

A close-up photograph of a hand holding a black pen, poised to write on a document. The hand is in sharp focus, while the background is blurred, showing a conference room with several red chairs around a table. A semi-transparent dark red banner is overlaid on the upper right portion of the image, containing the title text.

# Report of the Board of Directors

# Report of The Board of Directors

It is the immense pleasure of The Board of Directors of the Premier Bank Limited to present the 16th Annual Report of the Bank before the honorable shareholders. The report is composed of Auditors' Report, Directors' Report, Audited Financial Statements and prelude of the Bank. The presentation aims at revealing facts and figures of the Bank in context of global and local scenario of the economy to manifest continuous growth amid tough competition.

## Global Economy

The year 2015 will be a year for the world economy with moderate to vigorous economic growth, low inflation, and decent employment growth in most countries. However, there are some uncertainties looming in the horizon, particularly the prospect of uneven recovery in Europe, a slim, however, remote, chance of an escalation in tensions in the Middle East and East Asia and the continuous tug-of-war between US Congress and the President over debt ceiling and budget negotiations that have the potential to bring the global economic recovery to a screeching halt. Five of the world's six largest economies are underperforming—the European Union, China, Japan, Brazil and Russia. Only the last two quarters of solid growth in the U.S. keeps the total from being six of six. Of those five underperformers, two—Japan and Russia—are in recession, while the EU shakes on the brink and Brazil has only barely emerged.

United Nations stated in its World Economic Situation and Prospects (WESP)- 2015 that the global economy continued to expand during 2014 at a moderate and uneven pace, as the prolonged recovery process from the global financial crisis was still saddled with unfinished post-crisis adjustments. Global recovery was also hampered by some new challenges, including a number of unexpected shocks, such as the heightened geopolitical conflicts in various areas of the world. Growth of World Gross Product (WGP) is estimated to be 2.6 per cent in 2014, marginally better than the growth of 2.5 per cent registered in 2013, but lower than the 2.9 per cent projected in World economic situation and prospects as of mid- 2014. In the outlook period, premised on a set of assumptions and subject to a number of uncertainties and downside risks, the global economy is expected to strengthen in the following two years, with WGP projected to grow by 3.1 and 3.3 per cent in 2015 and 2016 respectively.

The International Monetary Fund (IMF) reduced the global economic growth forecast in an update to its "World Economic Outlook (WEO)". The institution expects the world's economic growth to rise by 3.5% in 2015 and 3.7% in 2016, a pace it describes as "moderate." In 2014, the world economy grew by 3.3%. Growth expectations for these subsequent years were each revised downward by 0.3% from the forecasts set out by the IMF in its October 2014 WEO report. The IMF attributed this downward revision to "a reassessment of prospects" in the Eurozone, Russia, China, and Japan. Due to steep decline in oil prices, weak economic activity among major oil exporters such as Saudi Arabia also contributed to the more subdued growth expectations.

The IMF outlined four major developments that led to a change in its outlook since the release of its WEO report in October 2014:

**Oil price decline-** The IMF noted that in US dollars, oil prices have fallen by around 55% since September 2014. The Organization of the Petroleum Exporting Countries (OPEC), decision not to reduce its production and "unexpected demand weakness" in major economies were cited as the two main reasons for the fall in crude oil prices.

**Divergence in economic growth-** According to the IMF, the world economy is expected to grow by 3.5% in 2015. This rate is 0.3% lower than the IMF's "World Economic Outlook (WEO)", forecast in October 2014. However, it is higher than the 3.3% growth rate seen in 2014. Though both these rates of growth appear to be decent, it's important to note that there is great divergence among the growth rates of individual nations. In 2014, the US economy posted stronger-than-expected, robust growth. Its stock markets reflect that positive growth.

**A strong US dollar-** This was the third factor that reshaped the IMF's economic growth projection. With its economy gaining strength, the US dollar has risen considerably against other major currencies.

**Risk spreads widened-** The fourth factor that the IMF pointed out was the increased risk spreads in emerging market economies. The IMF said, "interest rates and risk spreads have risen in many emerging market economies, notably commodity exporters." This means that investors are demanding more premiums to purchase these countries' risky bonds.

### Slow Growth in Global Trade

In the aftermath of the economic crisis, there has been slow growth in global trade. In the year 2012 and 2013, the global trade expanded by less than 3.5 per cent, which is well below the pre-crisis average annual rate of seven per cent, holding back developing country growth in recent years. Weak demand, mainly in investment but also in consumer demand, is one of the main causes of the deceleration in trade growth. With high-income countries accounting for some 65% of global imports, the lingering weakness of their economies five years after the crisis suggests that weak demand continues to adversely impact the recovery in global trade. However, long-term trends have also slowed trade growth, including the changing relationship between trade and income. Specifically, world trade has become less responsive to changes in global income because of slower expansions of global supply chains and a shift in demand from trade-intensive investment to less trade-intensive private and public consumption.

There are two factors contributed to declining sensitivity. First, the rapid integration of global supply chains- which had triggered rapidly rising shipments of intermediate goods across borders- has settled and the growth in cross-border shipments within supply chains has slowed. Second, since the great recession, the recovery in investment, which has particularly large import content, has lagged behind other demand components (e.g. consumption and government expenditure). Observing that trade will provide less support for global growth in the medium-term, rising global demand will lift trade also.

However, even as global GDP growth recovers, global trade growth is likely to be permanently lower than in the 1990s when supply chains began to rapidly expand across borders and were accompanied by strong investment growth.

**Oil Price Fall- Good News for World Economy**  
The plunge in oil prices since June 2014 may hurt some crude exporters but is overall a good thing for the world economy. There will be winners and losers, but on a net basis, it is good news for the global economy. Oil prices have fallen sharply since late June, losing around 30% as supplies increase and global demand for oil grows more slowly. While some exporters are hurting from the price fall, it will overall add significantly to global growth as consumers and businesses pay less for energy. It is likely to be an additional 0.8% (of growth) for most advanced economies, because all of them are importers of oil, e.g. at US, Japan, certainly Europe and China. Crude oil exporters are taking a hit, for some of them it is a calculated hit, in a reference to the Gulf producers like Saudi Arabia, which have been reticent to cut production to firm up prices. For an academic standpoint, this is simply the market's way of solving the demand=supply equation. Lower oil prices are a consequence of the oil glut to see over the past few years from shale oil production in the US. In short, there is more supply than demand. It also means that oil producers with higher costs of production than the current price of oil will now be forced to shut down. This will drive down supply, eventually forcing the price to come up to a certain equilibrium.

### Half of Global Wealth Held by the 1%

On current trends – by next year, 1% of the world's population will own more wealth than the other 99%. It would use its high-profile role at the gathering to demand urgent action to narrow the gap between rich and poor. It can be assumed that the richest 1% would own more than 50% of the world's wealth by 2016. The increased concentration of wealth seen since the deep recession of 2008-09 was dangerous and needed to be reversed. Rising inequality is dangerous. It is bad for growth and it is bad for governance. It can be seen that a concentration of wealth capturing power and leaving ordinary people voiceless and their interests uncared for.

85 richest people on the planet have the same wealth as the poorest 50% (3.5 billion people). In this year the comparison was now even more stark, with just 80 people owning the same amount of wealth as more than 3.5 billion people, down from 388 in 2010. The scale of global inequality is quite simply staggering and despite the issues shooting up the global agenda, the gap between the richest and the rest is widening fast. Inequality has moved up the political agenda over the past half-decade amid concerns that the economic recovery since the global downturn of 2008-09 has been accompanied by a squeeze on living standards and an increase in the value of assets owned by the rich, such as property and shares.

### BRICS Bank- Glimpse of the Future

For the leaders of the BRICS countries (Brazil, Russia, India, China, and South Africa), the announcement in July of their agreement to establish a "New Development Bank" (NDB) and a "Contingent Reserve Arrangement" (CRA) was a public-relations coup which has long-term implications for global order and development. Not everybody would agree on the importance of the BRICS bank, but the creation of the BRICS bank is significant for future international order for three reasons. First, it demonstrates the viability and dynamics of the BRICS despite all the skepticism and criticism in recent years. Some of the criticisms are legitimate as BRICS nations have experienced slower growth lately; even China's economic growth appears to be slowing down due to a variety of reasons. Second, the BRICS bank demonstrates China's global leadership. Given China's huge size and quick development, there is little doubt that the world truly needs China's leadership. What China needs to be careful about is to maintain a balance between its own influence on the bank and other members' impact. It is thus critical for China to avoid the impression that China dominates the BRICS bank. Unlike the U.S., China should not try to impose its own will and rules on other members and developing countries seeking funding from the bank. Third, the BRICS bank is significant because it is a direct challenge to the global order led by the West. Many view the new BRICS bank as a response to the failed reforms at the IMF and World Bank as developing countries like China and India cannot

increase their influence within those institutions. To be sure, the new BRICS development bank is unlikely to replace the IMF and World Bank in the near future as the latter will still remain powerful players in the global economic order. The most likely relationship between the two is a complementary relationship rather than a conflicting one. That said, in the long run the competition between the two will intensify and the final outcome will depend on the balance of power between the two blocs: the developing world and the developed world.

