাংকিং খাত তারল্য প্রবাহের সমস্যা মোকাবিলা করছে। তারল্য প্রবাহ, মূলধন পর্যাপ্ততা এবং বর্ধিত সংস্থান সংরক্ষণে চরম চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন হয়েছে এর মূল কারণ হলো ব্যাংকের নন-পারফর্মিং ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি।

চরম চ্যালেঞ্জের মধ্যেও, এনবিএল সম্পদের গুণমান উন্নত করা, শ্রেণীকৃত ও লিখিত ঋণ পুনরুদ্ধার, সেবা উৎকর্ষতা বৃদ্ধি, স্থিতিশীল আমানত সংগ্রহ এবং খরচের শৃঙ্খলা নিয়ে মনোনিবেশ করেছে। এনবিএল তার আর্থিক শক্তি, শক্তিশালী মূলধন ভিত্তি, শক্তিশালী শাখা নেটওয়ার্ক এবং গ্রাহকদের আস্থা ও আনুগত্যের মাধ্যমে প্রতিযোগিতামূলক সুবিধা পেয়েছে। এনবিএলের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সর্বদা ধারাবাহিকভাবে প্রবৃদ্ধি এবং সম্পদের সর্বাধিক ব্যবহারে সদা সচেষ্ট।

সম্পদ

সামঞ্জস্যপূর্ণ ব্যবসায় প্রবৃদ্ধির ফলে বছর ধরে ব্যাংকের সম্পদ প্রবৃদ্ধি স্থিতিশীল ছিল। ৩১ ডিসেম্বর ২০২৩ এ ব্যাংকের মোট সম্পদ ৫৬৭,৩২৪.০২ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে। আলোচ্য বছরে রিকভারির উপর সর্বাধিক গুরুত্ব দেয়া হয়। ফলে বছরান্তে ঋণের পরিমাণ ছিল ৪৩২,৩৬৭.২৪ মিলিয়ন টাকা। আমদানি-রপ্তানিসহ অন্যান্য ব্যবসায়ে স্থিতি বজায় ছিল।

গত দশকে ব্যাংকটি কর্পোরেট ঋণদাতাদের জন্য শিথিল ঋণনীতির অনুসরণ করেছে, যার ফলে কর্পোরেট ঋণের উচ্চ ঘনত্ব এবং খারাপ সম্পদের গুণমান সৃষ্টি হয়েছে। ব্যবস্থাপনা তার নীতিগুলো পরিবর্তন এবং পুনরুদ্ধারের উপর জোর দিয়ে কাজ করছে। আগামী বছরে এসএমই ও খুচরা ব্যবসাকে অগ্রাধিকার দিয়ে ঋণ বিভাগসমূহকে পূনর্গঠন করা হয়েছে।

Business Analysis & Discussion

Despite of having distinguished challenges of banking sector in 2023 specially contractionary monetary policy, currency devaluation, liquidity, lower credit growth, high NPL the bank(NBL) maintained a moderate growth of business with priority to non-funded business and collection of low & no cost fund in bank's deposit stock. During the year we have emphasized on favorable CASA ratio which rose to 18.84% from 18.66% of previous year.

Asset profile of the bank consists of 76.21% funded loan with moderate growth. On the other hand non-funded business showed a decreasing trend. With the increase of liquidity pressure the bank depended on inter bank borrowing which affect the interest cost in upper side and net interest income turned into negative flow. Consequently the bank closed the year with operating loss. Due to decrease of non-funded business fees & commission income decreased significantly. Commission & fees based income decreased by Tk.828.19 million while investment income increased by Tk.1,467.95 million.

Review of Financial Performance – 2023

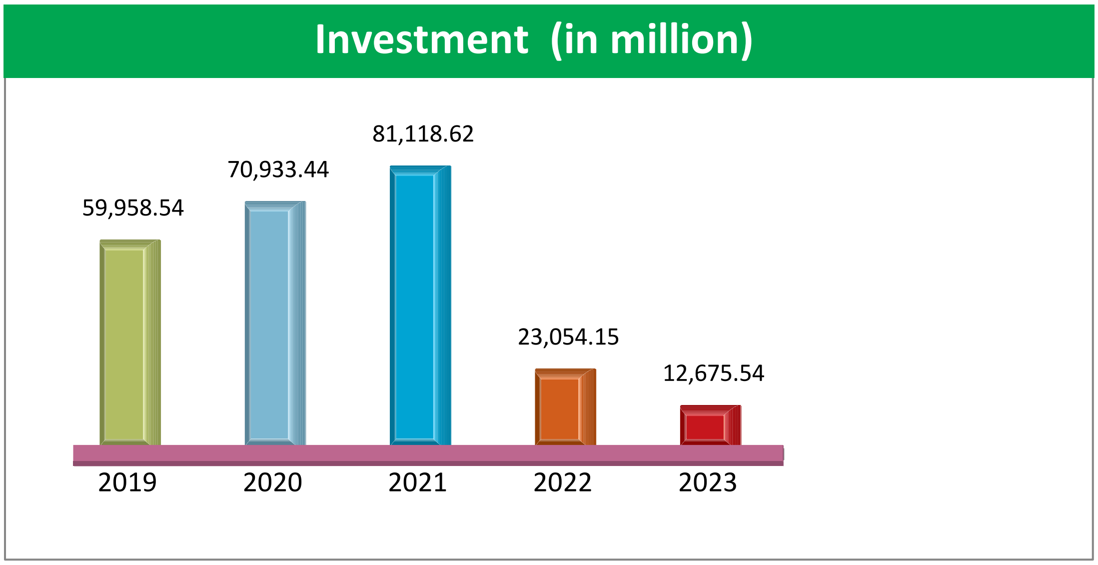
Banking sector faced the challenge of liquidity due to poor recovery from borrowers and small individual savings. Maintenance of liquidity and capital adequacy ratio was challenging in addition to pressure of high provision requirement due to increase of non-performing loan.

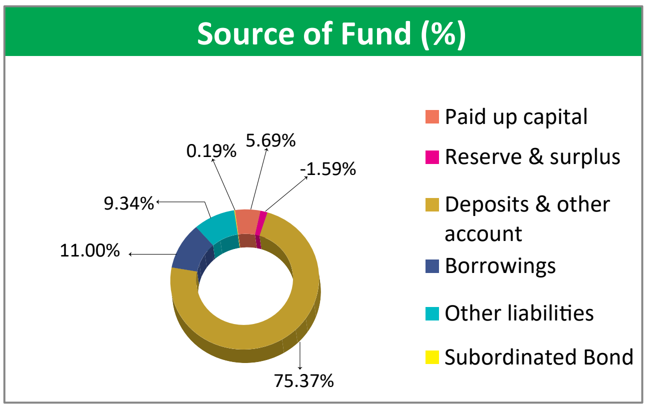
Despite intensified challenges, NBL focus has been on improving asset quality, recovering classified and written off loans, enhancing service excellence, mobilization of stable deposits and rationalizing costs. NBL privileged to have competitive advantage through its financial strength, strong capital base, strong branch network as well as the customers' trust and loyalty. NBL's management has always been careful in upholding for continuous growth and looking for utmost utilization of its assets.

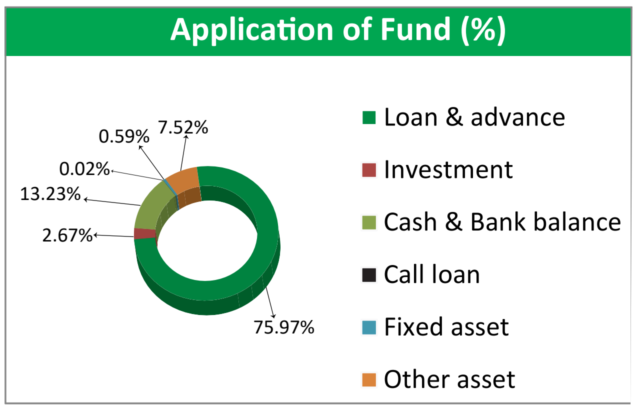
Assets

With the moderate expansion of business, asset profile of the Bank remained constant during the year. Total assets as on December, 2023 stood BDT 567,324.02 million. During the year recovery was the most priority for NBL. Consequently advance has downsized to Tk. 432,367.24 million. Other business including import, export remained constant.

During last decade Bank pursued relaxed lending policy for corporate borrowers which resulted in high concentration of corporate loans and poor asset quality. Management is working on rectifying its policies and emphasized on recovery. The Bank has priority in upcoming year to increase business of SME & Retail segment and in this direction organogram has been redesigned.







দায়সমূহ

৩১ ডিসেম্বর ২০২৩ তারিখে ব্যাংকের মোট দায় ৫৪৩,৮১৯.১৯ মিলিয়ন টাকায় বৃদ্ধি পেয়েছে, যা ২০২২ সালে ছিল ৪৮০,২০৬.১১ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কাছ থেকে গৃহীত কর্জ বৃদ্ধি পাওয়া, এনপিএল বৃদ্ধির কারণে স্থগিত সুদ ব্যালেন্স বৃদ্ধি পাওয়ায় উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রেখেছে। গৃহীত কর্জের বৃদ্ধির ফলে বিগত বছরের তুলনায় সুদ ব্যয় ২৭৩.৪৭ কোটি টাকা বৃদ্ধি পেয়েছে।

আমানত

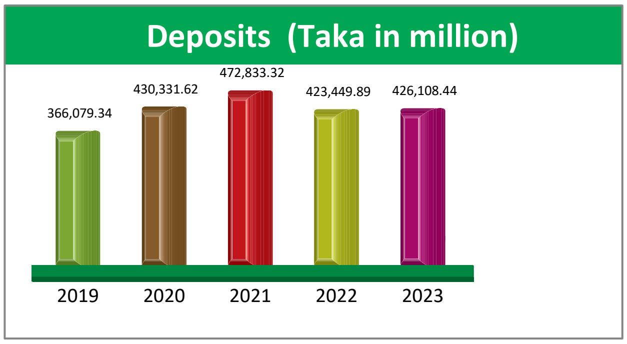
প্রথম থেকেই এনবিএল দেশে সাধারণ জনগণের মধ্যে ব্যাংকিং সেবা চালু করেছে এবং ব্যাংকের মোট আমানতের একটা বড় অংশ ক্ষুদ্র আমানতকারী থেকে সংগৃহীত হয়। বাংলাদেশের গ্রামীণ জনগণের সমর্থন ও আস্থা নিয়ে ব্যাংক প্রত্যন্ত অঞ্চলে ব্যাংকিং সেবার পরিধি বিস্তৃত করেছে। ডিসেম্বর ২০২৩ পর্যন্ত সময়ে ব্যাংকের মোট আমানত ৪২৬,১০৮.৪৪ মিলিয়ন টাকা। এরমধ্যে উচ্চ সুদবাহী আমানত ৭০.৪৬%, নিম্ন সুদবাহী আমানত ২০.১০% এবং সুদবিহীন আমানত ৯.৪৪%। ব্যাংক তার আমানত প্রবৃদ্ধিতে সামঞ্জস্য বজায় রেখেছে।

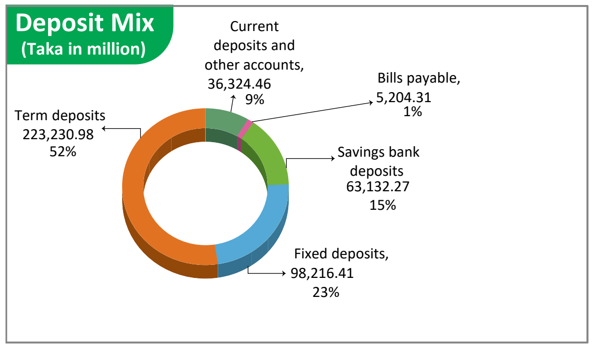
Liabilities

Total liabilities of the Bank increased to Tk. 543,819.19 million as on 31 December 2023 from BDT 480,206.11 million in 2022. This was mainly due to increase of borrowings from banks & financial institutions. Due to increase of borrowing interest cost increased by Tk.273.47 crore. On the other hand interest suspense balance increased significantly due to increase of NPL.

Deposits

NBL since its inception introduced mass banking in the country and most of the deposits are retail deposit. The Bank is exploring its service at the rural people with their trust and blessings. As on 31 December 2023 total deposit stood Tk. 426,108.44 million where 70.46% high cost, 20.10% low cost & 9.44% no cost deposits. The bank could maintain steady growth in deposits.





পরিচালন এবং নীট মুনাফা/লোকসান

কোভিড-১৯ এবং রাশিয়া-ইউক্রেন যুদ্ধের দীর্ঘমেয়াদী প্রভাবে দেশের ব্যবসায় ব্যাপক তারল্য সংকটের সম্মুখীন হয় ফলে তারা যথাসময়ে ঋণের কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থ হয়। ফলশ্রুতিতে ব্যাংকের এনপিএল হার উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি পেয়েছে যার বিপরীতে ব্যাংক অর্জিত সুদ আয় খাতে নিতে পারেনি। অন্যদিকে আমানত ও কর্জের উপর নির্ভরশীলতা থাকায় সুদব্যয় বৃদ্ধি পায় যার প্রভাব ব্যাংকের ২০২৩ সালের মুনাফার উপর পড়েছে। সুদের আয় ২,৪৯৩.৮০ মিলিয়ন টাকা হ্রাস পেয়েছে, যেখানে ব্যাংক আমানত ও কর্জের বিপরীতে উচ্চ সুদ পরিশোধ করা হয়েছে। ফলে সুদব্যয় ২,২৬০.০৬ মিলিয়ন টাকা বৃদ্ধি পেয়েছে। আলোচ্য বছরে ব্যাংক পরিচালন লোকসানের সম্মুখীন হয়েছে এবং ইপিএস, নিট অ্যাসেট ভ্যালু (এনএভি) এবং এনওসিএফপিএস-এর মধ্যে উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন দেখা গেছে। তবে নতুন বোর্ড এবং নতুন ব্যবস্থাপনা ব্যাংকের আর্থিক অবস্থার উন্নয়নে আদায় জোরদারকরণের উদ্যোগ এবং স্বল্পসুদবাহী আমানত সংগ্রহে সর্বোচ্চ চেষ্টা করছে। ব্যাংকের মূলধন শক্তিশালী করতে রিজার্ভ বৃদ্ধি ও বন্ড ইস্যুর সিদ্ধান্ত নিয়েছে।

Operating & Net Profit/Loss

Bank could not book the interest on such advances to income account where as bank has dependency on deposits and borrowing, for this reason increased the interest cost of borrowing, which ultimately affected the profitability of the bank during the year 2023. Interest income decreased by Tk.2,493.80 million where the bank paid higher interest on deposits & borrowings which increased by Tk.2,260.06 million. Furthermore, the bank incurred higher interest expenses on borrowings. Consequently, the year concluded with an operating loss, with significant deviations observed in EPS, Net Asset Value (NAV), and NOCFPS. Nevertheless, the new Board and the new Management are exerting maximum efforts to improve the financial health of the bank by streamlining recovery drives and mobilization of low cost deposits. Strengthen bank's capital through increase of Reserve & issuance of bonds.