### Regional Highlights:

The World Bank states regional highlights in its Global Economic Outlook- Vol8/ January 2014 containing more detail on recent economic developments and outlook, including country-specific forecasts. The Highlights are summarized below:

**East Asia and Pacific-** This region continued its gradual adjustment to slower but more balanced growth. Regional growth slipped to 6.9 percent in 2014 as a result of policy tightening and political tensions that offset a rise in exports in line with the ongoing recovery in some high-income economies. The medium-term outlook is for a further easing of growth to 6.7 percent in 2015 and a stable outlook thereafter, reflecting a gradual slowdown in China, which will be offset by a pick-up in the rest of the region in 2016-17. In China, structural reforms, a gradual withdrawal of fiscal stimulus, and continued prudential measures to slow non-bank credit expansion will result in slowing growth to 6.9 percent by 2017 (from 7.4 percent in 2014). In the rest of the region, excluding China, growth will strengthen to 5.5 percent by 2017 (from 4.6 percent in 2014) supported by firming exports, improved political stability, and strengthening investment.

**Europe and Central Asia-** Growth in this developing region is estimated to have slowed to a lower-than-expected 2.4 percent in 2014 as a sputtering recovery in the Euro Area and stagnation in Russia posed headwinds. In contrast, growth in Turkey exceeded expectations despite slowing to 3.1 percent. Regional growth is expected to rebound to 3 percent in 2015, 3.6 percent in 2016 and 4 percent

in 2017 but with considerable divergence. Recession in Russia holds back growth in Commonwealth of Independent States whereas a gradual recovery in the Euro Area should lift growth in Central and Eastern Europe and Turkey. The tensions between Russia and Ukraine and the associated economic sanctions, the possibility of prolonged stagnation in the Euro Area, and sustained commodity price declines remain key downside risks for the region.

**Latin America and the Caribbean-** Growth slowed markedly to 0.8 percent in 2014, but with diverging developments across the region. South America slowed sharply as domestic factors, exacerbated by economic slowdown in major trading partners and declining global commodity prices, took their toll on some of the largest economies in the region. In contrast, growth in North and Central America was robust, lifted by strengthening activity in the United States. Strengthening exports on the back of the continued recovery among high-income countries and robust capital flows should lift regional GDP growth to an average of around 2.6 percent in 2015-17. A sharper-than-expected slowdown in China and a steeper decline in commodity prices represent major downward risks to the outlook.

**Middle East and North Africa-** Following years of turmoil, some economies in this region appear to be stabilizing, although growth remains fragile and uneven. Growth in oil-importing countries was broadly flat in 2014, while activity in oil-exporting countries recovered slightly after contracting in 2013. Fiscal and external imbalances remain significant. Regional growth is expected to pick up gradually to 3.5 percent in 2017 (from 1.2 percent in 2014). Risks from regional turmoil and from the volatile price of oil are considerable; political transitions and security challenges persist. Measures to address long-standing structural challenges have been repeatedly delayed and high unemployment remains a key challenge. Lower oil prices offer an opportunity to remove the region's heavy energy subsidies in oil-importing countries.

**South Asia-** Growth rose to an estimated 5.5 percent in 2014 from a 10-year low of 4.9 percent in 2013 in this region. The upturn was

driven by India, the region's largest economy, which emerged from two years of modest growth. Regional growth is projected to rise to 6.8 percent by 2017, as reforms ease supply constraints in India, political tensions subside in Pakistan, remittances remain robust in Bangladesh and Nepal, and demand for the region's exports firms. Past adjustments have reduced vulnerability to financial market volatility. Risks are mainly domestic and of a political nature. Sustaining the pace of reform and maintaining political stability are key to maintaining the recent growth momentum.

**Sub-Saharan Africa-** Growth in this region picked up only moderately in 2014 to 4.5 percent, reflecting a slowdown in several of the region's large economies, notably South Africa. Growth is expected to remain flat in 2015 at 4.6 percent (lower than previously expected), largely due to softer commodity prices, and rise gradually to 5.1 percent by 2017, supported by infrastructure investment, increased agriculture production, and buoyant services. The outlook is subject to significant downside risks arising from a renewed spread of the Ebola epidemic, violent insurgencies, lower commodity prices, and volatile global financial conditions. Policy priorities include a need for budget restraint for some countries in the region and a shift of spending to increasingly productive ends, as infrastructure constraints are acute. Project selection and management could be improved with greater transparency and accountability in the use of public resources.

## Bangladesh Economy

The year 2014 saw some stability in Bangladesh both economically and politically following the general elections in January. This phenomenon along with a couple of global developments has influenced the economic landscape of Bangladesh. Over the last two fiscal years (FY2013 and FY2014) economic growth in Bangladesh fell well short of the ambitious target set out in plan documents and corresponding budgets. Past research works concerning Bangladesh showed that capital accumulation (through private investment) played a major role in driving and accelerating the pace of economic

growth, followed by growth in the labour force. Compounding the situation, slow progress in implementing the necessary economic reforms has made it increasingly difficult to attain a breakthrough in the economic growth front. One may recall that political confrontation which was often accompanied by violence also constrained economic activities in FY2014, contributing to a slowing down in the pace of economic growth. However, since the national elections held in January 2014, the economy had been benefitted from absence of major political violence. To a large extent, macroeconomic stability was maintained. On the flipside, for the policymakers the challenge was to make the best of the prevailing macroeconomic stability to instill growth momentum in the economy.

The Bangladesh economy had performed well in 2014, managing to keep the inflation rate at 7.2 per cent, GDP (gross domestic product) growth rate at 6.3 per cent and the per capita income rose by US\$ 136 and reached US\$ 1,190. The economy of the country had lots of uncontrollable challenges. This, in turn, afflicted the economic growth of the country. The investment flow dropped in both public and private sectors. The financial sector, especially the public banking companies, suffered badly due to huge loan defaults by their clients, large-scale loan scams and corruption. The stock market and real estate market performed very badly in 2014 that hit employment of a large number of people.

### Enhancing Global Image

Bangladesh's pro-active role in global forums achieved new heights in 2014. Bangladesh was elected to the top leadership of two highly reputed multilateral bodies – the Commonwealth Parliamentary Association (CPA) and Inter Parliamentary Union (IPU). These two global parliamentary bodies that exchange knowledge, practices of parliamentary democracy in the member assemblies and encourage parliamentary dialogue worldwide are very influential in the global arena. In yet another diplomatic accomplishment, Bangladesh became a member of the United Nations Human Rights Council (UNHRC) for the period of 2015-17. The country was also elected as an executive member to International Telecommunication Union (ITU) for the second time. The achievement of global

support could boost the country's image abroad – which is critical for national development, particularly for attracting foreign investors.

Undoubtedly, it has been a rare diplomatic success in the history of Bangladesh that the country has been elected to four global bodies via secret votes of member nations. Bangladesh's ruling regime termed it a success in creating global leadership. They attribute these achievements to the global recognition of the country as a role model due to its stunning success in the socioeconomic development. The country maintained its diplomatic influence in regional form, such as SAARCs. In the 2014, Bangladesh played a key role in salvaging the SAARC Summit. As widely appreciated by SAARC members, Dhaka initiated hectic efforts during the Summit to sign at least the energy cooperation agreement. This resulted in the foreign ministers of the eight countries SAARC countries signing the SAARC Framework Agreement for Energy Cooperation (Electricity) during the concluding ceremony of the 18th SAARC Summit.

### Bangladesh economy- World Bank Projection

Bangladesh's economy will expand steadily in the next three years, with the growth of the gross domestic product (GDP) rising to 7 per cent in 2017, according to the latest report of the World Bank. The report, Global Economic Prospects 2015, released in Washington DC, projects that GDP growth in Bangladesh will be 6.2 per cent this year, and it will maintain steady a pace to escalate at 6.5 percent in 2016 and 7 per cent in 2017. The WB projects continual growth for the country when the global economy would also improve, but amidst the downside risks from divergent trends. The Bank said the economic growth would be supported this year and afterwards by continued robust remittances and recovery in private consumption demand, but political stability would be vital to its sustainability. On the major economic fronts, the Bank's outlook was mixed as it noted slow export growth as demand in key export markets softened. In addition, textile manufacturing production was affected by disruptions due to social unrest and by stricter enforcement of regulations on working conditions following the collapse of Rana Plaza. In the report, the Bank

said that exports would improve after transition to better enforcement of factory safety standards and working conditions though wage pressures in the absence of productivity gains could erode its competitiveness. On the other hand, the Bank observed that trade facilitation reforms in the region could significantly boost integration into global trade. The Bank admitted that the activity in Bangladesh began to normalize in 2014 as social unrest abated from a spike in the run-up to national elections in January 2014. With government spending offsetting softness in private demand, the economy is estimated to have grown by 6.1 per cent in financial year 2013-14, ostensibly because increased agriculture and service sector growth outweighed the decrease in industrial growth.

### Global oil market and Bangladesh

Global oil prices have gone record low during the last several months. Lower oil price in the global market is a blessing for Bangladesh as it can save foreign exchange which in turn can be used for other imports. While Bangladesh is in the process of rationalizing oil prices through phasing out subsidies and hiking its prices commensurate with the global price, a subdued global petroleum market would imply lesser subsidy requirement. Savings from lower subsidies could otherwise be used for infrastructure development and social protection. A depressed fuel price also provides leverage for the government to keep domestic fuel prices low which in turn will give some respite to consumers, particularly the low and fixed income groups who can then spend their savings for other purposes. Low petroleum prices also help domestic inflation to be low since a significant amount is spent on petroleum products by consumers in Bangladesh. Globally, such low oil prices have been pushing down inflation below the target. This has affected the manufacturing prices causing deflation in many countries. During such period exporting countries could face low demand which may cause lowering of export prices. Bangladesh depends on RMG exports and remittances through temporary migrants abroad for high foreign exchange reserves. If oil rich countries plan to cut down their apparel imports and reduce employing foreign labour, it will seriously hurt countries like Bangladesh. Thus the country will need to remain

cautious and adopt strategies to face any such sputtering situation. Proactive role to gain duty free market access to developed and advanced developing countries, diversification of products and markets and skills development of workers are some of the measures that should be undertaken by the government.

### Stock Market- Fear Factors

It is far more important for the stock market in Bangladesh as far as we aspire for its sustainable development. But until and unless all the stakeholders including BSEC (Bangladesh Securities and Exchange Commission), stock exchanges, policy makers, stock market practitioners, small investors and other major stakeholders work jointly, sustainable development of the market is not possible. In Bangladesh most of the stock market investors are small investors and their knowledge about investments in the share market is not up to the mark. So, if the regulator Institutions and Stakeholders of the capital market ensure proper safeguards inside the share market, then it will be better not only for the institutional investors, but also for the small investors. The stock market in Bangladesh is still deemed a frontier market in the global perspective.

### Industrial Sector

In successive national budgets, government has provided various fiscal and budgetary support to domestic industries in order to encourage private investment. In FY2014-15, government provided incentives to SMEs and export-oriented industries through reduction of Custom Duties (CDS) and Excise Duties (SDs) on raw materials and intermediate products. Reduction of tax at source from 0.8 per cent to 0.3 per cent for export-oriented RMG sector, reduction of SD on 40 basic raw materials of the pharmaceutical industry may be noted in this connection. In the national budget for FY2014 as well the government had provided various types of support to industries which included continuation of tax holiday facility for 17 industrial undertakings and 17 physical infrastructure, jute goods, fabrics, poultry, fisheries and shrimp, imposition of CD on imported agricultural products, exemption of CD on raw materials for textile sector and iron and

steel etc. It appears that fiscal incentives are not proving to be adequate to stimulate investment. Only supported by improved basic infrastructures will such fiscal measures be able to have tangible impact on investment.

### RMG sector

The RMG sector of Bangladesh has set itself an export target of \$50 billion by 2021. The target appears slightly ambitious and quite a few people are skeptical about its attainability. In the backdrop of pronounced skepticism of some quarters, the wisest thing would be to remove the existing road blocks and facilitate the smoothening process towards achieving the target. To achieve a target of this magnitude in only seven years, will require a steady growth of around 13 per cent in export income per year. Bangladesh exported readymade garments worth \$ 24.5 billion during the last financial year. A growth of 13 per cent in one year means an increase by \$3.25 billion. There is a continuing sluggish trend in growth. Therefore, it may not be possible for the developed countries to reciprocate by buying more or paying more. Export of RMG products to the developed countries mostly comprises cheap items and export of high value items is very limited. Export of mid-value items like, suits, blazers, synthetic and polyester dresses is also not very encouraging, which suggests that the export market needs to be diversified to prosper. That is, the number of importing countries will have to be increased which is no mean a task. Despite the odds, the encouraging feature is, export to countries outside USA, Canada and Europe is increasing every year. Turkey, Russia, Japan, India, China, Australia, Brazil etc., have been added to the list of buyers. It is predicted that China might emerge as a prospective buyer overtaking the European Union by 2015. Increased export calls for increased production and more entrepreneurs are needed for increased production. At the same time, infrastructural facilities like, land, electricity, gas, road, railways, port etc., are to be improved. Skilled workers alongside efficient administration are also required. Special attention has to be paid to the training of workers. Side by side, foreign investment will have to be attracted. There are, however, differences of opinion regarding foreign investment in the RMG sector. Banks are also extending financial help to the entrepreneurs

of this sector. It is necessary to set up textile and other linkage industries to help the RMG sector. The economy of Bangladesh is largely dependent on agriculture. However, the readymade garments sector has experienced an exponential growth since the 1980s. The sector contributes significantly to the GDP. It also provides employment to around 4.2 million Bangladeshis, mainly women from low income families.

### Agribusiness:

The latest finding of high levels of toxic substances in poultry feed brings much cause for concern as it reflects on the low food safety standards employed by the country, even in its largest agriculture sector. Indeed, structural problems still plague the industry. In the medium term, for example, the frequent occurrences of strikes, or hartals and road blockades will keep our optimism for the industry at bay as these often aggravate the logistical challenges of food transportation within the country, causing the biggest hurt to the farmers. Over the long term, we believe that there is much more room for growth and improvement in sub-sectors such as grains and livestock. As the agriculture sector in Bangladesh employs close to 70% of the working population but contributes to only 20% of the country's GDP; there is an obvious need for improvement in efficiency of operations.

### Remittance:

From the perspectives of replenishing the foreign exchange reserves of Bangladesh, money remitted from overseas Bangladeshi migrants have traditionally played an important role. The contribution of remittances in maintaining a healthy overall balance of payments (BOP) is key factor in Bangladesh's context. During the post-global financial crisis period when export earnings decelerated, remittances inflow played a significant role in the economy. According to the Bangladesh Bank's 'Monetary Policy Statement: Jan-Jun, 2015' remittance growth started gaining in the second half of FY2014 and became positive in the first half of FY2015. Remittance growth in FY2014 became negative of 1.6 percent against larger growth of 2.6 percent in FY2013 though this growth did faster to 5.6 percent during the second half of the year compared to the corresponding period of FY2013.



## Exchange Rate

The nominal value of the Taka against USD slightly depreciated by 0.41 percentage points in the first half of FY2015 though there was scope for further depreciation. In order to stabilize foreign exchange rate (Taka/USD), Bangladesh Bank continued its participation in the domestic foreign exchange market as required, with a net purchase of foreign currencies amounting to USD 986.45 million during the first half of FY2015. Consequently, the foreign exchange market remained stable during the first half of FY2015.

## Interest Rate

Deposit and lending interest rates of banks and financial institutions maintained a decreasing trend in line with decline in CPI inflation; intermediation spreads between weighted average deposit and lending interest rates of banks and financial institutions came down to five percentage points or lower in the state owned banks and the majority of private sector banks. Declining lending interest rates coupled with rising foreign exchange reserves and Taka exchange rate stability has made the domestic economy more investment friendly.

## Call Money Rate

Call money rates have leveled off and average retail interest rate spreads have fallen close to 5 percent. Call money rates have declined since their peaks in early 2012 when they were around 20 percent, and also fell in the second half of FY2013 from around 10 percent in January 2013 to around 7 percent in June 2013. They have since leveled off ranging from around 6.5-7.9 percent in the last half of 2014 with some seasonal pikes. This is also reflected in below average advance to deposit ratios (70.45 percent) in November 2014. The weighted average call money rate rose to 7.94 percent in December, 2014 from 7.77 percent of previous month because of increased liquidity demand in the inter-bank money market.

## Monetary Policy

The monetary policy, for the second half of the current fiscal (2014-15), is a cautious one. A major focus, as the indications suggest, will be on

keeping inflationary rate within a reasonable limit. The crafters of the policy at the central bank have considered it prudent to continue with a quasi-conservative approach to contain inflation. The rate, according to the Bangladesh Bank (BB), is needed to be brought down to 6.5 per cent by June next. The bank at the same time expects the economy to grow at a respectable 6.5-6.8 per cent during the current fiscal. And to make that happen, the monetary policy has set the target of private sector credit growth at 15.5 per cent during the remaining part of the fiscal. The latest monetary policy has projected the private sector credit growth to a level that is otherwise sufficient to spur investment. But credit growth alone will certainly provide no guarantee about investments picking up in a situation where maintenance of current operations at the existing capacity level is in serious jeopardy, uncertainty about future developments prevails on a wide scale and medium- and long-term business planning is almost impossible. The private sector credit growth as of November last was 12.7 per cent, lower by 1.7 per cent than the BB's projection. The public sector credit growth, too, was nearly half of the projected level during the period. The central bank projects the public sector credit to expand at 25.3 per cent at the end of the current fiscal. It will be well-nigh impossible to achieve the objectives of the monetary policy in the event of prolongation of the current political troubles amid the persistence of structural deficiencies. The decline in income of people, loss of employment opportunities and rise in inflation because of the supply-chain disruption will tend to foul up things further. However, the central bank might have to go for a few changes in its monetary policy as and when normalcy returns. It might be required to make adjustments in some areas of its policy to help put the economic activities on track again. The banks, too, may be required to lower their lending rates to a reasonable level for the sake of encouraging investment and promoting growth. But that will largely depend on the rate of inflation.