আয়

আয়ের মূখ্য খাতগুলো হলো ঋণের সুদআয়, ট্রেজারি ও অন্যান্য বিনিয়োগের আয়, ফি এবং কমিশন ভিত্তিক আয়। ২০২৩ সালে ব্যাংকের মোট আয় ২৭,৬২২.৭৫ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে, যা ২০২২ সালে ছিল ২৯,২৩৪.৯৪ মিলিয়ন টাকা। মোট আয় ৫.৫১% হ্রাস পেয়েছে, মূলত সুদের আয় ১৩.৫৪% এবং কমিশন আয় ৩৯.৪৭% হ্রাসের কারণে।

ব্যয়সমূহ

আমানত ও কর্জের সুদ হচ্ছে ব্যাংকের মোট ব্যয়ের একটি প্রধান খাত। কর এবং ঋণের জন্য রক্ষিতব্য সংস্থানের পাশাপাশি কর্মচারিদের বেতন-ভাতাদি, ভবন ও যন্ত্রপাতি রক্ষণাবেক্ষণ সংস্থাপন ব্যয়, মুদ্রণ ব্যয়, প্রযুক্তি খাতে ব্যয়, সামাজিক দায়বদ্ধতা খাতে ব্যয় এবং শাখা সম্প্রসারণজনিত ব্যয় ব্যাংকের পরিচালন ব্যয়ের প্রধান খাত। আলোচ্য বছরে সুদব্যয় ২,২৬০.০০ মিলিয়ন টাকা বৃদ্ধি পেয়েছে যদিও আমানতের উপর সুদব্যয় ৪৮৬.০০ মিলিয়ন টাকা হ্রাস পেয়েছে।

ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ বছরের শুরু থেকেই সুদ বহির্ভূত ব্যয় হ্রাসের উপর গুরুত্ব প্রদান করে এছাড়া ব্যাংকের মুনাফা বৃদ্ধির লক্ষ্যে শ্রেণিকৃত ঋণ ও অবলোপন করা ঋণ আদায়েও তৎপর থেকেছে।

ব্যাংকের ত্রৈমাসিক এবং বার্ষিক আর্থিক প্রতিবেদনের আয় ও ব্যয়খাতে উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন হয়েছে। এর মূল কারণ হলো সুদ আয় হ্রাস ও রেপো লোকসান ও সুদব্যয় বৃদ্ধি। ব্যাংকটি নন-পারফর্মিং লোন (এনপিএল) এবং অবলোপনকৃত ঋণের আদায়ে আইনি প্রক্রিয়ার পাশাপাশি আলোচনার মাধ্যমে আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করেছে।

Income

Major contributory segments of income were interest on advances, Treasury and other Investment income, fee and commission based income. Total income of the bank has stood at Tk.27,622.75 million in 2023 which was Tk. 29,234.94 million in 2022. Total income declined by 5.51% mainly due to decrease of interest income by 13.54% and commission income decreased by 39.47%.

Expenses

Interest on deposits and borrowings is the main expenditure of banking business. Employee salary & other remunerations, maintenance of premises & equipments, establishment expenses, printing, ITC expenses, CSR activities etc. and expansion of branch network are the main components of operating expenses besides the provisions for Tax & Loan Loss. Total interest cost increased by Tk.2,260.00 million though there was a decreased of interest on deposits by Tk.486.00 million.

The management of the Bank gave utmost emphasis to keep the non-interest expenses at minimum level since beginning of the year and also strengthened the recovery drives of classified and written-off loans to augment the profitability.

There was significant variance between quarterly & annual financial statement in respect of income & expenses mainly due to less interest income and loss of government securities arisen due to REPO. The Bank has set its target with priority on recovery of NPL & written off Loans through legal process side by side through negotiation.

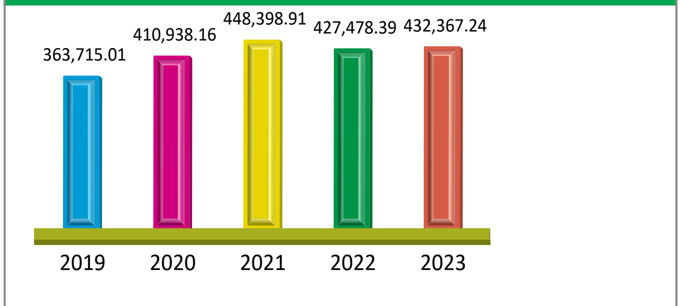
ঋণ ও অগ্রিম

বর্তমান বছরে ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রীম ১.১৭% হ্রাস পেয়েছে। ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিও এর অধিকাংশ রয়েছে কর্পোরেট সেক্টরে। এছাড়া এসএমই, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্পখাতে ঋণ প্রদান করা হয়েছে। এনবিএল স্বল্প ও মাঝারি এবং কৃষি খাতে ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধির উপর জোর দিয়ে আসছে। ব্যাংক তার ঋণের পোর্টফোলিওতে সর্বদা ঋণের গুণগত দিককে প্রাধান্য দিয়ে আসছে। ৩১-১২-২০২৩ পর্যন্ত ব্যাংকের দেয়া মোট ঋণের পরিমাণ ৪৩২,৩৬৭.২৪ মিলিয়ন টাকা।

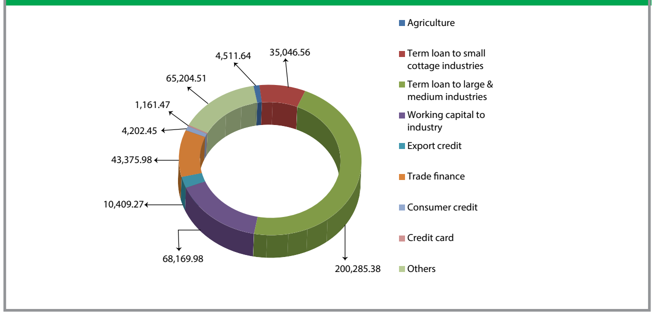
Loans and Advances

Loans and advances of the Bank increased by 1.17% over previous year. Major portion of its Financing is consisting of Corporate and the SME with a little in retail portfolio. NBL has been emphasizing on enhancement its portfolio to SME and Agriculture sector. The bank has always focused on the quality aspect of credit while augmenting its credit portfolio. As on 31.12.2023 the total credit portfolio reached to Tk. 432,367.24 million.

Loans & Advances (Taka in million)



Industrywise Loans & Advances (Taka in million)



তৈরি পোশাক শিল্পে ঋণ

বর্তমানে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে তৈরি পোশাক শিল্প হচ্ছে সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ খাত, যা দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নের ধারা এগিয়ে নিতে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। এই শিল্প বাংলাদেশে ব্যাপক কর্মসংস্থান সৃষ্টি, নারীর ক্ষমতায়ন, রপ্তানি আয় বৃদ্ধি, সঞ্চয় বৃদ্ধি এবং দারিদ্রতা হ্রাসকরণে ইতিবাচক ভূমিকা রাখছে। বাংলাদেশের অর্থনীতিতে পোশাক শিল্পের গুরুত্বের কথা বিবেচনা করে ন্যাশনাল ব্যাংক প্রথম থেকে মুনাফা অর্জনকারী এই শিল্পের বিভিন্ন প্রকল্পে আর্থিক পৃষ্ঠপোষকতা প্রদান করে আসছে। আর্ন্তজাতিক মানের সাথে সঙ্গতি রেখে আমরা এই শিল্পের মান ও কাজের পরিবেশ উন্নয়নে ঋণ প্রদান কার্যক্রম অব্যাহত রেখেছি।

প্রতিযোগিতামূলক বাজারে তৈরি পোশাক শিল্পের উদ্যোক্তাদের টিকিয়ে রাখার জন্য ও বাংলাদেশে লক্ষ লক্ষ বেকার বিশেষ করে নারীদের জন্য কর্মসংস্থানের ব্যবস্থা করে দেশের অর্থনীতির জন্য একটি শক্তিশালী ভিত তৈরি করার কথা বিবেচনায় নিয়ে এই খাতে ২০২৩ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক ৫,৬৬৭.৭৫ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করেছে।

Financing RMG

The Ready Made Garments (RMG) industry is currently the most important sector for Bangladesh economy contributing significantly in the stride of economic development of Bangladesh. It has become the most important sector contributing in employment generation, women empowerment, export earnings, savings & poverty reduction. Considering its significance in the national economy, NBL has been allocating substantial amount to finance different RMG projects since inception to patronize this most lucrative sector of the economy. We have continued to disburse loans to the entrepreneurs for factory up gradation and improvement of working atmosphere as per international standards.

During the year of 2023, NBL has extended financing for total Tk. 5,667.75 crore to support the entrepreneurs of RMG sectors to achieve sustainable growth and competitive edge of the industry as well as to provide perfect working place for the readymade garments sector of Bangladesh which has given our economy a strong footing, create jobs for millions of people, especially for women.

সিন্ডিকেট ও প্রজেক্ট ফাইনান্সিং

দারিদ্র দূরীকরণ, জীবন যাত্রার মান উন্নয়ন, শিক্ষা ও মাথাপিছু আয় বৃদ্ধি প্রভৃতি ক্ষেত্রে বাংলাদেশের অর্থনীতি দ্রুত গতিতে উন্নয়ন সাধন করছে। পাশাপাশি ভোগ্যপণ্যের চাহিদা, বিদ্যুৎ, পরিবহন, টেলিযোগাযোগ এবং অবকাঠামোগত উন্নয়নও বৃদ্ধি পেয়েছে। দেশের এই উন্নয়ন ধারাকে অব্যাহত রাখার জন্য এনবিএল বিভিন্ন খাতে সতর্কতার সাথে এবং বিভিন্ন বিস্তৃত পরিসরে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে ঋণ সুবিধা প্রদান করছে।

শুরু থেকে আমরা বিভিন্ন ব্যক্তিগত খাতের উদ্যোক্তাদের উন্নয়নের অংশীদার হিসেবে বিভিন্ন নতুন ও বড় প্রকল্পে বিশেষ করে উৎপাদনশীল ও অর্থনীতি-বান্ধব প্রকল্পে ঋণ দিয়ে আসছি।

পাশাপাশি বিভিন্ন ব্যাংকের সাথে প্রাতিষ্ঠানিক চুক্তির মাধ্যমে বড় বড় প্রকল্পে অর্থায়ন করছি, যাতে করে উৎপাদনশীল ক্ষেত্রে উদ্যোক্তারা তাদের বৃহৎ তহবিলের প্রয়োজন মেটাতে পারে। এসব প্রকল্পের মধ্যে আছে বস্ত্র শিল্প, বুনন শিল্প, তৈরি পোশাক শিল্প, আবাসন খাতের উন্নয়ন, ঔষধ শিল্প, বিদ্যুৎ উৎপাদন ও খাদ্য প্রক্রিয়াজাত করণ প্রকল্প প্রভৃতি।

কৃষি ও গ্রামীণ ঋণ

কৃষি বাংলাদেশের অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে এবং বাংলাদেশের উন্নয়ন প্রধানত পল্লী অঞ্চলের উৎপাদনশীলতার উপর নির্ভরশীল। দেশের আর্থ-সামাজিক উন্নয়ন এবং কৃষি খাতে কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টিতে এই খাতে অর্থায়নের গুরুত্বের কথা বিবেচনা করে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড শুরু থেকে দেশজুড়ে তার শাখাসমূহের মাধ্যমে কৃষি ঋণ প্রদান করে আসছে। সমাজের সুবিধাবঞ্চিত শ্রেণিকে সহায়তা করার লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক ভূমিহীন ও প্রান্তিক চাষীদের মধ্যে সরাসরি ঋণ বিতরণের পদক্ষেপ নিয়েছে। এর উদ্দেশ্য হলো কৃষকরা যেন বীজ, সার, সেচের যন্ত্রপাতি ও কৃষি উপকরণ সংগ্রহ করে কৃষিতে উন্নত মানের পণ্য উৎপাদন করতে পারে, যা প্রকারান্তরে তাদের জীবন যাত্রার মান উন্নয়নে সহায়ক হবে।

পাশাপাশি এনবিএল একই উদ্দেশ্যে তার নিজস্ব নেটওয়ার্কের মাধমে শস্য উৎপাদন, মৎস্য চাষ, হাঁস, মুরগী ও গরুর খামার প্রকল্পে সরাসরি অর্থায়ন করছে। ২০২২-২০২৩ অর্থ বছরে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড কৃষি খাতে ১৯,১৪৩ জন কৃষকের মধ্যে ২৬৬.০২ কোটি টাকার কৃষি ঋণ বিতরণ করেছে, যার মধ্যে ১৬,৬১৭ জন পুরুষ এবং ২,৫২৬ জন মহিলা। মোট বিতরণ থেকে ৪.৯১ কোটি টাকা ৫৫০ কৃষকের মধ্যে ৪.০০% সুদ হারে মসুর ডাল, তৈল বীজ, মরিচ এবং ভূট্টা চাষের জন্য বিতরণ করা হয়েছে। ২০২৩-২০২৪ অর্থবছরের চলতি বছরের ডিসেম্বর পর্যন্ত ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ১২,৩৭৯ কৃষকের মধ্যে ১৩১.৯৯ কোটি টাকা কৃষি ঋণ বিতরণ করেছে, যার মধ্যে ৮,২৭০ জন পুরুষ এবং ৪,১০৯ জন মহিলা। মোট বরাদ্দকৃত ঋণের মধ্য থেকে ২৯৬ জন কৃষকের মধ্যে নামমাত্র ৪.০০% সুদে (মসুর ডাল, তৈল বীজ, মরিচ এবং ভূট্টা চাষের জন্য) ২.৬৬ কোটি টাকা বিতরণ করা হয়েছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ইতিমধ্যে করোনা-১৯ এবং অন্যান্য কারণে গ্রামে ফিরে আসা মানুষদের কর্মসংস্থান সৃষ্টি এবং দারিদ্র্য কমানোর লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের উদ্যোগে ৫০০.০০ কোটি টাকার 'ঘরে ফেরা' পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের অধীনে ২৩৫ ঋণগ্রহীতার মধ্যে ২.৩১ কোটি টাকা বিতরণ করেছে। গম এবং ভুট্টার উৎপাদন বাড়ানোর লক্ষ্যে ৫.০০ কোটি টাকা বরাদ্দকৃত অর্থের জন্য ৫.০০ কোটি টাকা বিতরণ করা হয়েছে। একই খাতে দ্বিতীয় পর্যায়ে ২৫.০০ কোটি টাকা বরাদ্দকৃত অর্থের মধ্যে ডিসেম্বর ২০২৩ পর্যন্ত ৫.৬৬ কোটি টাকা ৫৮৯ ঋণগ্রহীতার মধ্যে বিতরণ করা হয়েছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ইতিমধ্যে ৫৫.০০ কোটি টাকার অধীনে 'খাদ্য নিরাপত্তা' পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের অধীনে ডিসেম্বর ২০২৩ পর্যন্ত ২,৬৯৪ ঋণগ্রহীতার মধ্যে ২৪.৭৬ কোটি টাকা বিতরণ করেছে, যা বাংলাদেশ ব্যাংকের উদ্যোগে খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিত করতে এবং দেশের কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধি করতে।

Project & Syndication Financing

The economy of Bangladesh has grown rapidly in recent years with impressive track record in many areas including poverty alleviation, increased life expectancy, literacy and per capita income. Consequently, the demands for consumption, energy, transport, telecommunications & infrastructural development have increased substantially. In order to support the growth prospects of our country, NBL is always vigilant and extending credit facilities to different priority sectors.