## Exports:

Bangladesh's exports rose 4.8 percent in January 2015 from a year ago to \$2.88 billion, increasing for a third straight month and boosted by stronger sales of ready-made garments. Exports from July

2014 to January 2015, the first seven months of the financial year FY2015, rose 2 percent from a year earlier to \$17.8 billion, according to the Export Promotion Bureau. Sales of ready-made garments, comprising knitwear and woven items, generated \$14.44 billion in the July-January period, compared with \$14.17 billion a year ago. However, prolonged political turmoil could cast a pall over the garment industry, which has already been under pressure after factory accidents, including the collapse of a building housing factories in April 2013 that killed more than thousand people.

### Imports:

Imports have been sluggish for the past two years, averaging only 5% for FY12-14. Imports have started to pick up this fiscal year growing 13.6% in July-September compared to the last fiscal year. This was primarily due to an increase in imports of crude oil, industrial raw materials and capital machinery as business confidence is picking up and domestic investment might be getting back on track.

### Foreign Exchange Reserve

As of December 2014, foreign exchange reserves stood at USD 22.31 billion. With this, Bangladesh became second (behind India) in the holding of foreign exchange reserves in the subcontinent. This improved performance in FY14 may be attributed to the positive impact of 6-month monetary policy statement, improved remittance inflows, increase in export as well as a decline in imports (over the past year), complemented by the recent inflows of extra remittances on occasion of Eid-ul-Fitr and Ei-ul-Azha in August and October respectively. These high reserves are expected to settle import bills for around six months, which is comparable to many East Asian economies like South Korea, Singapore, Hong Kong, Indonesia and Malaysia. The high reserves will help boost the country's credit rating. It will be possible to make foreign borrowings at competitive rates, which will help increase investment. In addition, these high levels of reserves may also act as a cushion against balance of payments crises.

### Balance of Payments

The surplus in the Balance of Payments (BoP), an

accounting record of all monetary transactions between Bangladesh and the rest of the world, eroded by almost half to \$1.45 billion in the first six months of fiscal 2014-15, compared to the same period of the previous fiscal year, due mainly to a significant rise in imports. A weak BoP in the first half of this fiscal year is partly attributed to negative current account balance owing to high growth in import of goods against a slow rise in exports of goods and services.

### Foreign Direct Investment

To achieve a higher growth trajectory, Bangladesh has to attract FDIs to address infrastructure deficit, productivity gap and diversification of export base as well as transparent and timely decision-making and ensuring stricter enforcement of government commitments. There is no denying the fact that FDI inflow into the country has been increasing for the last several years. It stood at US\$ 1.73 billion in FY 2013, registering a 45 per cent growth over US\$ 1.19 billion a year ago. However, According to Foreign Investment & External Debt (FIED) Division, Statistics Department, Bangladesh Bank, FDI inflow had registered decrease by 13% to US\$ 1.5 billion in FY 2014.

### Another worrying year for the banking sector

The banking sector continues to cast shadow on the overall economic scenario through malpractices and inefficiencies. Low pick up of investment led to low credit growth in the banking sector. Till June 2014 domestic credit grew by only 11.6 percent against the target of 17.8 percent in MPS. Actual growth of domestic credit up to September 2014 was 12.3 percent while the target for December 2014 was 13.8 percent. Both credit to the public and private sectors remained sluggish during those periods. In September 2014 interest rate spread was 5.1 percent, a decline from 5.3 percent in June 2014. Despite demands for lower interest rate, banks in Bangladesh charge high lending rates. Similarly, the deposit rate was also high in Bangladesh due to which banks were reluctant to lower lending rates. The central bank has directed commercial banks to keep the interest rate spread within 5 percent, which could not be followed quite often.

Commercial banks claim that it is difficult to lower interest rate due to high cost of fund which is the result of inefficiency, high risks and low profitability of the sector.

With the objective to improve their capital base, in addition to recapitalization of SCBs by injecting Taka 50 billion in FY2014, the government has also made budgetary allocation of Taka 55 billion in FY2015. However, the core problem of the banking sector lies in inefficiency, weak monitoring, political influence and above all, lack of governance. These are manifested through rescheduling of loans and extension of repayment period for the powerful ones. Rescheduling of these loans may for the time being show lower NPL, but the fragility of the sector continue to exist. Hence, budgetary allocation for the loss making banks by the government is tantamount to subsidizing the sector for their malpractices and fraudulent at the cost of the common people.

### Prospects, Challenges & Opportunities

The yearlong calm that we experienced during 2014 has been ruptured by recent events that put a damper on the long awaited recovery. In the fiscal year 2014-15 the economy was expected to grow at a respectable pace though not nearly as high as the planned 7.3 per cent for the current fiscal year.

The global outlook for 2015 gives mixed signals for the Bangladesh economy. The strongest rebound in growth came from the United States, the aftermath of the economic crisis continues to haunt the euro area, and growth in Japan is and will remain modest. Growth elsewhere, including in other Asian advanced economies, Canada, and the United Kingdom, is projected to be solid. Global trade, according to IMF, is projected to pick up ahead of GDP as the global recovery strengthens as trade growth typically outstrips output growth in an expanding global economy. Given a weak recovery next year, the difference between trade and GDP growth is projected to remain below recent pre-crisis averages. Nevertheless, a 5% projected trade growth is expected to provide the tailwinds necessary to give Bangladesh exports the needed shot in the arm in 2015.

As compared to FY2013, the higher expected GDP growth in FY2014 is mainly due to higher growth in Agriculture, Construction, Education, Health and Social Works. With the current state of political tension, and hoping it will taper out by the end of this fiscal year, the projected growth rate in keeping with the rebased GDP for FY2015 stands at around 6.4%.

The FY2015 budget has set GDP 7.3% growth target. Given an average incremental capital output ratio (ICOR) of 4.5 for FY2012-14, achieving this would require the total investment to GDP ratio to rise by over 5 percentage points-from 28.7% in FY2014 to 33.8% (new 2005/06 base).

In terms of FTAs, the challenge for Bangladesh lies in gearing up its economic diplomacy in order not to be left out of some of the emerging mega trade and investment partnerships such as RCEP (Regional Comprehensive Economic Partnership), TPP (Trans Pacific Partnership), and a few other notable ones. Because, just as China will lose out when TTIP (Trans Atlantic Trade and Investment Partnership) and TPP are functional, Bangladesh will lose by being left out of the free trade and investment arrangements that will be exclusive to members of the mega partnerships. However, properly positioning itself for a possible FTA deal with ASEAN and under the larger umbrella of FTAAP (Free Trade Agreement of Asia and the Pacific) sometime in the future would remain an option for Bangladesh to pursue.

# The Premier Bank Limited

## At a Glance

The Premier Bank Limited started its journey on an autumnal day of 1999. The Bank has made history not just by passing 15 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. We have overcome many of real challenges to win the unshaken confidence of our partners. In our long journey, we have been trusted custodians of their money and a true financier of their wants. As a capable absorbent of financial shocks, a much talked matter-of-the-day, we have based our foundation strong with a capital base of BDT 11479.27 million and capital adequacy ratio 13.31%. In line with the current financial needs we have revamped our Retail Banking, SME, Agriculture, Green Banking and Woman Entrepreneur Finance Divisions as well as re-arranged Elite Banking and Marketing & Brand Communication Department. We have continued our strive to build strong relationship with the customers and provide them fast and quality services as well as the best financial solution according to their genuine needs. Premier Customers have continued to enjoy increasingly broad and attractive range of products and services. With an ongoing focus on effecting our strategies and priorities, controlling risks and expenses and growing our business platforms with our strong foundation and the finest team of people working together, we will make the best of today and tomorrow for the benefit of all our stakeholders.

## Overview

### Core Banking Activities

The range of banking activities comprises deposits mobilization, extending credit facilities to corporate and retail businesses, small and medium enterprises, foreign trade business, trade financing, project financing, lease and hire purchase financing, issuance of local and international credit card, remittance service and so forth. Our Bank has both conventional and Islamic Banking in its mode of operation.

## Products and Services

In the advent of growing customers' demand, sophisticated pricing of products was not the only weapon for higher market share. We worked hard to position ourselves on a different platform away from our competitors. We have a comprehensive range of products and services that we are offering to the customers. We have trained officers to have adequate knowledge on the products and services. Our innovations in offering new products and services were also in a high spirit in 2014.

The Bank has improved untiringly in the delivery of products and services, reduction of loan processing time, online deposits and remittance payment and adoption of many key changes in the delivery channel. All these have differentiated us from the rest of the market in winning customer satisfaction and confidence. A Separate 'Elite Banking' cell has been set up to provide one stop service to the top priority customers of the Bank. Our "Front Desk" at every Branch reflects our concern for customer care and commitment to meet customer expectation. Our "Complaint Centre" at Head office and Branches stands open for attending all complaints and suggestions that guide us to how we would move forward.

Our well experienced Senior Management works as a team to review the financial products and services and repackage them as necessary. Meaningful customer relationship originates from a well-defined system managed by innovation and expertise to address all customer queries in a timely manner. 'Service Quality'-newly formed Cell at Head Office takes best care about any query, suggestion, objection or even allegation, no matter how irrelevant they look like. In line with variant choices of our clientele our services are tailored and streamlined.

### Financial Performance: 2014

The global and local economic downturn impacted many business sectors in the country. The Banking industry of the country witnessed enormous challenges and uncertainty round the

year 2014. Against the multi-faceted adversities, both external and internal, the performance of the Premier Bank Limited was mixed. Balance sheet growth was stiff as lending and deposit mobilization slowed down. To minimize the risk arising out from various direction, we adopted a more cautious approach towards business growth during the year under review, with a more focused and pro-active outlook on follow-up, monitoring and recovery. All through the year we have also focused our attention on diversifying our business and developing our relationship with small and medium scale business firms to achieve a sustainable growth. At the end of 2014, the Bank earned profit after taxation of BDT 872.36 million against BDT 785.75 million in 2013. An amount of BDT 635.56 million has been earmarked as tax contribution to government exchequer. Key performance indicators remained strong with Return on Equity at 9.75 percent and Return on Assets at 0.87 percent for the year 2014. The Bank continued to have a strong capital adequacy ratio of 13.31 percent in line with Bangladesh Bank guidelines

### Operating Income

The Bank generated Operating Income of BDT 5164.75 million in 2014 recording a growth of 16.46 percent over 2013 in the core banking business. Year-round bearish trend of the capital market after a havoc in 2013 brought heavy sufferings on the Banking Industry. The net Interest Income of BDT 1931.12 million for the year reflects an increase of BDT 352.12 million over 2013 while Income stream of fees and commissions aggregated BDT 866.40 million, a 16.78 percent of Total Operating Income. The main contributors for increase in Net Interest Income are steady growth in Loans and Advances and significant recovery from Interest Suspense Account.

### Other Income

Other income for the year stood at BDT 2367.24 million compared to BDT 2166.62 million for 2013 showed a strong/moderate growth due to increase in business volumes and profit from miscellaneous activities like rent of lockers, postag erecovers, Telex/Fax charges, dividend on shares and so forth.

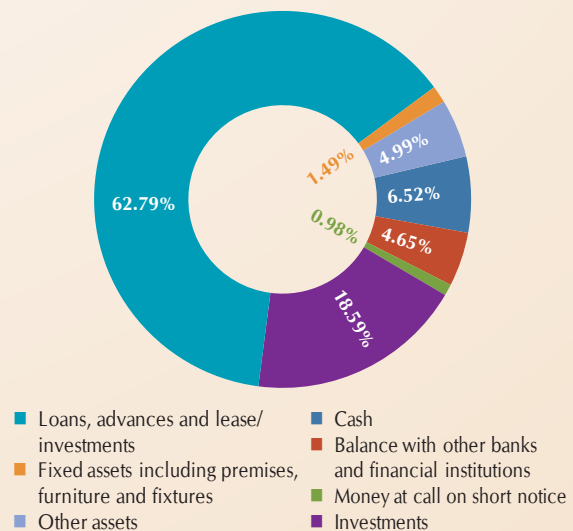
### Operating Expenses

Operating Expenses at BDT 3346.84 million showed an increase of BDT 435.25 million or 14.95 percent over the previous year. Employee expenses increased from BDT 969.69 million in 2013 to BDT 1141.89 million in 2014 arising from annual salary revision, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of BDT 2204.95 million were associated with system up-gradation and Branch-network expansion to improve operational efficiency and enhance customer service.

### Assets

Total Assets of the Bank stood at BDT 111576.41 million in 2014 as against BDT 88959.31 million of previous year which was attributed mainly to a growth of 32.96 percent in the Loans and Advances portfolio. As at December 31, 2014, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 62.79 percent as compared to 58.61 percent at the end of year 2013. The increase in the loan book was mainly due to enhanced participation in local corporate and SME credit-lines, syndicated facilities, strengthening and broadening of business relationship in the country and the attractiveness of our retail and consumer credit products.

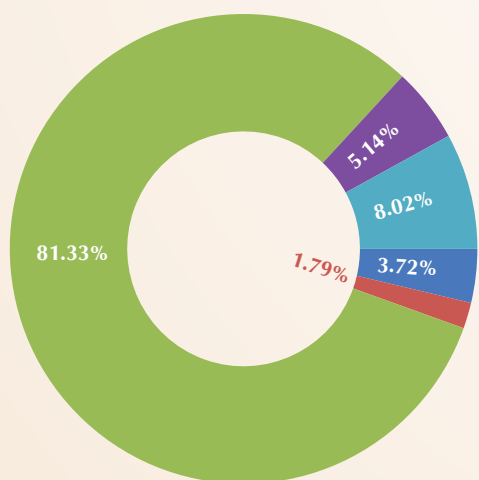
Composition of total Assets



## Liabilities

Customers' Deposit posted a robust 23.44 percent growth to reach at BDT 90750.06 million at the year-end 2014 from BDT 73516.44 million at the end of 2013. Borrowings from Banks and Financial Institutions including refinance facility from Bangladesh Bank stood at BDT 4146.55 million at year-end 2014, against year end 2013 levels of BDT 3019.25 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 88.42 percent compared to 90.79 percent at the end of preceding year.

Composition of Liabilities & Equity



- Borrowings from other banks, financial institutions and agents
- Deposits and other accounts financial institutions and agents
- Non convertible bond and financial institutions
- Other liabilities investments
- Total Shareholders' Equity

## Capital Strength

At the year-end 2014, Bank's equity including retained earnings was BDT 8943.37 million which was 10.36 percent of Risk Weighted Assets. The Bank maintained adequate capital to support its business activities. The Bank's capital adequacy ratio, encompassing credit, operational and market risk, is well above the BASEL –II requirement of 10 percent. The Bank ended the year 2014 with Core Capital (Tier-I) of BDT 8757.39 million and Supplementary Capital (Tier –II) of BDT 2721.87. million; total Capital fund of BDT 11479.26 million.

**Table: Presentation of Capital Strength**

(in million Taka)

Capital Split	Year - 2014	Year - 2013
Paid-up Capital	5,637.03	5,124.58
Statutory Reserve	2,536.54	2,238.80
Retained Earnings	583.79	522.40
General Reserve	-	-
Dividend Equalization Account	-	-
Proposed Cash Dividend	-	-
<b>Total Tier I Capital</b>	<b>8757.39</b>	<b>7,885.80</b>
% of Risk Weighted Assets	10.18%	10.55%
General Provision on Unclassified Loans	404.21	404.21
General Provision on Off Balance Sheet Items	225.44	225.44
Revaluation Reserve on securities (50%)	71.26	29.04
Revaluation Reserve for fixed Assets (50%)	20.96	20.96
Exchange Equalization	-	-
Subordinate Bond	2,000.00	-
<b>Total Tier II Capital</b>	<b>2,721.87</b>	<b>679.65</b>
% of Risk Weighted Assets	3.15%	0.91%
<b>Total Tier III Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Capital</b>	<b>11,479.26</b>	<b>8,565.44</b>
Total Risk Weighted Assets	86,321.80	74,735.10
Capital Adequacy Ratio (CAR)	13.30%	11.46%

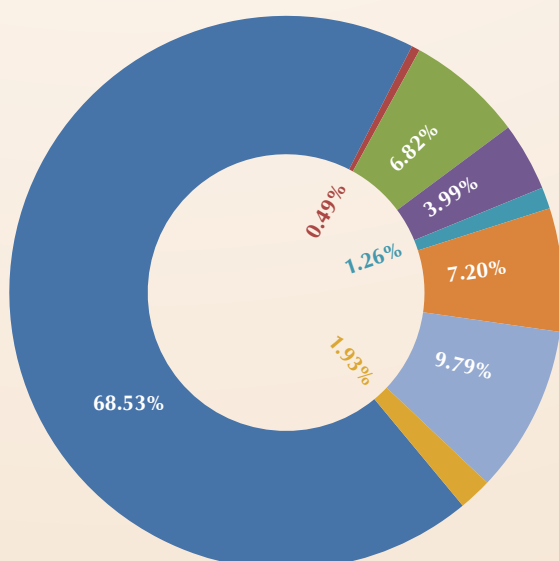
## Deposits

Deposit builds up the strong foundation of operating assets of the Bank. It is recognized as the blood of financial institution and gives strength to run the business activities. In pursuit of deposit mobilization the bank continued to succeed during 2014 with deposit balance of BDT 90750.05 million from BDT 73516.43 million in 2013 registering a growth of 23.44 percent. Our collective efforts in ensuring superior customer service through numerous delivery channels across the country could make it possible. Countrywide Branch Network and SME Service Centers with a focus on rural customers have given the lower income segment an access to Online Banking System and opportunity for prompt receipt of remittances. Wide range of our liability products includes fixed deposit, multiple savings schemes, current and savings deposit, special notice deposit etc.