Since inception of the Bank, NBL has been financing private sector entrepreneurs to set up new as well as BMRE of long-term infrastructure and industrial projects with special focus on manufacturing, eco-friendly and energy efficient industries.

Apart from that, we have continued our footprint in financing different large scale projects under syndication arrangement with different banks to meet the sustained funding need of the entrepreneurs engaged in manufacturing/service sectors including Textile, Spinning, RMG, Pharmaceuticals, Power Plant and Food Processing etc.

Agriculture & Rural Credit

Agriculture plays a vital role in Bangladesh economy and the development of our country and food security significantly depends on the productivity of rural areas. Considering the importance of agricultural sector in creating self-employment opportunities and socio-economic development of the country, National Bank Limited has been providing agriculture credit facilities through branches network across the country. As part of financial inclusion National Bank ltd. has been providing agri credit facilities to landless and marginalized farmers to help them acquire seeds, fertilizer, irrigation tools & agri materials etc. for ensuring quality agri products which ultimately playing a positive impact on improving their lives.

Besides, the Bank has been financing directly by its own network in the core sectors i.e. crops, fishery poultry and livestock farming with the same motto. In the Fiscal Year 2022-2023, National Bank Limited disbursed agriculture loan of Tk.266.02 crore among 19,143 farmers, of which 16,617 are men and 2,526 are women. Out of the total disbursement, Tk.4.91 crore has been disbursed among 550 farmers for cultivation of pulse, oil seeds, spices & maize under concessional rate of 4.00%. Up to December 2023 of present Fiscal Year 2023-2024, National Bank Limited disbursed agriculture loan of Tk.131.99 crore among 12,379 farmers, of which 8,270 are men and 4,109 are women. Out of the total disbursement Tk.2.66 crore has been disbursed among 296 farmers for cultivation of pulse, oil seeds, spices & maize under concessional rate of 4.00%.

National Bank Limited has already disbursed Tk.2.31 crore among 235 borrowers against allotted amount of Tk.5.00 Crore under 'Ghore Fera', a Refinance Scheme of Tk.500.00 crore undertaken by Bangladesh Bank to create employment and alleviate poverty for the people forced to go back to village consequent upon Covid-19 and other reasons. Disbursement of Tk.5.00 crore allocated for NBL under wheat and maize in connection with increasing production of wheat and maize well ahead of its validity. Out of allocated amount of Tk.25.00 crore in the second phase in the same sector, Tk.5.66 crore has been disbursed among 589 borrowers till December 2023.

National Bank Limited has already disbursed Tk.24.76 crore up to December 2023 among 2694 borrowers against allocated amount of Tk.55.00 crore under 'Food Security', a Refinance Scheme undertaken by Bangladesh Bank to ensure food security and increase agriculture production of the country.

বাংলাদেশ-ভারত স্থলসীমান্ত চুক্তির ফলে নবীন যুক্ত ১১১টি এনক্লেভ এখন বাংলাদেশের একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ। সামগ্রিক অর্থনৈতিক উন্নয়ন নিশ্চিত, ভূমির সঠিক ব্যবহার নিশ্চিত করা, অন্যান্য দেশের মতো তাদের অধিকার নিশ্চিত করা এবং সর্বোপরি কৃষি কার্যক্রম সম্প্রসারণের লক্ষ্যে এ অঞ্চলের জনগণের জন্য কৃষি ঋণ বিতরণ করার সিদ্ধান্ত নেওয়া হয়। ২০১৫ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক এনক্লেভ এলাকায় আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান এবং এ এলাকার কৃষির সম্ভাবনা বিবেচনায় ভাওলাগঞ্জ শাখা প্রতিষ্ঠা করে। প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকে ভাওলাগঞ্জ শাখা অঞ্চলটির বাসিন্দাদের আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করে আসছে, পাশাপাশি এ অঞ্চলের কৃষকদের মধ্যে উল্লেখযোগ্য হারে কৃষি ঋণ বিতরণ করছে, যা বিভিন্ন সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রশংসিত হয়েছে।

এসএমই খাত ও নারী উদ্যোক্তাদের অর্থায়ন

এসএমই খাত একটি শ্রমনিবিড় শিল্প যেখানে স্বল্প বিনিয়োগে বিপুল পরিমাণ কর্মসংস্থানের সুযোগ রয়েছে এবং একটি দেশের ভারসাম্যপূর্ণ উন্নয়নে এই খাত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে।

ন্যাশনাল ব্যাংক দীর্ঘ দিন ধরে এসএমই খাতের জন্য কাজ করে যাচ্ছে। এর ধারাবাহিকতায় এবং ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাসমূহের নিরবচ্ছিন্ন কার্যক্রম বজায় রাখার লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক তার পরিচালনা পর্ষদের অনুমতিক্রমে ক্রেডিট রিস্ক বিভাগগুলোকে নতুনভাবে বিন্যস্ত করেছে। CRM-MSME বিভাগ, রপ্তানি, ভোক্তা ও কৃষি ঋণ ব্যতিত ৫০.০০ কোটি টাকা পর্যন্ত সমন্বিত ঋণসীমা প্রাপ্ত ভোক্তাদের নিয়ে কাজ করে। ২০২৪ সালের মধ্যে এসএমই ও নারী উদ্যোক্তা খাতে এনবিএল তার মোট বিনিয়োগের ২৫% বিনিয়োগ করবে আশাবাদী।

CRM-MSME বিভাগের পিপিজি ভিত্তিক এসএমই ইউনিট আছে। ক্ষুদ্র ও মাঝারি খাতে নির্ধারিত প্রবৃদ্ধি অর্জনে সহায়তা করার লক্ষ্যে পিপিজিভিত্তিক ঋণ সুবিধার বিষয়টি ইতিমধ্যে সংশোধনী আকারে প্রকাশিত হয়েছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড এসএমই খাতের জন্য বিভিন্ন প্রকার জামানতবিহীন ঋণ চালু করেছে, যেগুলো দেশের অনেক উদ্যোক্তার দৃষ্টি আকর্ষণ করতে সক্ষম হয়েছে। এই ঋণ সুবিধাগুলোর মধ্যে রয়েছে এনবিএল ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী ঋণ, উৎসব ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী ঋণ, এনবিএল ওয়েভারস ঋণ, এনবিএল নারী জাগরণ ঋণ, এনবিএল নব উদ্যোগ ঋণ, এনবিএল তৃণমূল উদ্যোগ ঋণ ইত্যাদি। এ সমস্ত স্কীমের আওতায় দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলের জনগণ আমাদের শাখাসমূহের মাধ্যমে অত্যন্ত সহজ শর্তে ঋণ সুবিধা গ্রহণ করতে পারছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ২০২৩ সালের ৯ অক্টোবর বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্রেডিট গ্যারান্টি বিভাগের সাথে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম (সিজিএস) অংশগ্রহণ চুক্তিতে স্বাক্ষর করেছে, যেখানে এই স্কিমটি যোগ্য প্রান্তিক/ভূমিহীন কৃষক, নিম্ন আয়ের পেশাজীবী, স্কুল ব্যাংকিং হিসাবধারী এবং মাইক্রো ব্যবসায়ীদের সহায়তা করতে লক্ষ্য করেছে, যারা আমাদের সাথে ১০/৫০/১০০ টাকার হিসাব রয়েছে। তারা জামানত ছাড়াই ঋণ সুবিধা গ্রহণের জন্য ক্রেডিট গ্যারান্টি পাবে এবং ব্যাংক ঋণ শ্রেণীকরণ হলে নিরাপত্তা কভারেজ প্রদান করবে। এটি ব্যাংকের কর্পোরেট সামাজিক দায়িত্বের একটি অংশ এবং প্রান্তিক জনগণের সেবা করার সুযোগ এবং অর্থনৈতিক উন্নয়নের একটি অংশ।

এসএমই খাতকে চাঙ্গা করতে এবং প্রতিযোগিতামূলক ব্যাংকিং ব্যবস্থায় প্রতিযোগিতা করার জন্য আমাদের পরিকল্পনা আছে নিকট ভবিষ্যতে পিপিজি ভিত্তিক কিছু নতুন স্কীম চালু করার।

এছাড়া ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড সিএমএসএমই খাত এবং নারী উদ্যোক্তা অর্থায়ন উল্লেখযোগ্য পর্যায়ে উন্নীতকরনে কাজ করছে। এই লক্ষ্যকে সামনে রেখে, এনবিএল-এর ২২১টি শাখা ও ৬৫টি উপশাখায় নারী উদ্যোক্তাদের সেবার জন্য নিবেদিত মহিলা ডেস্ক রয়েছে। আমাদের নারী উদ্যোক্তাদের জন্য একটি বিশেষ পণ্য রয়েছে, অর্থাৎ এনবিএল নারী জাগরণ ঋণও।

The newly included 111 enclaves in Bangladesh due to the implementation of the Bangladesh-India Land Boundary Agreement are now an integral part of Bangladesh. With the aim of overall economic development, ensuring proper use of land, ensuring their rights as in other parts of the country and above all to expand agricultural activities, it was decided to distribute agricultural loans to the people of this region. In 2015, National Bank established Bhawlagonj Branch in the enclave area to provide modern banking facilities to the residents of the enclave and considering the potential of agriculture in the area. Since its inception, Bhawlagonj Branch has been providing modern banking facilities to the inhabitants of the region as well as disbursing agricultural loans at a significant rate which has been appreciated by Bangladesh Bank at various times.

CMSME & Women Entrepreneurs Financing

The SME sector is a labor-intensive industry, with less investment which creates huge employment opportunities and plays an important role in the balanced development of the country.

National Bank Limited has been financing for SME sector since long. With the continuation of this and also for smooth operation of the services of CRMs, the management of NBL, with the approval of the Board, has remodeled the organizational structure of Credit Risk Management divisions of the bank. CRM-MSME division deals with all the Cottage, Micro, Small & Medium Entrepreneurs having specific/composite credit limit up to 50 crore except Export, Consumer & Agriculture credit finance. By 2024, total investment in CMSME sector by NBL is expected to be 25% of its total portfolio.

CRM-MSME Division has a dedicated PPG based SME unit. Amendment of PPG based several credit facilities is completed to support the budgeted growth in SME and also to facilitate the strategic business planning of the management.

National Bank Limited has introduced various loan facilities without collateral security in the SME sector, which have attracted many entrepreneurs in the country. All these loan facilities include NBL Small Business Loan, Festival Small Business Loan, NBL Weavers Loan, NBL Nari Jagaran Loan, NBL Nobo Uddog Loan, NBL Trinamul Uddog Loan. Under these schemes, people in remote areas of the country are able to avail loans on easier terms through our Branches.

National Bank Ltd. signed the Credit Guarantee Scheme (CGS) participation agreement with Credit Guarantee Department of Bangladesh Bank on 9th October, 2023 where the scheme aims to assist those eligible marginal/landless farmers, low income group professionals, school banking account holders and micro businessmen who have 10/50/100 taka accounts with us by issuing credit guarantee to avail loan facility without any collateral security and BB will provide security coverage, if the account turns into classification. This is also a corporate social responsibility of the bank and opportunity to serve the marginal people and be a part of economic development.

Besides we have plans to introduce new PPG based products in near future to flourish our SME sector & to compete in the competitive banking sector. Moreover, we are also working on Cluster Financing

In addition, National Bank Limited is working on CMSME sector and women entrepreneur finance to reach at significant level which is under progress. Focusing on this, 221 branches & 65 Sub Branches of NBL have dedicated Women desk for rendering service to women entrepreneurs. We have a special product for Women entrepreneurs i.e. NBL Nari Jagoron Loan as well.

করোনা ভাইরাসের কারণে ক্ষতিগ্রস্থ দেশের শিল্প ও বাণিজ্য খাতের জন্য সরকারের ঘোষিত উদ্দীপনামূলক আর্থিক সহায়তা প্যাকেজের অধীনে আমরা প্রথম পর্যায়ে ৩০-০৬-২০২৩ পর্যন্ত সময়ে ২২৭.৬০ কোটি টাকা বিতরণ করেছি।

খুচরা ও ভোক্তা ঋণ

নির্দিষ্ট আয় শ্রেণির মানুষ যেমন ঃ চাকুরিজীবী, পেশাজীবী এবং ব্যবসায়ীদের ব্যক্তিগত ও পারিবারিক প্রয়োজন মিটানোর লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড সহজ শর্তে বিভিন্ন প্রকারের খুচরা ও ভোক্তা ঋণ চালু করেছে। ভোক্তা ঋণের অধীনে ঋণ সমূহ হলো - যে কোনো প্রয়োজনে ঋণ(Any Purpose Loan), ভোক্তা টেকসই ঋণ(Consumer Durable Loan), শিক্ষা ঋণ (Education Loan), পেশাজীবী ঋণ (Professional Loan) এবং কর্মের সন্ধানে গমনেচ্ছু শ্রমিকদের জন্য "এনবিএল প্রবাসি বন্ধু (NBL Probash Bandhu)" ঋণ। সমগ্র বাংলাদেশে এই ঋণগুলো বেশ সুপরিচিত। অধিকন্তু, এ সমস্ত স্কীমের আওতায় দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলের জনগণ আমাদের শাখাসমূহের মাধ্যমে অত্যন্ত সহজ শর্তে ঋণ সুবিধা গ্রহণ করতে পারছে। ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ২০২৩ সালের ডিসেম্বর মাস পর্যন্ত এই স্কিমের আওতায় মোট ৯০৫.৭৫ কোটি টাকা বিতরণ করেছে।

লিজ ফিনান্সিং (ইজারা অর্থায়ন)

লিজ ফিনান্সিং মাঝারি ও দীর্ঘ মেয়াদী অর্থায়নের জন্য একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ উৎস, যেখানে একটি সম্পত্তির মালিক অন্য একজনকে মেয়াদী পেমেন্টের বিপরীতে তার সম্পত্তি ভোগের অধিকার দিয়ে থাকে। এক্ষেত্রে সম্পত্তির মালিক ইজারাদাতা এবং ব্যবহারকারী ইজারা গ্রহীতা হিসেবে পরিচিত। ইজারা গ্রহীতা কর্তৃক ইজারা দাতাকে মেয়াদভিত্তিক যে পেমেন্ট দেয়া হয় সেটাকে বলে ইজারার ভাড়া। লিজ ফিনান্সিং এর অধীনে ইজারাদাতা অন্যকে তার সম্পত্তি ভোগের অধিকার দেয় বটে কিন্তু সম্পত্তির মালিকানা তার হাতে ন্যস্ত থাকে। সুতরাং, লিজ ফিনান্সিং এর মাধ্যমে ব্যাংক ব্যবসায় ও ভোক্তা অর্থায়নে বিকল্প ঋণ প্রদানের সুযোগ নিতে পারে। ইদানীং সময়ে ইজারার মাধ্যমে সম্পত্তি ও যানবাহন কেনার ক্ষেত্রে লিজ ফিনান্সিং ক্রমান্বয়ে জনপ্রিয় হয়ে উঠছে। এই প্রকল্পটি মূলধন যন্ত্রপাতি, কলকব্জা, ডাক্তারী যন্ত্রপাতি, অটোমোবাইল, সিএনজি ভর্তি করার যন্ত্রপাতি পাওয়াকে সহজতর করা হয়েছে। তাছাড়া ব্যক্তি ও শিল্প উদ্যোক্তাদের ভোক্তা টেকসই চাহিদা উৎপাদন বৃদ্ধি, বিএমআরই এর মাধ্যমে পুর্ণঃগঠনের জন্য ইজারা অর্থায়নে প্রতি অধিকতর আগ্রহ দেখাচ্ছে। সম্ভাবনাময় শিল্প সংগঠকদের উৎসাহ দেয়ার জন্য এই প্রকল্পের শর্তসমূহ প্রতিযোগিতামূলক ও সহজতর করা হয়েছে।

ব্যাংকটি ইতিমধ্যেই ৩১ ডিসেম্বর ২০২৩ পর্যন্ত যন্ত্রপাতি ও সরঞ্জামের জন্য ৪৫২.৬৩ মিলিয়ন টাকা এবং যানবাহনের জন্য ১,১৮৫.৩৭ মিলিয়ন টাকা, মোট ১,৬৩৮.০০ মিলিয়ন টাকার লিজ ফাইন্যান্স অনুমোদন করেছে।

গৃহনির্মাণ ঋণ

বাড়ি ভাড়ার উর্ধ্বমুখী খরচের কারণে বাংলাদেশের বড় বড় শহরগুলোতে গৃহ ঋণের চাহিদা দেখা দিয়েছে। গৃহঋণ হলো দীর্ঘ মেয়াদী অর্থায়ন, যা কোনো ব্যক্তি এপার্টমেন্ট কেনার জন্য অথবা আবাসিক ভবন নির্মাণের জন্য কিংবা বিদ্যমান আবাসনের মেরামত ও সংস্কারের জন্য কোনো ব্যাংক বা কোনো আর্থিক প্রতিষ্ঠান থেকে নিয়ে থাকে।

বাংলাদেশে স্থাবর সম্পত্তির উচ্চ মূল্যের প্রধান কারণ হলো উন্নত মানের আবাসনের চাহিদা ও সরবরাহের মধ্যে বৈষম্য। আমাদের দেশে গৃহঋণ বাজারের মূল লক্ষ্য হলো মধ্যম আয় শ্রেণির লোকজন। স্থাবর সম্পত্তির আকাশচুম্বী মূল্য এই শ্রেণির লোকদের একটি বাড়ির মালিক হবার স্বপ্ন বাস্তবায়িত হতে দিচ্ছে না। তাদের এই স্বপ্ন পূরণের জন্য তাই সহজে বহনযোগ্য একটি দীর্ঘমেয়াদী ঋণের প্রয়োজন। এই দিকটিকে গুরুত্ব দিয়ে এনবিএল ২০০৭ সালে ব্যক্তিশ্রেণির জন্য দুই ধরনের গৃহ ঋণ চালু করেছে।

Under the financial stimulus package announced by the Government to address the damage of Corona virus in the industrial and commercial sectors of the country, we have disbursed Tk 227.60 crore in the entire phase till 30.06.2023.

Retail & Consumer Loan

National Bank Limited has launched various retail and consumer loan schemes on easy terms to cater to the diverse personal and family needs of people of certain income groups, especially service holders, professionals and businessmen. Under this consumer loan scheme, we have introduced Any Purpose Loan, Consumer Durable Loan, Education Loan, Auto Finance Professional Loan and NBL Probash Bandhu for migrant workers go to abroad for job purpose. These products are very well-known all over the Bangladesh. Moreover under these schemes, people in remote areas of the country are able to avail loans on very easy terms without collateral security through our branches. National Bank Limited has disbursed a total of Tk.905.75 million under this scheme till December 2023.

Lease Financing

Lease financing is one of the important sources of medium- and long-term financing where the owner of an asset gives another person, the right to use that asset against periodical payments. The owner of the asset is known as lessor and the user is called lessee. The periodical payment made by the lessee to the lessor is known as lease rental. Under lease financing, lessee is given the right to use the asset but the ownership lies with the lessor. Hence, through Lease Financing a bank can get the opportunity to invest substitute debt for business as well for consumer financing. It is becoming progressively popular nowadays to lease purchase equipment, assets and vehicles. The scheme facilitates to acquire capital machinery, equipment, medical instrument, automobile, CNG refueling machinery and consumer durable etc. Besides the demand of consumer durables by the individuals, industrial entrepreneurs are showing much interest in Lease Financing to increase production, restructuring through BMRE etc. To encourage potential entrepreneurs, terms and conditions of the scheme have been made competitive and easier.

The Bank has already sanctioned lease finance of Taka 1638.00 million up-to December 31, 2023 comprising machinery & equipment Taka 452.63 million and vehicle Taka 1185.37 million under lease financing scheme.

House Building Finance

The rising cost of residential accommodation has pushed up the demand for Home Loans in Bangladesh especially in major cities. Home loan is the long term finance that any individual obtains from Banks or financial institutions to buy apartments or to construct residential buildings or renovate existing residential houses.

The steep rises in the real estate prices in Bangladesh are mainly due to the disparity in supply and demand of quality residential accommodation. In our country, people belongs to the middle income group are mainly the target market for the housing loans. Sky rocketing cost of real estate makes owning a house unaffordable to this group of people. They require affordable long term finance to own a shelter of their dream. Keeping this reality in mind, National Bank Limited (NBL) in 2007 introduced 02(two) Housing Loan Schemes for individuals.

এগুলো হচ্ছে ঃ আবাসিক ভবন নির্মাণ অথবা ক্রয় করার জন্য 'এনবিএল হাউজিং লোন' এবং বিদ্যমান আবাসনের মেরামত, নতুন রূপ দেওয়া কিংবা বর্ধিত করার জন্য 'স্মল হাউজিং লোন'। সর্বশেষ ২০২২ সালে এনবিএল তার হাউজিং লোন পদ্ধতিকে আরও পরিমার্জিত করা হয়েছে। সেটা হলো বাজারে বিদ্যমান পদ্ধতির সাথে সঙ্গতি রেখে সকল শ্রেণির ব্যক্তি গ্রহীতার প্রয়োজন অনুসারে সমন্বিত পদ্ধতি চালু করা।

- **হাউজিং লোন (নতুন বাড়ি ক্রয়)** ঃ ঐসব গ্রহীতার জন্য এটি বরাদ্দ করা হয়েছে যারা নিজের ব্যবহারের জন্য অথবা বসবাসের উদ্দেশ্যে ভাড়া দেয়ার জন্য নতুন/ব্যবহৃত আবাসিক সম্পত্তি (বাড়ি/ এপার্টমেন্ট/ ফ্ল্যাট/ ডুপ্লেক্স/ কনডোমিনিয়াম ইত্যাদি)
- **হাউজিং লোন (সংস্কার, বর্ধিতকরণ আধুনিকায়ন প্রভৃতি)** ঃ এটা ঐ সমস্ত গ্রহীতাদের জন্য যারা অনুমোদিত নকশার মধ্যে নিজেদের বর্তমান আবাসিক সম্পত্তির পুণঃনির্মাণ/বর্ধিতকরণ/সংস্কার/আধুনিকায়ন করতে চায়।
- **হাউজিং লোন টেক-ওভার** ঃ অন্য ব্যাংক বা নন-ব্যাংকিং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের লোন এনবিএল হাউজিং টেক-ওভার নামে গ্রহণ করা হয়।

এছাড়াও এনবিএল বিদ্যমান ভবন কিংবা এপার্টমেন্ট মেরামত, সংস্কার/বর্ধিত-করণের জন্য ১০.০০ লাখ টাকা পর্যন্ত স্মল হাউজ লোন নামে মধ্যম মেয়াদী ঋণ দিয়ে থাকে।

'এনবিএল হাউজিং লোন' এবং 'স্মল হাউজিং লোন' এর বাইরে ন্যাশনাল ব্যাংক ডেভেলপার কিংবা কোনো ব্যক্তিকে বাণিজ্যিক ভবন নির্মাণ বা উন্নয়নের জন্য এবং এপার্টমেন্ট ক্রয় করার জন্য আরও দুই ধরনের গৃহ ঋণ প্রদান করে থাকে। এগুলো হলো গৃহ ঋণ (বাণিজ্যিক) ও গৃহঋণ (সাধারণ)। বেসরকারি খাতের প্রথম প্রজন্মের একটি অন্যতম ব্যাংক হিসেবে প্রকৃত অর্থে গৃহঋণ খাতে এনবিএল এর অংশগ্রহণ ব্যাপক ও বিস্তৃত। ব্যাংক তার ২২১টি শাখা ও ৬৫টি উপশাখার মাধ্যমে সমগ্র বাংলাদেশে তার ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে।

ডিসেম্বর ৩১, ২০২৩ পর্যন্ত ন্যাশনাল ব্যাংক বিভিন্ন গৃহঋণ খাতে মোট ৩৩,২০১.১৩ মিলিয়ন টাকা বরাদ্দ দিয়েছে।

ঋণ প্রশাসন

ঋণ প্রশাসন ব্যাংকের ঝুঁকিপূর্ণ সম্পত্তির সঠিক, ব্যাপকতর এবং সময়োচিত তত্ত্বাবধান নিশ্চিত করে। এই বিভাগ সিকিউরিটি ডকুমেন্টস চেক লিস্ট (SDC) ও অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ নথিসমূহ, যেগুলো ঋণ প্রদানের ঝুঁকি ও শর্তের মধ্যে থাকে, শাখাসমূহের নিকট থেকে সেগুলো পরিপালনে নিশ্চয়তা পাওয়া স্বাপেক্ষে মঞ্জুরিকৃত বা মেয়াদ বর্ধিত ঋণ যথাযথ ও সঠিকভাবে উত্তোলনের অনুমোদন প্রদান করে থাকে। ঋণ প্রশাসন বিভাগ ধারাবাহিকভাবে ঋণ সমূহের লেনদেন তদারকি করে থাকে ও ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের আরলি এ্যালার্ট তদারকি করে থাকে। এছাড়া যথাসময়ে ঋণ নবায়ন, ঋণসীমা নিয়ন্ত্রণ, বিভিন্ন মেয়াদী যেমন ঃ মাসিক/ত্রৈমাসিক/ষান্মাসিক/বার্ষিক ঋণ বিবরণী প্রধান কার্যালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংকে সময়মতো পাঠানো হয়েছে কিনা তা তদারকি করে। SMA ও SS FY হ্রাসকরণে কার্যকর ভূমিকা পালন করে থাকে। তাছাড়া সার্বক্ষণিক নজরদারির মাধ্যমে ঋণ গ্রহীতাদের খেলাপী হবার প্রবণতা রোধ করে ঋণের গুণগত মান বজায় রাখে। ফলে ঋণ প্রদানের স্বাভাবিক লক্ষ্যমাত্রা অর্জন অব্যাহত থাকে, যা ব্যাংকের মুনাফা বৃদ্ধিতে সহায়তা করে।

Finally, NBL revised its Housing Loan policy in 2022 as a comprehensive solution for all segments of individual customer requirements for housing financing as per existing market practice. NBL Provides individual housing finance for;

- **Housing Loan (purchase of new home):** It will be for those customers who wish to build or purchase new/used residential property (house/apartment/flat/duplex/condominium etc) for their own use or let out for residential purpose only.
- **Housing Loan (Renovation, Extension, Modification, etc):** It will be for those customers who wish to re-construct/extension/ renovation/modification within the existing approved plan of their existing residential property (house/apartment/flat/duplex/ condominium etc).
- **Housing Loan Take-over:** Take-over will be termed as NBL Housing takeover from other Bank/NBFI.

NBL also provides Medium Term "Small House Loan" for repair, renovation, extension etc of existing building or apartment ceiling up to Tk.10.00 Lac only.

NBL also provides House Building Loan (Commercial), House Building Loan (General) and Overdraft (General) to Developers/ Individuals for development/construction/purchase of residential and commercial establishments which do not fall within the purview of NBL Housing Loan or Small House Loan Scheme. In fact NBL's participation in housing sector is more wide and broad as a top ranked first generation private commercial Bank with wide operational network having 221 branches and 65 Sub- Branches both in city and urban areas throughout the country.

NBL exposure in housing sector is Tk.33,201.13 million up-to December 31, 2023 under its different house building loan Products.

Credit Administration

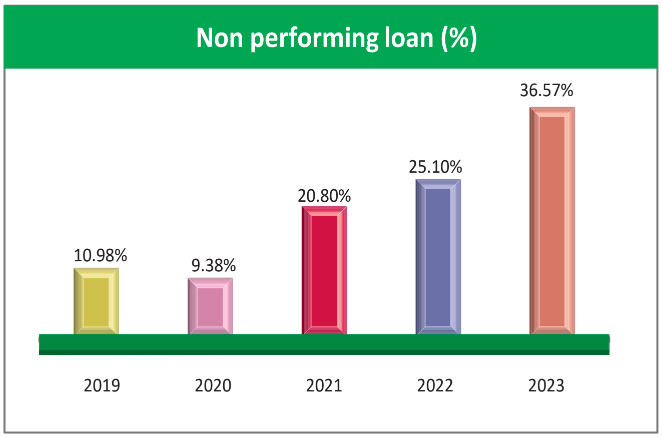
Credit Administration Division (CAD) ensures proper, extensive and timely monitoring of risk assets of the Bank and on time disbursement and setting account limit of sanctioned/enhanced loans and advances on receipt of confirmation of documentation completion as per sanction terms and conditions from branches stipulated by Credit Risk Management Divisions through Security Documentation Checklist (SDC) and copies of important documents. Credit Administration Division constantly monitors loan portfolio performance and supervises the early alert signals of the risk assets, timely renewal of limits, control of credit limits, sample basis surprise verification of credit documentations, prepare and submission of various kinds of returns i.e., monthly quarterly/half yearly/yearly statements to Bangladesh Bank as well as our Top Management.CAD ensures every possible means to reduce SMA & SS portfolio of loans & advances. Due to constant vigilance of CAD default culture of borrowers has substantially reduced resulting of which asset retains its potential yield and ultimately enhances profit of the Bank. Besides, as per Bangladesh Bank's issued circular Integrated Supervision System (ISS) cell has been formed & incorporated with CAD.