Stretching over the year 2014, Premier Bank has redesigned many of its liability products keeping in view the market demand, global impact on local market, new monetary policy as well as to increase low/no cost deposits for a ideal deposit mix. We have tailored terms and tenure of different monthly schemes extending to satisfy the appetite of retail savers. Segmented savings service and products targeting Elite citizens and community drew good response from the respective target groups. Special deposit schemes specifically Education Savings Scheme (ESS) was remodeled to the tune of growing customer needs. Moreover, our Islamic Banking Wing marketed a number of attractive packages for Hajji and Hajj planners with a remarkable feedback. On the whole, combined efforts were worth rewarding in swelling our deposit balance all over the year 2014. In 2015, intense drives will be initiated to build a healthy line of deposits comprising no cost deposits, low cost deposits and high cost deposits at an ideal mix portion.

**Table:**  
**Comparative Deposit Blend of the Bank:**

		(in million Taka)	
Sl.	Type	2014	2013
01	Fixed Deposits	62,192.11	49,043.04
02	Savings Bank Deposits	4,447.73	3,844.82
03	Current Deposits	6,185.73	2,950.41
04	Other deposits	3,624.19	3,247.70
05	Bills payable	1,139.14	1,065.07
06	Deposit Schemes	6,533.66	5,137.37
07	Special Notice Deposits	8,880.55	8,602.66
08	Deposit (Off Shore Banking Unit)	1,749.91	578.84
	<b>Total</b>	<b>90,750.06</b>	<b>73516.44</b>



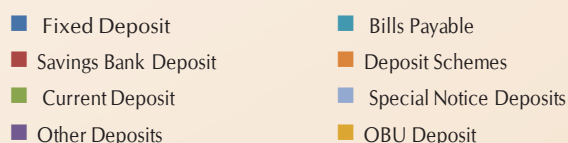
## Credit Portfolio

The Premier Bank Limited has been keeping its loan portfolio well diversified by extending project finance, export finance, SME loans, commercial credit, continuous loans, agricultural credit, house building loan and staff loan to the deserving clients. A wide range of business, industry, service and trade sectors constitute the Bank's advance portfolio.

The credit portfolio of the Bank is composed of Corporate, SME and Retail Products under both conventional and Shariah based terms. Credit activities of the Bank are administered by the Credit Committee at Head Office with delegation of responsibilities grouped into assessment of risks, lending decisions and monitoring functions.

At the end of 2014, credit portfolio of the Bank increased by BDT 17366.58 million to reach the total of BDT 70063.72 million against BDT 52697.13 million in 2013. The growth recorded was 32.96 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 9 percent of total loans at the year-end 2014. Bank's Credit/Deposit ratio was 77.21 percent as at 31st December 2014. The Bank is very much cautious and selective in choosing borrowers to maintain asset quality at highest standard.

## Deposit Blend of the Bank in 2014



**Table:**  
**SECTORS & SUBSECTORS/INDUSTRIES OF THE**  
**NATIONAL ECONOMY AS ON 31.12.2014**

(Amount in crore)

Sl	Sector	Sub-sector/Industries	Outstanding Amount	Percentage
1	Agriculture	a. Crops	31.25	0.45
		b. Forestry	-	-
		c. Livestock	1.49	0.02
		d. Fisheries	35.80	0.53
		e. Others	241.95	3.35
2	Mining & Quarrying	a. Lime Stone	-	-
		b. White Clay	-	-
3	Industry	i) Large Scale		
		a. Food Manufacturing	114.14	1.68
		b. Beverage	46.58	0.68
		c. Tobacco	88.57	1.30
		d. RMG & Textile	-	-
		i. RMG	429.72	8.23
		ii. Textile	212.35	4.07
		e. Footwear, other wearing apparel & make up Textile	-	-
		f. Wood work & allied products	15.34	0.23
		g. Furniture & Fixture	-	-
		h. Paper & paper products	175.54	2.58
		i. Printing, Publishing & allied industries	-	-
		j. Leather & Leather products	115.45	1.75
		k. Rubber products	153.43	2.26
		l. Chemical & chemical products	107.36	1.58
		m. Petroleum & coal products	-	-
		n. Non-metallic mineral	-	-
		o. Basic metal products	233.35	3.43
		p. Metal products except machinery	-	-
		q. Machinery except electrical	149.87	2.20
		r. Electrical machinery & apparatus	90.63	1.33
		s. Transport Equipment	-	-
		t. Other manufacturing industries	185.23	2.72
		u. Ship Building	20.43	0.30
		v. Ship Breaking	65.33	0.96
		w. Pharmaceutical	102.45	1.51
		ii) Small scale	849.03	12.48
4	Construction		-	-
5	Power, Gas, Water & Sanitary Services	a. Power	185.61	2.73
		b. Gas	-	-
		c. Water & Sanitary Services	-	-
6	Transport, Storage & Communication	a. Land Transport	47.49	0.70
		b. Air Transport	13.64	0.20
		c. Water Transport	29.10	0.43
		d. Communication	3.27	0.05
		e. Storage	-	-
7	Trade Services		886.04	13.03
8	Housing Services	i) Urban		
		a. Commercial	512.86	7.54
		b. Residential	104.90	1.54
		ii) Rural	12.04	0.18
9	Public Admn. Defense	a. Central Government	-	-
		b. Local Government	-	-
10	Banking & Insurance	i) Banking		
		a. Public	-	-
		b. Private	51.80	0.76
		ii) Insurance		
		a. Public	-	-
		b. Private	-	-
11	Professional & Misc. services	a. Educational Services	35.61	0.52
		b. Medical Services	-	-
		c. Legal Services	-	-
		d. Recreation Services	-	-
		e. Personal Services	-	-
		f. Hotel & Restaurant Services	236.56	3.48
		g. Religious Services	-	-
		h. Domestic Services	-	-
		i. Others	540.77	7.95
		j. Car Loan	194.48	2.86
		k. Credit Card	62.00	0.91
		l. Media Financing	-	-
	<b>Grand Total</b>		<b>6802.52</b>	<b>100.00</b>

## Credit Risk Management Division

Credit Risk Management Division undertakes the most critical role of independent assessment of credit proposals before approved by delegated Credit Authority/ Executive Committee of the Board/ Board of Directors. Professionally qualified and well experienced Credit Analysts/ thoroughly examines the credit proposals forwarded by Marketing Officers/ Branches following the Credit Risk Management Guidelines prescribed by the Bangladesh Bank, relevant regulations and our own policies.

## Credit Administration Division

Credit Administration Division (CAD) authorizes disbursement by branches against sanction of loans through issuing Commitment ID. It ensures completeness of documentation and compliance of loan terms and covenants before allowing Commitment ID. It conducts physical verification of documents for loan of Tk.10.00 million and above.

CAD also monitors conduct of loan accounts and issues early awareness to the branches. Repayment time/schedule of loans is closely monitored and branches are alerted two months ahead of the time by CAD. CAD reviews credit activities of the branches on regular basis and apprise top Management of the status of credit disbursement, recovery, overdue and classified loans as well documentation status. Besides, it prepares and submits regulatory returns/statement related to credit to the concerned bodies and Bank Management on regular basis.

## Recovery & Law Divisions

The Bank has an independent and fully dedicated Recovery Division headed by an Additional Managing Director which monitors the performance and recovery of the loans, identifies early signs of delinquencies in portfolio and takes corrective measures including legal action to mitigate risks, improve loan quality and to ensure recovery of loans in time. There is a dedicated and high-level Management recovery team to deal with the problem loans for early and most appropriate settlements directly with the defaulted borrowers.



Bank has also a separate Law Division guided by a retired High Court Justice which deals with the law and policy issues related to legal action and filing of suits against defaulted borrowers as well as monitor the suits filed by the other conducting/panel lawyers of the bank for early disposal of the cases with a view to recover the bank's Non-Performing Loans. With continuous follow up and legal pressure the Recovery Division has become stronger and better recovery results are expected in future.