ঋণ প্রশাসন বিভাগের মধ্যে ব্যাংকে সমন্বিত ঋণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতি (Integrated Supervision System - ISS) নামে একটি নতুন সেল গঠন করা হয়েছে। এই বিভাগের কাজ হচ্ছে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত সুনির্দিষ্ট ফরম্যাট অনুযায়ী শাখাসমূহের নিকট থেকে তথ্য সংগ্রহ করা এবং মাসিক ও ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে সেগুলো বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা। এই সমস্ত তথ্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে ঋণ সংক্রান্ত যে কোনো বিষয়ে যথাযথ সিদ্ধান্ত নিতে সহায়তা করে থাকে। এছাড়া ঋণ প্রশাসন বিভাগে সিআইবি (Credit Information Bureau - CIB) ইউনিট রয়েছে, যা ঋণ গ্রহীতাদের সমস্ত তথ্য সংগ্রহ করে শাখাসমূহকে সরবরাহ করে থাকে। ঋণ শ্রেণীবিন্যাস (Classified) ও প্রভিশনিং (CL) বিভাগ শাখা থেকে নির্ধারিত ফরম্যাটে মাসিক ভিত্তিতে বিবরণী সংগ্রহ করে এগুলো বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করে এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের প্রয়োজন অনুসারে শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের এমআইএস (MIS) রিপোর্ট তৈরি করে। এসব কার্যাবলী ছাড়াও গত বছর থেকে সার্ভেয়ার কোম্পানি তালিকাভুক্ত করা/মেয়াদ বৃদ্ধিকরণ কিংবা মেয়াদশেষে তালিকা থেকে অব্যাহতি দেয়ার কাজও ঋণ প্রশাসন বিভাগ করছে।

The main function of ISS is to collect some specific data from all the Branches in prescribed structure (software) provided by Bangladesh Bank and after preparation of data upload the same to the Bangladesh Bank by monthly basis through web portal. These data ensures overall financial and other information activities of the Bank which also helps in taking prudent decision. The Credit Information Bureau (CIB) unit has been included with CAD which collects all data/information of the borrowers and provides on demand CIB report to the Branches. Loan Classification and Provisioning (CL) department has also been included with Credit Administration Division. The prime function of the CL department is to collect monthly and Quarterly CL statements from Branches in a prescribed format and submit the same to the Bangladesh Bank in quarterly basis and also to prepare MIS report on non performing loans for Management. Without above noted functions, in the last year the enlistment of Surveyor Company & its renewal/de-enlistment after fixed expiry date through evaluation is also vested to CAD and that activities are running well.

শ্রেণি বিন্যাসিত ঋণ ও অগ্রিম

সাম্প্রতিক সময়ে ব্যাংকের জন্য এনপিএল ব্যবস্থাপনা অধিকতর কঠিন ও চ্যালেঞ্জিং হয়ে পড়ছে। নিকট অতীতে বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতকে অনেক উত্থান-পতনের মধ্য দিয়ে এগিয়ে যেতে হয়েছে। এগুলোর মধ্যে পূর্ববর্তী বছরের রাজনৈতিক অস্থিরতা, অর্থনৈতিক মন্দা, উৎপাদন প্রক্রিয়ায় নানামুখী প্রতিবন্ধকতা ব্যাংকিং জগতের জন্য একটি অশনি সংকেত নিয়ে এসেছে। অধিকন্তু এই প্রতিযোগিতামূলক পরিবেশে বিনিয়োগকৃত সম্পদ নিরাপদ রাখা এবং নতুনভাবে বিনিয়োগ করা ছিল রীতিমতো চ্যালেঞ্জের বিষয়। এই পরিস্থিতিতে ঋণ ও অগ্রিমের সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা ছিল অত্যন্ত কঠিন একটি কাজ। ২০২৩ সালের ডিসেম্বর মাসে এনপিএল ৩৬.৫৭%। ২০২৩ সালে ব্যাংক মোট ৭,৭৫৪.৮০ মিলিয়ন টাকা নিয়মিত ও আদায় করেছে, যার মধ্যে ২,৬৮২.৮৫ মিলিয়ন টাকার শ্রেণীকৃত হিসাব, ১১৯.৫৩ মিলিয়ন টাকার অবলোপনকৃত ঋণ-হিসাব এবং ৪,৯৫২.৪২ মিলিয়ন টাকার পুনঃতফশিলকৃত ঋণ হিসাব অন্তর্ভুক্ত। পরিচালনা পর্ষদের নির্দেশনা অনুযায়ী এবং কর্তৃপক্ষের দূরদর্শী ও কৌশলগত পদক্ষেপ, কঠোর পুনরুদ্ধার নীতি এবং প্রয়োজন অনুযায়ী আইনগত পদক্ষেপ গ্রহণ করা আগামী বছরগুলোতে পুনরুদ্ধারকে আরও সক্রিয় এবং সফল করার সম্ভাবনার ভিত্তি তৈরি করেছে। যদি আমরা আমাদের পুনরুদ্ধার উদ্যোগকে সফলভাবে বজায় রাখতে পারি, তবে এনবিএল ব্যাংকিং খাতে একটি উচ্চতা অর্জন করতে সক্ষম হবে। লক্ষ্যভিত্তিক ঋণগ্রহীতাদের থেকে পুনরুদ্ধার ত্বরান্বিত করতে ঝঅগউ এর অধীনে একটি "র‍্যাপিড রিকভারি টাস্ক ফোর্স" গঠন করা হয়েছে। শাখা ভিত্তিক লক্ষ্য নির্ধারণ করা হয়েছে এবং মাসিক ভিত্তিতে মনিটরিং করা হচ্ছে। তাছাড়া আইন বিভাগ পৃথক বিভাগ হিসেবে স্বাধীনভাবে কাজ করছে যাতে মামলা দ্রুত নিষ্পত্তি করা সম্ভব হবে।



Classified Loans & Advances

NPL management has become increasingly difficult and challenging in recent years for the banks. In recent past, banks in Bangladesh went through many ups and downs. Political instability, economic recession, production interruption etc. of previous years have brought in a bad signal in the banking arena. Moreover, in this competitive environment, it has become a challenging task to retain previous investment sound and to invest in new ventures. Under these circumstances, managing Loan & Advances is considered to be a tough task. NPL as on December 2023 is 36.57%. During the year 2023 bank recovered total Tk. 7,754.80 million out of which Tk. 2,682.85 million from classified accounts, Tk. 119.53 million from written-off accounts and Tk. 4,952.42 million rescheduling accounts respectively. Following the direction of Board of Directors along with competent and strategic steps of the authority, stepping to hard line recovery policy and taking legal procedures as per requirement has created a ground of possibility for making the recovery more active and successful in the forthcoming years. If we can retain our recovery drive at a successful state, NBL will be able to reach a height of zeal in banking sector. A "Rapid Recovery Task Force" has been formed under SAMD to expedite the recovery from targeted borrowers. Branchwise target has been set and monitoring on monthly basis. Additionally, Legal Division has been segregated from SAMD and working independently to expedite the legal cases.

শেয়ারহোল্ডার ইকুইটি

ন্যাশনাল ব্যাংকের একটি দূরদর্শী ও মূলধন কাঠামো রয়েছে। ডিসেম্বর ৩১, ২০২৩ সালে ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডারদের তহবিলের পরিমাণ ছিল ২৩,৫০৪.৬৪ মিলিয়ন টাকা, যা স্থানীয় বেসরকারী ব্যাংকগুলোর মধ্যে সর্বোচ্চ বলে বিবেচনা করা হয়।

Shareholders' equity

National Bank Ltd. has a prudent capital structure with highest paidup capital. The Bank was able to build up shareholders' funds of BDT 23,504.64 million as at 31 December 2023, which is considered to be the highest among local private Banks.

মিলিয়ন টাকা

বিবরণ	২০২৩	২০২২	প্রবৃদ্ধি
পরিশোধিত মূলধন	৩২,১৯৭.৪০	৩২,১৯৭.৪০	০.০০%
বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	১৭,২২৮.০৯	১৭,২২৮.০৯	০.০০%
সাধারণ সঞ্চিতি	৪১.৭৭	৩৭.০৭	১২.৬৬%
অন্যান্য সঞ্চিতি	৪০৯.৯৯	৭৯৫.২৫	(৪৮.৪৫%)
সংরক্ষিত মুনাফা	(২৬,৩৭২.৫৯)	(৮,৩৮৮.৯৪)	২১৪.৩৭%
মোট	২৩,৫০৪.৬৪	৪১,৮৬৮.৮৬	(৪৩.৮৬%)

Taka in million

Particulars	2023	2022	Growth
Paid-up Capital	32,197.40	32,197.40	0.00%
Statutory Reserve	17,228.09	17,228.09	0.00%
General reserve	41.77	37.07	12.66%
Other reserve	409.99	795.25	(48.45%)
Retained earnings	(26,372.59)	(8,388.94)	214.37%
Total	**23,504.64**	**41,868.86**	**(43.86%)**

সাব অর্ডিনেট বন্ড

২০১০ সালে বিশ্ব অর্থনীতিতে বিরূপ অবস্থার পর থেকে বিশ্ব অর্থনীতির নিয়ন্ত্রকগণ ব্যাংকের ঝুঁকি গ্রহণ ক্ষমতাকে শক্তিশালী করার ব্যাপারে অত্যন্ত সতর্ক হয়ে উঠেছে এবং ব্যাসেল - ৩ নামে অত্যন্ত কার্যকর Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR) কাঠামো চালু করেছে। ব্যাংকের মূলধন ভিত্তিকে শক্তিশালী করা এবং ব্যাসেল - ৩ এর সাথে সমন্বয় করে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে এবং টিয়ার (Tier-II) কে সমর্থন দেয়ার জন্য ন্যাশনাল ব্যাংক ইতোমধ্যে ৪,০০০.০০ মিলিয়ন টাকার সাব অর্ডিনেট বন্ড ইস্যু করেছে। ২,৯৫০.০০ মিলিয়ন টাকার বন্ড প্রত্যর্পন করার পর ২০২৩ সালের ডিসেম্বর মাসে ন্যাশনাল ব্যাংকের সাব অর্ডিনেট বন্ডের পরিমাণ ছিল ১,০৫০.০০ মিলিয়ন টাকা।

নেটওয়ার্ক

এনবিএল অসাধারণভাবে সারা দেশে, এমনকি অবহেলিত প্রত্যন্ত গ্রামীণ এলাকায়ও ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে, সমাজের প্রতি দায়িত্বগুলোকে মাথায় রেখে। বর্তমানে ব্যাংকটির ২২১টি শাখা এবং ৬৫টি উপশাখা রয়েছে। পাশাপাশি, এনবিএল বিদেশী বিনিয়োগকারীদের এবং স্থানীয় উদ্যোক্তাদের জন্য অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট (OBU) এর মাধ্যমে ব্যাংকিং সেবা সম্প্রসারণ করছে। ব্যাংকটি বিভিন্ন বাণিজ্যিক ব্যাংকিং প্রয়োজনীয়তা পূরণের জন্য এবং বিদেশি রেমিট্যান্সের সুবিধাভোগীদের সহায়তার জন্য ধাপে ধাপে ব্যাপক আন্তর্জাতিক সংযোগ তৈরি করছে। বৈশ্বিক ব্যাংকিং লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংকটি ৫৭টি দেশে ৩৬৩টি ব্যাংক এবং বিদেশী প্রতিনিধি সংস্থার সাথে সম্পর্ক ব্যবস্থাপনা অ্যাপ্লিকেশন (আরএমএ) স্থাপন করেছে। তাছাড়া, ব্যাংকটি বর্তমানে বিশ্বজুড়ে ৩৪টি রেমিট্যান্স ড্রয়িং ব্যবস্থার অধিকারী, যা বাংলাদেশি প্রবাসীদের বাড়ির উদ্দেশ্যে রেমিট্যান্স পাঠাতে সহায়তা করে।

বৈদেশিক বাণিজ্য

বৈদেশিক মুদ্রার সংকট সত্ত্বেও ব্যাংক আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্যে ভারসাম্য বজায় রেখে বিচক্ষণতার সাথে বৈদেশিক বাণিজ্যে অংশগ্রহণ করেছিল, যার কারণে একটি সুষম প্রবৃদ্ধি অর্জন করা সম্ভব হয়েছে। ঋণপত্র খোলা, রপ্তানি বিল ক্রয়-বিক্রয়, রপ্তানি আয় দেশে আনা, বিদেশ থেকে রেমিট্যান্স আহরণের মাধ্যমে বৈদেশিক বাণিজ্য সম্প্রসারণের লক্ষ্যে ব্যাংক তার সম্ভাব্য সকল প্রচেষ্টা কাজে লাগিয়েছে।

আমদানি

২০২৩ সালে এনবিএল ২৪,৬৭৪টি ঋণপত্র খোলার মাধ্যমে মোট ৯৪৯.৯২ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের আমদানি বাণিজ্য সম্পাদন করেছে, ২০২২ সালে যা ছিল ১,২৫৪.৭০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। প্রধান আমদানি পণ্যগুলো হচ্ছে মূলধনী যন্ত্রপাতি, কাঁচা তুলা, জাহাজ ভাঙ্গা, চাউল, গম, ভোজ্যতেল, পেট্রোলিয়ামজাত সামগ্রি, সূতা, কাপড়, গার্মেন্টস এর খুচরো যন্ত্রাংশ এবং অন্যান্য অনুমোদিত পণ্য।

Subordinated Bond

After global economic turmoil in 2010, the global financial regulators are more concerned to enhance risk resilience capacity of the banks and introduced more risk sensitive capital adequacy framework namely Basel III. With the view to strengthen capital base of the bank and subsequently to meet up the capital adequacy ratio as per Bangladesh Bank's instruction in line with BASEL-III Accord, and to support the Tier-II capital NBL has issued Subordinated Bond of BDT 4,000.00 million. After redemption of BDT 2,950.00 million, outstanding amount of Subordinated Bond stood at BDT 1,050.00 million as on December 2023.

Network

With excellence, NBL is providing banking services through its branch network located all over the country, even in the neglected remote rural areas, keeping in mind the responsibilities to the society. Presently the Bank has a strong market-base with total 221 branches and 65 Sub-branches. Alongside, NBL is extending banking services through Off-shore Banking Unit (OBU) to foreign investors and local entrepreneurs. The Bank has been gradually building up extensive global connections to ease different commercial banking needs and also to facilitate the wage-earners and beneficiaries of homebound foreign remittances. In making global banking transactions the Bank established Relationship Management Application (RMA) with 363 banks and foreign correspondents in 57 countries. Furthermore, the Bank currently has 34 remittance drawing arrangements with countries around the world to facilitate Bangladeshi expatriates for their home-bound remittances.

Foreign Trade

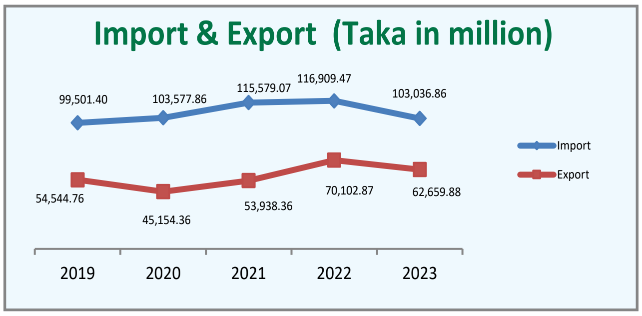
The Bank took part in foreign trade business in a prudent manner by balancing the import and export business which enabled a consistent growth. The bank put forth every possible attempt to expand its external business by establishing L/C, negotiation of export bills, realization of export proceeds, foreign remittance etc.

Import

The Bank opened a total number of 24,674 LCs amounting to USD 949.92 million for facilitating import trade in 2023 which was USD 1254.70 million in 2022. The main commodities were capital machinery, raw cotton, scrap vessels, rice, wheat, edible oil, petroleum products, yarn, fabrics, garments accessories and other permissible consumer items.

রপ্তানি

ন্যাশনাল ব্যাংক জন্মলগ্ন থেকে গুরুত্বের সাথে রপ্তানি বাণিজ্য পরিচালনা করে আসছে। ২০২৩ সালে ব্যাংকটি ৫৮৮.১৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার মূল্যের ১৫,৬৫৪টি রপ্তানি ডকুমেন্টস নিয়ে কাজ করেছে, যেখানে ২০২২ সালে রপ্তানি সম্পাদন হয়েছিল ৭৬১.৫৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের। ব্যাংকের রপ্তানি অর্থায়ন প্রধানত তৈরি পোশাক, বুনন শিল্প, হিমায়িত খাদ্য ও মাছ, প্রক্রিয়াজাত চামড়া, হস্তশিল্প, চা, পাটজাত দ্রব্য ইত্যাদি থেকে এসেছে।



Export

The Bank has been handling the export business giving due importance since its inception. In 2023 it handled 15,654 export documents valuing USD 588.18 million which was USD 761.57 million in 2022. Export finances were extended mainly to readymade garments, knitwear, frozen food and fish, tanned leather, handicraft, tea, jute goods etc.

অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট

অফশোর ব্যাংকিং বিশ্ব জুড়ে আর্ন্তজাতিক ব্যাংকিং ব্যবস্থায় একটি অদ্বিতীয় ব্যবসায়ের সুযোগ, যেখানে অনিবাসী বৈদেশিক মুদ্রার সম্পদ ও দায়কে ব্যবহার করে নিম্ন অথবা শূন্য শুল্কে সুবিধা গ্রহণের মাধ্যমে বিনিয়োগের উপর অধিকতর মুনাফা অর্জন করা যায়। ন্যাশনাল ব্যাংক ২০০৮ সালে প্রথম ঢাকাস্থ মহাখালি শাখায় অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট খুলেছে এবং দিলকুশা শাখায় ২০১৬ সালের ২ নভেম্বর থেকে অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট কার্যক্রম শুরু করেছে। সৃজনশীল ও গ্রাহক বান্ধব এই উদ্যোগে বিদেশী বিনিয়োগকারী ও দেশীয় উদ্যোক্তাদের শতভাগ রপ্তানি নির্ভর শিল্পের প্রয়োজনে এই পদ্ধতি ব্যাংকিং কার্যক্রমে এক নতুন মাত্রা সংযোজন করেছে।

ডিসেম্বর ৩১, ২০২৩ পর্যন্ত অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট ২০.৮৪ মিলিয়ন ডলার (২,২৯২.০৪ মিলিয়ন টাকা) ঋণ প্রদান করেছে; ২০২২ সালে এই পরিমাণ ছিল ৪১.৯৩ মিলিয়ন (৪,৩৩১.৫৩ মিলিয়ন টাকা)। ২০২৩ সালে অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট রপ্তানি ও আমদানি ক্ষেত্রে যথাক্রমে ১৬.৬৭ মিলিয়ন (১,৭৯৪.৭৫ মিলিয়ন টাকা) এবং ১৮.৬২ মিলিয়ন (২,০১৪.১৪ মিলিয়ন টাকা) বৈদেশিক বাণিজ্য সম্পাদন করেছে। ২০২২ সালে এর পরিমাণ ছিল যথাক্রমে (১,৯৩১.৮৮ মিলিয়ন টাকা) এবং (১,৫৭৪.৩২ মিলিয়ন টাকা) ছিল। ডিসেম্বর ৩১, ২০২৩ পর্যন্ত সময়ে অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট ০.৮৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (৯৯.৩৪ মিলিয়ন টাকা) পরিচালন মুনাফা করেছে, যা ডিসেম্বর ৩১, ২০২২ পর্যন্ত ছিল ১.২৫ মিলিয়ন (১২৯.০৭ মিলিয়ন টাকা)।

Offshore Banking Unit

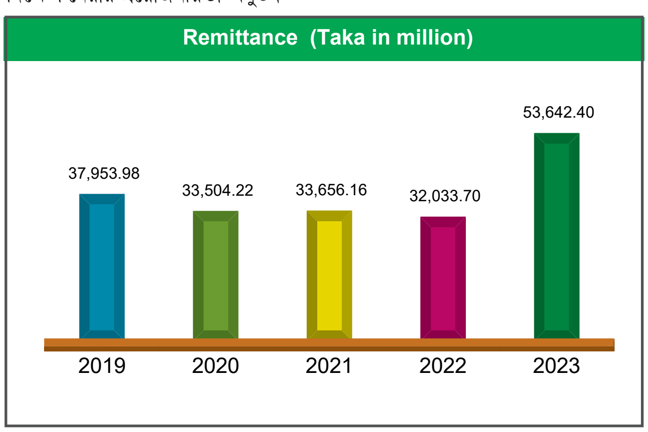
Offshore Banking is a unique solution for banks across the globe to carry out international banking business involving non-resident foreign currency denominated assets and liabilities taking the advantages of low or nonexistent taxes/levies and higher return on investment. In 2008 NBL opened its Offshore Banking Unit (OBU) at Mohakhali Branch, Dhaka and Dilkusha Branch started Offshore Banking Unit (OBU) November 02, 2016.This venture added a new dimension in its innovative and customer friendly business activities to the foreign investors and local entrepreneurs invested in 100 percent export based industries.

Total loans and advances made by the OBU is USD 20.84 million (BDT 2292.04 million) as on 31 December 2023 whereas USD 41.93 million (BDT 4331.53 million) in 2022. In 2023, the OBU made export and import for USD 16.67 million (BDT 1794.75 million) and USD 18.62 million (BDT 2014.14 million) respectively as against (BDT 1931.88 million) and (BDT 1574.32 million) in 2022. The operating profit of OBU is USD 0.89 million (BDT 99.34 million) as on 31 December 2023 whereas USD 1.25 million (BDT 129.07 million) in 2022.

অর্ন্তমুখী বৈদেশিক রেমিট্যান্স

প্রবাসী বাংলাদেশীরা তাদের কষ্টার্জিত অর্থ দেশে পাঠাতে নানারকম অসুবিধার সম্মুখীন হচ্ছে - এটা উপলব্ধি করে এনবিএল প্রথম থেকেই প্রবাসী উপার্জনকারীদের অর্থ দেশে পাঠানোর প্রক্রিয়াকে সহজতর করার লক্ষ্যে কিছু পদক্ষেপ নেয়ার প্রয়োজনীয়তা অনুভব করে। এই উদ্দেশ্যে বিভিন্ন দেশের মুদ্রা বিনিময় কোম্পানির মাধ্যমে টাকা পাঠানোর ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে এবং যে সমস্ত দেশে অধিক সংখ্যক বাংলাদেশি বাস করছে সে সব দেশে ন্যাশনাল ব্যাংকের নিজস্ব সাবসিডিয়ারী খোলা হয়েছে।

১৯৯৩ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক ওয়েষ্টার্ন ইউনিয়ন মানি ট্রান্সফার তথা পৃথিবীর নেতৃস্থানীয় রেমিট্যান্স কোম্পানির এজেন্ট হয় এবং ২০০২ সন পর্যন্ত একমাত্র এজেন্ট হিসেবে কাজ শুরু করে। অধিকন্তু, এনবিএল এর পক্ষে বিদেশ হতে প্রেরিত অর্থ দ্রুত গ্রাহকদের হাতে পৌঁছে দেয়ার লক্ষ্যে ব্যাংক আশা (একটি নেতৃস্থানীয় এনজিও),



Homebound Foreign Remittance

Realizing the hurdles that the expatriate Bangladeshis were facing in sending their hard-earned money to their home, NBL, since inception emphasized on the necessity to take measure to facilitate the wage-earners. With this notion arrangements have been made with exchange houses in different countries and established subsidiaries abroad in places with high concentration of Bangladeshi expatriates.

In 1993 the Bank became the agent of Western Union Money Transfer, a global leader in money transfer services and remained lone agent till 2002. Furthermore, NBL entered into a deal with ASA, a leading NGO,

স্যোসাল ইসলামী ব্যাংক পিএলসি এবং ইষ্টার্ণ ব্যাংক পিএলসির সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছে। অধিকন্তু অর্ন্তমুখী বিদেশী রেমিট্যান্স প্রবাহকে বাংলাদেশে সুবিধাভোগির কাছে পৌঁছে দেয়ার প্রক্রিয়াকে সহজতর করার লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড দেশের সর্ববৃহৎ আর্থিক সেবা প্রদানকারী প্রতিষ্ঠান বিকাশ এর সাথে রেমিট্যান্স চুক্তি সই করেছে।

বিদেশ থেকে রেমিট্যান্স প্রেরণকারী ও দেশে অর্থ গ্রহণকারী সুবিধাভোগীদের জন্য ব্যবস্থা সহজ করতে, এনবিএল নিরবচ্ছিন্ন দ্রুত অর্থ প্রদানের জন্য ‘এনবিএল কুইকপে’, অনলাইন ব্যাংকিং, ইএফটি এবং অন্যান্য স্বয়ংক্রিয় যন্ত্রপাতি সহ বিভিন্ন পণ্য ও প্রযুক্তি আপগ্রেড করতে ক্রমাগত কাজ করছে। এসবই একটি উল্লেখযোগ্য পদক্ষেপ, যা শ্রমিকদের উৎসাহিত করেছে এবং আমাদের চ্যানেল ব্যবহারে তাদের আত্মবিশ্বাসী করে তুলেছে।

এ মুহূর্তে এনবিএল ১৩টি দেশের ৩৪টি মুদ্রা বিনিময় কোম্পানির সাথে ড্রয়িং ব্যবস্থা চালু রেখেছে। দেশগুলো হচ্ছে কুয়েত, কাতার, সৌদি আরব, সংযুক্ত আরব আমিরাত, সুইজারল্যান্ড, যুক্তরাজ্য, ইতালি, যুক্তরাষ্ট্র এবং ব্যাংকের একশত ভাগ মালিকানায় সিঙ্গাপুর, মালয়েশিয়া, মালদ্বীপ, যুক্তরাষ্ট্র ও গ্রীসে এনবিএল মানি ট্রান্সফার নামে ৫টি সাবসিডিয়ারি খোলা হয়েছে। এছাড়া ২৫% মালিকানায় ওমানেও ন্যাশনাল ব্যাংকের একটি সাবসিডিয়ারি রয়েছে।

২০২৩ সালে এই চ্যানেলগুলোর মাধ্যমে ৪৮৮.৮২ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের রেমিট্যান্স দেশে এসেছে, যাতে ন্যাশনাল ব্যাংকে সাবসিডিয়ারিসমূহের অবদান ৫৩.৪১%, যা ছক আকারে নিম্নে দেখানো হলো ঃ

Eastern Bank PLC and Bengal Commercial Bank PLC for making payments of inward remittances on behalf of NBL. In addition, a remittance disbursement agreement was executed with Bkash Limited to facilitate inward foreign remittance transactions by disbursing the money through country's largest Mobile Financial Service Providers – Bkash among the beneficiaries accounts in Bangladesh.

To ease the system for the remitter in abroad and the beneficiary at home, NBL has been working relentlessly upgrading different products and technology including 'NBL QuickPay', Online Banking, EFT and other automated devices for uninterrupted speedy payments of inward foreign remittance ensuring safety. All these are a breakthrough which encouraged the wage-earners and made them confident to use our channel.

By now, the bank made drawing arrangements with 34 exchanges companies located in 13 countries including Kuwait, Qatar, Saudi Arabia, UAE, Switzerland, UK, Italy, USA and established fully owned 5 subsidiaries in Singapore, Malaysia, Maldives, Greece and one partially (25% equity) owned Exchange Company in Oman.