### Operations Division

Operations Division oversees various departments, and branches' operations. Besides business, The Premier Bank Limited focuses on its operational issues, operational efficiency, and segregation of duties. As such, the Operations division is established to facilitate branch operations in terms of guidance towards problem resolution, formulating processes and monitoring adherence and lead creating a platform for centralization of some critical activities.

The Operations Division of the Bank also acts as the second line of assurance as per the Framework for Operational Risk Management. For Operational Risk Management, the operations division intends to carry out a continual cyclic process which includes risk identification, risk measurement, risk assessment, risk decision making, and implementation of risk controls to bring the risks to the Bank's Risk Appetite.

Hence, the Bank is continuing its endeavour to establish a suitable structure of Operations Division & Operational Risk Management with the objective of the following:

- Roll out of processes for the units under purview to enhance control and service.
- Centralization of Operations to ensure segregation of duty and reduction of duplication.
- Optimization of human resources to increase productivity.
- Re-engineering: to review processes to make it more service oriented and risk focused.
- Ensuring delivery of the core objectives as opposed to ad-hoc activities.

- Forward looking approach to address the inherent lapses in the processes.
- Reduce Turn Around time to maximize profit.
- Create an operational platform to ensure incremental business delivery.

### Service Quality and System & Procedure

Banks, now-a-days, are not only profit making institutions, rather these are the organizations for providing financial services to the people. The banking system in Bangladesh is still the most important conduit for delivery of financial services. And that's why the matter of customer services is the prime factor in banking industry. Therefore the quality and content of dispensation of customer service has become a prime necessity in the industry, mainly to handle the soaring demands and expectations of the customers. With this end in view, we have formed a central customer service and central complaint management cell named as service quality and customer experience management (SQ&CEM) team in end of 2013. The team has already completed to benchmark:

- Our service-wise customer satisfaction
- Net Promoter Score (NPS)

The team receives/hears customer complaints from different channels like:

- Branches' complaint box
- Written or verbal complaints from customers
- Bangladesh Bank's Financial Integrity & Customer Service Division
- Electronic media like; website & email

This team also resolves the complaints and let the complainant know the feedback/update of the complaint.

To strengthen our bank's customer service and efficient operation, System and Procedure department is working relentlessly. The department is working with three components of an "Enterprise Operational infrastructure". Those are people, process and technology. Our departmental goal is to:

- Ensure a successful delivery of operational services to internal customers (users) according to Business Requirement Definition

(BRD) for the specific business, assigned by Chief Executive Officer (CEO) and Head of Operations in order to achieve complete customer satisfaction within budget.

- Manage business-operation relationship specialists (either outsourced or in-house) and will prepare BRD and negotiate with stakeholders on behalf of banking operation.
- Responsible to the Head of Operations to monitor operational processes and ensure that deviations from laid down requirements receive attention as appropriate.
- Work along with operations, stakeholders, IT, partners in order to implement new projects into production
- Address all new requirements and recurring operational issues in the Bank to ensure smooth Service Delivery & Management.

#### **Values added during the Year 2014:**

An end to end service quality assurance framework has been defined and preparing to deploy an automated process to improve our service quality day by day particularly for our loan & advance booking, collection & recovery and customers' complaint management.

#### **Future Plan:**

- Address and facilitate to resolve critical Transaction Processing (TP) systems' issues
- Lead cost-effective, innovative and creative solutions with minimal change in existing TP systems to cater higher volume
- Familiarize users with new systems to minimize human errors & facilitate useful business intelligence
- Process simplification
- System Consolidation
- Strategic Investment-Roadmap finalization
- System Migration
- Lead to deploy state-of-art system for the organization
- Reduce paper usage in the organization to emphasize green banking
- Conduct Customer Satisfaction Survey
- Implement Service counters at branches

## Operations Review:

### Corporate Business

Legal form of corporate clients includes sole Proprietorship, Partnership, Limited Companies (public & private) and Publicly Listed Companies. Commercial lending centers round most of the corporate credit being in fact a major segment of our business. We always adopt strategy for widespread service for the large and medium-sized corporate customers. Both conventional and Islamic Shariah modes are in practice with the corporate financing. Exposure to particular sector is strongly monitored by the competent authority in order to restrict it to the approved limit. Corporate loans have the following aspects:

**Commercial Credit:** The bank extends service to its corporate clients that include trade financing services like documentary credit, post import finance, CC, OD, SOD, Work Order Finance/Construction Finance etc.

**Export Financing:** To facilitate the exporter bank undertakes direct and indirect export financing that covers back to back documentary credit, EDF L/C, UPAS L/C, packing credit, OD, export bills discounting and collection of bills, BG etc.

**Industrial Financing:** The bank offers term loans, working capital, import financing for capital machinery, raw material and other receivable financing, leasing and so forth under this segment of financing.

**Project Financing:** Our project finance activities evaluate technical, environmental, socio economic and financial validity of projects during the pre-booking stage. Potential projects are explored and planned in such a way that an ultimate win-win stand satisfies both the bank and the clients. Our project finance team is highly efficient and worthy of repute in the industry due to professional commitment.

**Syndication Financing:** Premier Bank remains vibrant in the syndication market. The collaborate finance on large scale in participation of a group of banking institutions is getting wider day by day. The bank has a good record in syndication financing over its decade of operation both as member bank and as lead

arranger. Bank's concentration in syndication finance has been diversified within change in economic indicators and activities. The areas connected with bank's syndication are textiles, pharmaceuticals, chemical, cement, ceramic, steel, tourism sector, power, food and allied infrastructure.

### Corporate Banking Division

Corporate Banking Division is the biggest originator of customer overall asset & liability management, which caters to a broad range of customized solutions and services targeted towards corporate and institutional clients, which includes multinationals, top-tier local corporate houses, government and semi government entities. In 2014, our key focus was to utilize existing credit limit by providing best services besides to penetrate in the market to procure the new large corporate business in the form of funded and non-funded, which will support us to achieve the budgetary goal of 2014. Corporate Banking Division has also taken a great initiative to achieve agri-business to fulfill Bangladesh Bank agri-business requirement. However, in the year 2014, we have set up a desk at Corporate Banking Division to bring non-funded business from the Chinese business community in Bangladesh. In this regard, we have established banking relationship with some Chinese companies. In the year 2015, we will concentrate more on the following:

- Seasoned customer who has credit appetite but availing credit facility from other banks.
- Utilization of existing credit limit.
- Enhance our foot print into diversified business sector like Agri-business, Consumer Foods & beverage, Fast Moving Consumer Goods, Pharmaceuticals, RMG, Steel, Ship breaking and trading sector.

We firmly believe that above initiatives will take us to meet our budgetary goal and can contribute substantially in profitability of the bank in the year 2015.

### Cash Management

The Cash Management Unit is a unique area to provide wide range of fund management solution for the large and medium business enterprises to improve company's overall financial profitability. The main focus of cash management unit is to provide flexible transactional solution to the

customers. In 2014, Cash Management Unit has mobilized BDT 1415.87 Crore through 2888 account relationships. Major cash management business initiatives are given below:

- Fully operationalize Machine Readable Passport (MRP) & Machine Readable Visa (MRV) Fees Collection process of Department of Immigration and Passport (DIP) and collecting 66 RPO's MRP Fees through our all online Branches all over the country.
- Tuition fees collection solution to BGMEA University of Fashion and Technology (BUFT) and Premier Payroll Account solution for all BUFT staffs and faculties.
- Premier Payroll Account Services to Charka Textiles Limited a sister concern of PRAN RFL Group.
- Included 12 branches to collect utility bills of DESCO, REB and BPDB and 3 bill collection booths of Dhaka WASA.

In the year 2015, we are going to establish a Utility Bill Collection Module in our core banking system which will enable us an extra edge to customize Clients account services and collection solution to mobilize low cost deposit through collection accounts. We believe that above initiative will help us to expand our Cash Management Client portfolio in 2015 through penetrating multi-various client segments, customized products and services for changing business environment in our lands cape.

### SME Division

SMEs are recognized as engine of economic growth and employment generation for sustainable industrialization in both the developed and developing countries of the world. In context of Bangladesh, there is no alternative of small and medium enterprises for rapid industrialization and national economic growth through lower capital investment and employment generation. In Bangladesh, about 95 per cent of the private sector enterprises are SMEs and the major portion of non-agricultural workforce is working in this sector. The SMEs contributed up to 25 per cent of GDP including about 40 per cent of gross manufacturing output and around 25 per cent of the total labour force (Source: Bangladesh Research Publication Journal, Volume: 6, Issue: 3, Page: 317 - 329,

January - February, 2012). Apart from the significant role in generating economic growth and job opportunities, the SMEs make a considerable contribution to export and inclusive growth of Bangladesh.