In 2023, foreign remittance brought through the channels of National Bank Ltd was USD 488.82 million of which 53.41% is made through NBL's subsidiaries as detailed attached:

Company & Country	Operating Since	No. of Branches	Inward Remittance Received (in million)				Growth in USD
			31-12-2023		31-12-2022		
Gulf Overseas Exchange Company LLC, Oman	Nov, 1985	14 (Fourteen)	USD	38.20	USD	10.04	280.47%
			BDT	4,202.00	BDT	1,037.15	
NBL Money Transfer Pte Ltd, Singapore	July, 2007	03 (Three)	USD	73.03	USD	45.56	60.29%
			BDT	8,033.30	BDT	4,706.01	
NBL Money Transfer Sdn Bhd, Malaysia	Oct, 2009	09 (Nine)	USD	92.22	USD	28.44	224.26%
			BDT	10,144.20	BDT	2,937.64	
NBL Money Transfer (Maldives) Pvt Ltd	Dec, 2011	01 (One)	USD	18.19	USD	12.76	42.55%
			BDT	2,000.90	BDT	1,318.01	
NBL Money Transfer Payment Foundation SA , Greece	June, 2012	02 (Two)	USD	39.44	USD	32.32	22.02%
			BDT	4,338.40	BDT	3,338.42	
Total			**USD**	**261.08**	**USD**	**129.12**	**102.2%**
			BDT	**28,718.80**	**BDT**	**13,337.23**	

কার্ড ব্যবসায়

ইতোমধ্যে ক্রেডিট কার্ড নগদ টাকার বিকল্প হিসেবে এবং অত্যন্ত জনপ্রিয় ও প্রতিষ্ঠিত পদ্ধতি হিসেবে স্বীকৃতি লাভ করেছে। এটা নগদ টাকা পরিবহনের ঝুঁকি কমায় এবং প্রতিদিনের প্রয়োজন মিটানোর জন্য নগদ টাকা হিসেবে ব্যবহার করা যায়।

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ১৯৯৭ সালে মাস্টারকার্ড এবং ২০০৩ সালে ভিসা ক্রেডিট কার্ড প্রবর্তনের মাধ্যমে বাংলাদেশী ব্যাংকগুলোর মধ্যে পথিকৃত। তাছাড়া, এনবিএল ২০১৫ সালে ডেবিট কার্ড প্রবর্তন করে এবং ১১ মার্চ, ২০২৪ তারিখে বাংলাদেশে প্রথম মাস্টারকার্ড ব্র্যান্ডেড উমরাহ প্রিপেইড কার্ড চালু করে। যদিও বর্তমানে ক্রেডিট কার্ড খুব জনপ্রিয়, তবুও একটি বড় সংখ্যক জনগণ এই সুবিধার বাইরে রয়েছে। এই মানুষগুলোকে অন্তর্ভুক্ত করা ব্যাংকের জন্য একটি বড় চ্যালেঞ্জ।

এখন ব্যাংক কুইক রেসপন্স (কিউআর) কোডের মাধ্যমে মার্চেন্ট অ্যাকুইরিং ব্যবসা শুরু করতে যাচ্ছে; যা ব্যাংকিং ব্যবসায় একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করবে। ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড প্লাটিনাম, গোল্ড এবং সিলভার কার্ড ইস্যু করে। সম্প্রতি ন্যাশনাল ব্যাংক সর্বশেষ ইএমভি চিপ ভিত্তিক ডেবিট এবং ক্রেডিট কার্ড চালু করেছে যা এনএফসি সক্ষম। একজন গ্রাহক ২৪/৭ ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণ করতে পারেন যেমন ব্যালেন্স অনুসন্ধান, এনবিএল অ্যাকাউন্ট বা অন্য যেকোন ব্যাংক অ্যাকাউন্টে তাৎক্ষণিক ফান্ড ট্রান্সফার, কার্ড বিল, ডিপিডিসি এবং ডেসকো বিলের পেমেন্ট, টপ-আপ, বিকাশ এবং নগদে ব্যালেন্স স্থানান্তর, এবং ইন্টারনেট ব্যাংকিং সার্ভিসের মাধ্যমে মোবাইল বিলের পেমেন্ট। ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ২২১ শাখা, ৬৫ সাব-শাখা এবং ৫৫ এটিএম নেটওয়ার্কের মাধ্যমে গ্রাহক সেবার দৃঢ় বিশ্বাসের সঙ্গে, তার নিজস্ব কর্মকর্তা এবং কর্মচারীদের সম্মিলিত প্রচেষ্টার মাধ্যমে প্রত্যাশিত লাভ অর্জনের জন্য দৃঢ়প্রতিজ্ঞ।

Card Business

Credit Cards have already been well established and very popular as a substitute of Cash. It reduces risk to carry cash and can be used in a safe way to meet everyday needs.

National Bank Ltd. is the pioneer among Bangladeshi Banks to introduce Mastercard in 1997 and Visa Credit Cards in 2003. Besides, NBL introduced Debit Card in 2015 and launched Mastercard branded Umrah Prepaid Card in 11 March, 2024 which is first of it's kind in Bangladesh. Though Credit Cards are very popular now a day, a large number of population are still out of this facility. Inclusion of these people is a big challenge for the Banks.

Now Bank is going to start Merchant Acquiring business through Quick Response (QR) code; which will play an important role in banking business. National Bank Ltd. issue Platinum, Gold and Silver Cards. Recently National Bank has launched latest EMV Chip based Debit and Credit Cards which is also NFC enabled. A customer avails 24/7 banking facility like balance enquiry, fund transfer within moments to NBL account or to any bank account through NPSB, Payment of card bill, DPDC and DESCO bill, Top-up, balance transfer to Bkash and Nagad, payment of mobile bill with Internet Banking service. National Bank Ltd. with its' 221 branches & 65 sub-branches and 55 ATM network and through firm conviction of customer service, is firmly promised to achieve expected profit through concerted effort of its own officials and employees

কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা

দেশের একটি কর্পোরেট প্রতিষ্ঠান হিসেবে এনবিএল সমাজের প্রতি তার দায়-দায়িত্ব সম্পর্কে সচেতন। এনবিএল সর্বদা সমাজ তথা দেশের উন্নয়নের অংশীদার হিসেবে কাজ করতে চায়। সমাজ উন্নয়নের প্রতিটি পদক্ষেপে ব্যাংক সর্বদা সমর্থন দিয়ে আসছে, যেখানে অপেক্ষাকৃত দুর্বল এবং সুবিধাবঞ্চিত শ্রেণির প্রতি বিশেষ মনযোগ দিয়ে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করা হচ্ছে।

২০২৩ সনে এনবিএল তার সামাজিক দায়বদ্ধতার অংশ হিসেবে সমাজ কল্যাণমূলক কাজে তাদের সমষ্টিগত ভূমিকার স্বাক্ষর রেখেছে। ব্যাংক সরাসরি বা অন্য কোনো প্রতিষ্ঠানের সাথে যৌথভাবে ও বিস্তৃত পরিসরে দুর্যোগ ব্যবস্থাপনা, স্বাস্থ্য, শিক্ষা, খেলাধূলা ও সংস্কৃতিসহ সামাজিক উন্নয়ন খাতে আর্থিক সহায়তা দিয়েছে।

এনবিএল তার সামাজিক দায়বদ্ধতাকে কেবল অনুদান এবং কমপ্লায়েন্স ইস্যু হিসেবে গ্রহণ করেনি, বরং দক্ষতা ও দায়িত্বের সাথে সমস্ত স্টেকহোল্ডারদের প্রত্যাশা পূরণের জন্য এটা করছে। এনবিএল বিভিন্ন দিক থেকে যেমন ঃ গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার ও বিভিন্ন কমিউনিটির মর্যাদা বৃদ্ধির মাধ্যমে তার কার্যক্রম পরিচালনা করছে। আমরা যে সমাজে আমরা বাস করি সেই সমাজের প্রতি আমাদের অঙ্গীকার জোরদার করেছি স্টেকহোল্ডারদের প্রত্যাশার উপর নির্ভর করে ব্যাংকিং কার্যক্রম ও এর ইতিবাচক ফলাফলের মধ্যে যৌক্তিক ও পরিমাণগত যোগাযোগ স্থাপনের মাধ্যমে। আমাদের সামগ্রিক ব্যবসায়িক কৌশলের মূলে রয়েছে আমাদের কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতার প্রচেষ্টাসমূহ।

একটি দায়িত্বপূর্ণ কর্পোরেট প্রতিষ্ঠান হিসেবে এনবিএল তার দায়িত্ব সঠিকভাবে পালনে এবং লক্ষ্য অর্জনে প্রতীজ্ঞাবদ্ধ; ১৯৮৯ সালে ব্যাংক সমাজের অগ্রগতি সাধন এবং কল্যাণকর কিছু করার লক্ষ্যে চ্যারিটি ফাউন্ডেশন তার শ্রদ্ধাশীলতার ভিত্তি তৈরি করেছে। এটা উন্নয়ন কাজকে সহজতর করে এবং স্থায়ী সামাজিক মালিকানা তৈরিতে প্রধান স্টেকহোল্ডারদের সক্রিয় অংশগ্রহণকে উৎসাহিত করে।

মানব সম্পদ

ন্যাশনাল ব্যাংকের মানবসম্পদ কৌশলগুলো বর্তমান ব্যবসায়িক প্রতিকূলতা মোকাবেলা করার জন্য বিশেষভাবে দক্ষ করে গড়ে তোলা হচ্ছে। প্রতিযোগিতামূলক এবং বাজারের পরিবর্তনের প্রতি প্রতিক্রিয়া জানানোর গুরুত্ব বোঝার কারণে, ব্যাংকটি এর কর্মশক্তিকে কার্যকরভাবে পরিচালনার উপর দৃঢ় গুরুত্বারোপ করে, গ্রাহক এবং সংগঠনের প্রতি সততা এবং ন্যায়বিচারের নীতিগুলোকে প্রতিষ্ঠিত করে। এনবিএল সকল কার্যক্রমে নৈতিক আচরণ, স্বচ্ছতা এবং ন্যায়সঙ্গতা নিশ্চিত করে।

মানব সম্পদ উন্নয়নকে তার স্বল্প এবং দীর্ঘমেয়াদী লক্ষ্য অর্জনের জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ হিসেবে মনে করে, ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড তার কর্মশক্তিকে লালন করার জন্য সর্বাধিক গুরুত্ব দেয়। ২০২৩ সালের হিসাবে ব্যাংকটির ৫২৫০ জন কর্মচারী রয়েছে যারা শাখা ও প্রধান কার্যালয়ে কর্মরত। যা অভিজ্ঞ পেশাজীবীদের দক্ষতা ও নতুন প্রতিভার উদ্যমকে একীভূত করে।

সত্যিকার অর্থে কার্যকরী এবং কাজের পরিবেশকে উন্নীত করার জন্য বাস্তবসম্মত মানব সম্পদ নীতি এবং নির্দেশিকা নিয়ে এনবিএল কাজ করছে। আকর্ষণীয় বেতন কাঠামো এবং দীর্ঘমেয়াদী সুবিধার মাধ্যমে কর্মচারীদের উৎসাহিত করে, পাশাপাশি কঠোর নির্বাচনী প্রক্রিয়ার মাধ্যমে শিক্ষনবীস কর্মকর্তা এবং জুনিয়র অফিসার হিসেবে নতুন গ্র্যাজুয়েট নিয়োগ করে। ব্যাংকটি নিয়োগের কঠোর প্রক্রিয়ার মাধ্যমে বিভিন্ন ব্যাংক ও প্রতিষ্ঠানের অভিজ্ঞ ব্যাংকার এবং পেশাদারদের নিয়োগ করে কর্মচারী পুলের বৈচিত্র্য এবং দক্ষতা বৃদ্ধি করে।

Corporate Social Responsibility

Being a corporate citizen, NBL understands its responsibility towards the society. NBL always strives to act as a partner in the progress of the society as well as the country. The bank has lent a supporting hand in every walk of life of the community in which it operates with special focus on the weaker and the underprivileged sections of the society.

During the year 2023, NBL retained its collective concentration on activities for community welfare through CSR initiatives. The Bank has provided financial support directly or in partnership with others in wider area of social life including disaster management, health Education, Sports & culture, community development etc. at home & abroad.

NBL undertakes CSR not just as charity and compliance issue rather an attempt to respond to all the stake holders' expectations more efficiently and in a responsible manner. NBL conducts its business with the multifaceted approach of creating value for the clients, shareholders and communities responsibly. We strengthened our commitment to the communities where we live and operate by establishing understandable and measurable links between bank's operations and their positive impact upon stakeholders' expectations. Our corporate social responsibility endeavors are rooted into our overall business strategy.

NBL is committed to fulfill its role as a responsible Corporate Citizen and to achieve the goals; the Bank established a foundation in 1989 devoted to the cause of charity, social welfare and other benevolent activities towards the advancement and betterment of the society. The Foundation encourages the active engagement of key stakeholders to facilitate developing and building community ownership by ensuring the sustainability.

Human Resources

The HR strategies of National Bank are specifically designed to address the complexities of today's business environment. Recognizing the importance of staying competitive and responsive to market changes, the bank places a strong emphasis on effectively managing its workforce, upholding principles of integrity and fairness towards both customers and organization. NBL ensures ethical behavior, transparency, and equity in all operations.

Recognizing human resource development as crucial to achieving its short and long-term goals, National Bank Limited places utmost importance on nurturing its workforce. As of 2023, the bank boasts a dedicated team of 5250 employees spread across its branches and headquarters. It prides itself on being an organization that blends the expertise of seasoned professionals with the vigor of fresh talent.

NBL implements practical HR policies and guidelines to foster an efficient and productive work environment. The bank incentivizes its employees with attractive salary packages and long-term benefits, while also recruiting fresh graduates as Probationary Officers and Junior Officers through rigorous selection process. The bank also brings on board experienced bankers and professionals from various banks and institutions to enhance the diversity and expertise of its employee pool via stringent recruitment process.

কর্মচারীদের নৈতিকতা, আত্মবিশ্বাস এবং ভবিষ্যতের চ্যালেঞ্জ মোকাবেলার দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য ন্যাশনাল ব্যাংক ১৯৮৭ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট (এনবিটিআই) প্রতিষ্ঠা করে, যা বাংলাদেশের বেসরকারি ব্যাংক প্রশিক্ষণ প্রতিষ্ঠানের সূচনা চিহ্নিত করে। ২০১০ সালে ইনস্টিটিউটটি নিউ ইস্কাটন, ঢাকাতে আধুনিক সুযোগ-সুবিধা সহ স্থাপন করা হয়। এনবিটিআই বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কর্মসূচি, কর্মশালা, সেমিনার এবং সিম্পোজিয়াম পরিচালনা করে কর্মকর্তাদের পেশাগত জ্ঞান বাড়ানোর জন্য। কর্মকর্তাদের কার্যকারিতা এবং উৎপাদনশীলতা বাড়ানোর জন্য নিয়মিত স্থানীয় এবং বিদেশী প্রশিক্ষণের সুযোগ প্রদান করা হয়, ২০২৩ সালে ২১৬৭ জন কর্মকর্তা প্রশিক্ষণ লাভ করেছে।

To bolster employee morale, confidence, and skills in facing future challenges, National Bank established the National Bank Training Institute (NBTI) in 1987, marking the inception of private bank training institutes in Bangladesh. In 2010, the institute found its home in New Eskaton, Dhaka, equipped with modern facilities. NBTI conducts various training programs, workshops, seminars, and symposiums to enhance and updates employees' professional knowledge. Regular local and foreign training opportunities are provided to enhance employee efficiency and productivity, with 2167 employees receiving training in 2023 alone.

এনবিএল সিকিউরিটিজ লিমিটেড

গ্রাহকদের ব্রোকারেজ সেবা প্রদানের লক্ষ্যে মার্চ ২০১১ হতে ন্যাশনাল ব্যাংকের একটি পৃথক সাবসিডিয়ারী কোম্পানি হিসেবে এনবিএল সিকিউরিটিজ লিমিটেড যাত্রা শুরু করে। এনবিএল সিকিউরিটিজ ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ এর সদস্য। অভিজ্ঞ ও দক্ষ কর্মীবৃন্দ, আধুনিক তথ্য-প্রযুক্তি সম্বলিত অবকাঠামোগত সুবিধা নিয়ে কোম্পানিটি বিও (Beneficial Owners) হিসাব খোলা, শেয়ার ক্রয়-বিক্রয় করা, মার্জিন ঋণ সুবিধা প্রদান এবং বিনিয়োগকারীদের শেয়ার বাজারে বিনিয়োগ সংক্রান্ত পরামর্শ প্রদান করে আসছে। এনবিএল সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর ২০২৩ সালের আর্থিক বিবরণী এই রিপোর্টের সাথে দেয়া হয়েছে।

NBL Securities Ltd.

NBL Securities Ltd. started its operation as separate subsidiary company of NBL to provide the service of brokerage house since 2011. NBL Securities Ltd. is a member of both Dhaka Stock Exchange and Chittagong Stock Exchange. With the efficient and experienced personnel, having latest information technology, infrastructure facilities, the services offered by the NBL Securities Limited includes, opening of BO Accounts, trading in the share market, providing margin facilities, counseling the investors in connection with investment in share market, etc. The financial statement of NBL Securities Ltd. for the year 2023 has furnished in this report.

এনবিএল ক্যাপিটাল অ্যান্ড ইকুইটি ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড

এনবিএল ক্যাপিটাল অ্যান্ড ইকুইটি ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড (NBL CEML) ন্যাশনাল ব্যাংকের সম্পূর্ণ মালিকানাধীন একটি সাবসিডিয়ারী। এটি বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে লাইসেন্স প্রাপ্ত হয়ে এবং সিকিউরিটি ও এক্সচেঞ্জ কমিশনে তালিকাভূক্ত হয়ে ০৯ জুন, ২০১১ থেকে পূর্ণ উদ্যমে কার্যক্রম শুরু করেছে। শুরু থেকে কোম্পানিটি শেয়ার ইস্যু ব্যবস্থাপনা, আন্ডার রাইটিং, পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা, কর্পোরেট পরামর্শ সেবা প্রদান এবং পুঁজি বাজার সংক্রান্ত অন্যান্য সেবা প্রদান করে আসছে। এনবিএল ক্যাপিটাল অ্যান্ড ইকুইটি ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড এর ২০২৩ সালের আর্থিক বিবরণী এই রিপোর্টের সাথে দেয়া হয়েছে।

NBL Capital & Equity Management Ltd.

NBL Capital and Equity Management Ltd. (NBL CEML), is a fully owned subsidiary of National Bank Limited and is a full-fledged Merchant Banker licensed by the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) on June 09, 2011. Since the inception, NBL CEML provides services of Issue Management, Underwriting, Portfolio Management, Corporate Advisory and other capital market activities. The financial statement of NBL CEML for the year 2023 has furnished in this report.

ক্যাপিটাল মার্কেট ও নিজস্ব পোর্টপোলিও ম্যানেজমেন্ট

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড হচ্ছে বাংলাদেশের পুঁজি বাজারে সক্রিয় অংশগ্রহণকারী একটি ব্যাংক। প্রাতিষ্ঠানিক বিনিয়োগকারী হিসেবে ব্যাংকটি ২০০৩ সন থেকে পুঁজি বাজার উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে আসছে। ব্যাংকটি তালিকাভূক্ত কোম্পানিগুলোর মধ্যে নিজস্ব পোর্টপোলিওর মাধ্যমে পুঁজি বাজার কার্যক্রমে সক্রিয়ভাবে জড়িত রয়েছে। এছাড়াও তালিকার বাইরের কিছু কিছু কোম্পানিতে এনবিএলের বিনিয়োগ রয়েছে। প্রতি বছর পুঁজি বাজারের বিভিন্ন তালিকাভূক্ত ও তালিকাবীহিন কোম্পানিতে বিনিয়োগের মাধ্যমে এনবিএল উল্লেখযোগ্য পরিমাণ অর্থ আয় করে থাকে।

Capital Market-Own Portfolio Management

National Bank Limited is an active participant in the capital market of Bangladesh. As an institutional investor the Bank is playing a vital role in development of the capital market since 2003. The Bank is actively engaged with capital market operation through its own portfolio management in listed companies. Besides, NBL has equity investment in different non listed companies. Every year NBL earn a significant amount of profit from its own investment in the capital market and non-listed companies.

কর্পোরেট সুশাসন

এনবিএল সর্বদা নিয়ম-নীতি, বিধি-বিধান, গাইডলাইনস ও আদেশ-নিষেধ কঠোরভাবে মেনে আসছে। ব্যাংকটি তার দৈনন্দিন কার্যক্রমের অংশ হিসেবে কর্পোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠা এবং সমন্বিত ব্যবসায়ের সর্বোচ্চ মান বজায় রাখার প্রতি সর্বদা মনযোগী। ন্যাশনাল ব্যাংক হচ্ছে কর্পোরেট সুশাসন প্রতিষ্ঠার একটি অন্যতম উদাহরণ।

Corporate Governance

Corporate governance is the set of rules, practices and processes by which a company is directed and controlled. It is important at every stage of a company to ensure sustainable development. NBL has always strived to have good corporate governance practices put in place and to ensure that the highest standards of business integrity are a regular part of its activities.

বিনিয়োগকারী সম্পর্ক

বোর্ড বিনিয়োগকারীর কার্যকলাপ সম্পর্কে, একইসাথে ক্ষুদ্র শেয়ার মালিকদের মালিকানা পরিবর্তনের বিষয়ে এবং শেয়ারের মূল্য ওঠা-নামার খবর পেয়ে থাকে। বিনিয়োগকারীদের সাথে খোলামেলা আলোচনার পথ উন্মুক্ত রাখতে ব্যাংক সারা বছর ধরে বিভিন্ন অনুষ্ঠানের আয়োজন করে থাকে। এসবের মধ্যে সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ হচ্ছে বার্ষিক সাধারণ সভা।

Investors' Relation

The Board receives feedback on investor relations activity, along with regular reports of changes in holdings of substantial shareholders and reports on share price movements. A number of events were held throughout the year to maintain an open dialogue with investors, of which the AGM is the most important.

তাছাড়া ব্যাংকের ওয়েবসাইট www.nblbd.com এর মাধ্যমে ব্যাংকের তথ্য ভান্ডারে সহজেই প্রবেশ করা যায়। যেখানে শেয়ারহোল্ডার, বিনিয়োগকারী, বাজারে অংশগ্রহণকারী, বিশ্লেষক ও অন্যান্য স্টেকহোল্ডারদের জন্য সম্পদের তথ্য, প্রেস রিলিজ, নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের ঘোষণা, ত্রৈমাসিক, অর্ধ-বার্ষিক ও বার্ষিক প্রতিবেদন, ঘটনাপঞ্জি ও তথ্য অনুসন্ধান ভূমিকাসহ আর্কাইভ ও অন্যান্য তথ্য থাকে।

Also Bank's website www.nblbd.com provides easy access to information, press release, regulatory announcements, new products, quarterly and half yearly financials, annual reports, event calendar and an archive with detailed search interface as well as other information for shareholders, investors, market participants, analyst and others.

এনবিএল শেয়ার

৩১ ডিসেম্বর, ২০২৩ পর্যন্ত সময়ে ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ৫০,০০০.০০ মিলিয়ন টাকা, যেখানে পরিশোধিত মূলধন ৩২,১৯৭.৪০ মিলিয়ন টাকা। ২০০৪ সাল থেকে এনবিএল এর শেয়ার সিডিএস (Central Depository System) পদ্ধতিতে রেকর্ড করা হচ্ছে। এই পদ্ধতিতে ৩১-১২-২০২৩ পর্যন্ত সময়ে মোট ৩,১৯৮.৪১ মিলিয়ন শেয়ার রেকর্ড করা হয়েছে, যেখানে ২১.৩৩ মিলিয়ন শেয়ার এখন পর্যন্ত স্ক্রীপ্টে রয়ে গেছে।

Shares of NBL

The Authorized Capital of the Bank stood at BDT 50,000.00 million while the paid-up capital is BDT 32,197.40 million as of December 31, 2023. NBL's shares are being maintained with Central Depository System since 2004. A total number of 3,198.41 million shares have been recorded with the CDS (Central Depository System) while 21.33 million shares remained in script till 31.12.2023.

২০২৩ সালে প্রতি শেয়ারের নীট মূল্য (NAV-net asset value) ছিল ৭.২০ টাকা, যা ২০২২ সালে ছিল ১২.৯৪ টাকা। ২০২৩ সালে শেয়ারপ্রতি আয় পৌঁছেছে (৪.৭১) টাকায়, যা ২০২২ সালে ছিল ১০.২০ টাকা। পুঁজি বাজারের উত্থান-পতন সত্ত্বেও এনবিএলের শেয়ার ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ শক্তি হিসেবে বিনিয়োগকারীদের নিকট যথেষ্ট প্রশংসিত হয়েছে।

The net asset value (NAV) per share was Tk. 7.20 in 2023, which was Tk. 12.94 in 2022. The earnings per share (EPS) was Tk.(4.71) in 2023 which was Tk.(10.20) in 2022. Though capital market showed ups and downs, NBL shares are still admired by the investors due to the inner financial strength of the Bank.

লভ্যাংশ

বন্টনযোগ্য মুনাফার অপর্যাপ্ততা ও নিয়ন্ত্রক সংস্থার নির্দেশনায় ন্যাশনাল ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ৩১ ডিসেম্বর ২০২৩ এর হিসাবের উপর শেয়ার মালিকদেরকে লভ্যাংশ না দেয়ার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে। সম্মানিত শেয়ার মালিকগণ বার্ষিক সাধারন সভায় বিষয়টি অনুমোদন প্রদান করবেন বলে বিশ্বাস।

Dividend

Due to regulatory restrictions & unavoidability of distributable fund the Board of Directors of National Bank Limited has recommended no dividend to the shareholders for the year ended December 31, 2023 which will increase financial strength of the Bank. The approval of the honorable shareholders regarding dividend is expected to receive at the Annual General Meeting.

বোর্ড এবং এর কমিটিসমূহ

২০২৩ সালে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৭টি সভায় মিলিত হয়েছিলেন এবং ব্যাংক পরিচালনার জন্য প্রয়োজনীয় নির্দেশনা দিয়েছেন। অন্যদিকে, পরিচালনা পর্ষদের এক্সিকিউটিভ কমিটি, নিরীক্ষা কমিটি এবং রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি যথাক্রমে ০৮টি, ০৬টি ও ০৩টি সভায় মিলিত হয়েছেন এবং বিভিন্ন বিষয়ে মূল্যবান দিক নির্দেশনা দিয়েছেন।

Board and its Committees

The Board of Directors of the Bank met in 17 (Seventeen) meetings during 2023 and issued specific directions in conducting affairs of the Bank. On the other hand, Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee of the Board of Directors met in 08(Eight), 06(Six) and 03(Three) meetings respectively and gave valuable decisions on various issues during the Period under review.

নিরীক্ষক নিয়োগ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং ১২ তারিখ ১১ জুলাই ২০০১ এবং বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের আদেশ ০৮ জুলাই ২০১৫ অনুযায়ী, ৩১ ডিসেম্বর ২০২৩ তারিখে শেষ হওয়া আর্থিক বিবরণী নতুন নিয়োগকৃত বহিরাগত নিরীক্ষক মেসার্স আজিজ হালিম খায়ের চৌধুরী (এএইচকেসি), চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট দ্বারা নিরীক্ষা সম্পন্ন করা হয়েছে। বিআরপিডি সার্কুলার ১২ অনুযায়ী তারা পুনঃনিয়োগের যোগ্য এবং বোর্ড পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভা পর্যন্ত তাদের নিয়োগের সুপারিশ করেছেন।

Appointment of Auditors

As per Bangladesh Bank's BRPD Circular Letter No. 12 dated 11 July 2001 and order of Bangladesh Securities and Exchange Commission dated 08 July 2015, the Financial Statements for the year ended 31 December 2023 has been audited by newly appointed external auditor M/s Aziz Halim Khair Choudhury (AHKC), Chartered Accountants. They are also elegible for re-appointment as per BRPD circular no. 12 and Boards also recommended for their appointment till next Annual Genearl Meeting.

উপসংহার ঃ

যহেতু বাংলাদেশ অর্থনৈতিক দিক থেকে একটি উন্নত দেশে উর্ত্তীর্ণ হবার জন্য চেষ্টা করে যাচ্ছে, সুতরাং আমরা এই সুযোগের সর্বোচ্চ ব্যবহারের জন্য কাজ করে যাব। আমরা অবগত আছি যে, ইউরোপে অপ্রত্যাশিত যুদ্ধ আবারো বৈশ্বিক এবং আমাদের জাতীয় উন্নয়ন সম্ভাবনাকে মেঘাচ্ছন্ন করে ফেলছে; আমাদের সরকার দক্ষ এবং সতর্ক নেতৃত্বের মাধ্যমে অর্থনীতিকে সব দিক থেকে পুণরুদ্ধারের চেষ্টা করছে। জনগণ এবং ব্যক্তি পর্যায়ের দৃঢ় সমর্থন আমাদেরকে এই ক্ষতিগ্রস্ত অর্থনৈতিক বলয় থেকে বেরিয়ে আসতে এবং আমাদের প্রত্যাশিত প্রবৃদ্ধির বাতায়নে সুবাতাস ফিরিয়ে আনতে সাহায্য করবে।

ব্যাংকটি শক্তিশালী কর্পোরেট গভর্নেন্স প্রতিষ্ঠা করছে, স্বাধীন অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও সম্মতি ব্যবস্থা বাস্তবায়ন করছে, ঋণদান ও অন্যান্য নীতিমালা পর্যালোচনা ও আপডেট করছে, গতিশীল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো, শক্তিশালী পুনরুদ্ধার উদ্যোগ, প্রযুক্তি চালিত পণ্য প্রবর্তন করছে এবং ডিজিটাল ব্যাংকিং প্রচার করছে। আমরা দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করি যে এই উদ্যোগগুলো ব্যাংকটিকে স্বাস্থ্যবান ও প্রতিযোগিতামূলক করে তুলবে।

Conclusion

As Bangladesh continues its journey to become an economically developed country in the near future, NBL will also continue to contribute vigorously towards that economic triumph. We are aware that unexpected war in Europe and escalation of tension in Middle East may jeopardize that prospects for the global & our national economy; our government is trying to salvage the overall economy with strong and prudent leadership. Strong support of the public and private sectors will help us to get rid of the tottering economy, springing back into our desired growth trajectory.

The Bank is establishing strong corporate governance, implementing independent internal control & compliance system, reviewing & updating lending & other policies, dynamic risk management structure, robust recovery drive, introducing tech-driven products and promoting digital banking. We strongly believe that such initiatives will make the bank healthier and competitive.

Allah Hafez

Director & Chairman of Executive Committee,
Board of Directors

Vice Chairman
Board of Directors