Keeping in view to the contribution of small and Medium Enterprise in the growth of the economy of Bangladesh, our SME Division has been staffed with experienced and well-groomed personnel to provide state of the art services to the SME clients. At the end of 2014, SME loans accounted for about 24% of total loans which has been distributed among well diversified sectors such as light engineering, cottage, handy crafts, CNG stations, power loom, garments, agro-machineries, agro-processing industries, animal feed, small trading, poultry, dairy, fruit preservation, fisheries etc.

Outstanding loans to SME Segment recorded at Tk. 16,768.98 million (Limit Tk. 21,109.37 million) at the end of 2014. Last year's strategic growth has enabled us to grab a higher market share in the SME sector. The Bank formulated comprehensive guidelines on SME Banking to penetrate the market prudently and to provide best services to the clientele. SME Banking portfolio of the bank has reached a significant height last year. For the outstanding contribution towards SMEs in Bangladesh The Premier Bank Limited has received special award in the SME Banking Award, 2014.

### Women Entrepreneurs Finance

Women Entrepreneurs Finance is exclusively tailored to give women entrepreneurs extra edge and advantage to achieve their financial freedom through their innovative venture. Our Women Entrepreneurs Finance department is actively participating in extending finance to self-reliant Women Entrepreneurs, developing their saving habit and making social contact of Women Entrepreneurs through banking services. Our bank is encouraging the undertaking of small projects by women entrepreneurs to create employment and to participate in the socio economic development of the country.

### Agriculture Finance

In order to ensure food security through raising food production, Government has attached top priority to develop Agriculture Sector. In this perspective Bangladesh Bank initiated a disbursement target of agricultural credit through the commercial banks of the country. In support of the Government strategies, the Premier Bank

Limited has disbursed considerable amount in agriculture sector under various arrangements during the year 2014. Bank has decided to find out the prospective areas viz. agri-business (Poultry & Dairy), Agro Farming, Fisheries etc. where we can contribute with more agro credit to develop the real economy of our country.

### Retail Banking Division

Retail Banking is a fast moving sector by virtue of product and service differentiation, customer acquisition and retention, and the integration of wealth management and aggressive sales proposition. Today, banks earn a significant portion of their profits from retail banking.

Customer now have many more personal financial options, growing credit culture, willingness to switch between financial service providers, and demand for lower interest rates. Retail banking solutions from Premier Bank offer smart features and benefits to ensure that customers are made most of the relationship with us. Our retail banking products and services are designed to cater to the end-to-end needs of all types of users. Premier Bank is preferred because it offers the entire banking experience under one roof. Amazing offers, customized solutions and quick turnaround times are some of the hallmarks of Premier Bank that has made it the banker of choice in Bangladesh.

Presently the division offers a wide range of retail product under both asset and liability portfolio, The Deposit Product are Premier Savings Account(SB), Premier Current Account(CD), Premier Payroll Account, Premier Genius Account, Fixed Deposit Account(FDR), Double Benefit Scheme(DBS), Monthly Savings Scheme(MSS), Monthly Income Scheme(MIS) and Education Saving Scheme(ESS). Our Retail Loan Products Comprise of Home Loan, Car Loan, Master Card and Visa Card etc.

### Elite Banking Service

Elite Banking is an exclusive banking concept aimed at recognizing high profile retail banking customers. It revolves around five main cornerstones of service- Personal, Professional, Profitable, Private and Privileged and to ensure providing these services to retail bank's most valued customers.

Elite Banking not only recognizes high profile customers but also offers convenient and prompt banking services than conventional banking.

In order to meet the highest expectations of our high potential and high net-worth clients, Elite Banking service is uniquely designed. As an Elite Banking customer one will have the advantage of enjoying customized benefits that recognize the relationship with bank and services that have been tailored to suit customer's individual needs.

### Services & Exclusivity in the Offering

1. Home Delivery of Pay order, Cheque Book, ATM Cards, Bank Statements, Solvency Certificates etc. upon request of the customer.
2. Each Elite Customer will get an exclusive personalized plastic card during account opening which will ensure 'priority service' in every single branch pan bank either in service counter or cash counter.
3. Pre-Approved Credit Cards
4. Free Internet Usage for customers at lounge
5. Quarterly Meeting of customer (Focused Group Discussion)
6. MGM (Member gets Member ) Program for free locker offer
7. Dedicated Relationship Manager
8. Meet & Greet Service at Dhaka International Airport
9. Door Step Banking
10. Separate Elite Banking Center
11. Separate Collaterals

### Banani Lounge

We take great pride to announce the soft launch of our priority lounge last year. It was launched in presence of our Honorable Chairman Dr. H.B.M. Iqbal. This has been a start of Elite Banking's journey to serve our customers even further. Others present at the ceremony were our Honorable Ex-Managing Director, Mr. K. A. M. Majedur Rahman as well as other high officials of Premier Bank. Distinguished clients from several branches were also present at the launching ceremony.

### Lease Finance

In the last few years, Leasing has become very popular among Entrepreneurs of various Corporate, Small and Medium Enterprises (SMEs). Lease Financing in Bangladesh reveals that the product has some inherent advantages

and ability to attract Entrepreneurs away from traditional financial solutions such as bank loans. It offers numerous flexibilities to the lessee in respect of availability, simple security arrangement, convenience, lower transaction cost etc. Thus this is a convenient long term sources of financing available in the country as part of financial inclusion strategy of the Bank.

Apart from existing financing sectors, Bank is considering to include the emerging sectors like pharmaceuticals, chemicals, foods, beverage and allied products, engineering and distribution services, industries like ICT, gas and energy, hotel and tourism, hospitals, clinics and diagnostic centre, educational institutions, aluminium, ceramic, glass, tiles, textiles and PPP Projects as the potential fields for Lease Finance.

### International Business

#### Trade Finance

The Bank has exhibited quality financing while facilitating total import and export business transacted during 2014 for BDT 39,777.06 million and BDT 31,962.19 million respectively. The L/C outstanding at the year end of 2014 is BDT 8,592.78 million. The main import items were industrial machineries, raw materials, foods, commodities and other consumer products while the export items were RMG, Shrimp & fishes, Jute & Jute goods, Finished Leather, Fresh vegetable, Ceramics, Handicrafts, Pharmaceutical, food items etc. The Bank has 17 Authorized Dealer Branches equipped with highly trained and well experienced professionals to handle the import and export business.

#### Correspondent Banking

The Bank has continued efforts and endeavor to develop relationship with foreign correspondents worldwide to facilitate the International Trade operation of the Bank. As on 31st December 2014, the number of foreign correspondents is 492 Banks spread across 71 countries and number of Nostro accounts with foreign correspondent banks stood 21 (twenty one) in 10 major international currencies. The bank also enjoy substantial credit lines from the correspondent

banks for adding confirmation to letter of credit as and when needed which is facilitating international trade.

#### **Off-shore Banking Operation**

The Bank has started offshore banking operation since January, 2010. The Bank is catering the banking needs of the non-resident customers to increase foreign trade business at EPZs. OBU can finance the Export Processing Zones customers under category 'A' in foreign currency. OBU also discounts bills accepted by ADs in Bangladesh against import L/Cs opened on deferred/usance basis applying due diligence. Moreover, Off-shore Banking units are free to accept deposit from or to borrow from persons/institutions not resident in Bangladesh including Bangladeshi national working abroad. Type-A Companies in the EPZs get tax benefits on their investment. Total loans and advances from the operation of offshore banking amounted to USD22.90 million as on December 31, 2014. The OBU earned a profit of USD693,248.00 in 2014 registering 216% growth compared to USD219,819.00 in 2013.

#### **Remittance Services**

The Bank accords the highest importance towards mobilizing inward foreign remittance from Non-Resident Bangladeshis (NRB) living and working in different parts of the world. Premier Bank has endeavored to make the remittance settlement simple, easy and fast by using state of the art technology and personalized services.

To boost up homebound remittance inflow "Premier Money Transfer Company Limited", the wholly owned subsidiary of Premier Bank Ltd started operation in UK since July'2011. The response of the remitters is highly satisfactory and the volume is increasing day by day. We have also developed local network throughout the country to ensure delivery of the service at the door steps of the beneficiaries.

In order to ensure smooth operation and faster delivery of the remittances we have developed a modern centralized operation

with software named 'Druti' signifying 'speedy'. At present, Bank's global partners in remittance system are Wall Street Finance LLC-USA, Dolex Dollar Express Inc.-USA, MoneyGram Payment System Inc. (with global connection across 190 countries), Prabhu Money Transfer Inc.-USA, Xpress Money Services Ltd- UAE, Multinet Trust Exchange LLC-UAE, Universal Exchange Centre-UAE, Arabian Exchange Co. WLL-Qatar, Joyalukkas Exchange-UAE, Joyalukkas Exchange-Kuwait, KMB International Money Transfer Ltd.- UK, Lulu International Exchange – UAE, Western Union Money transfer, Majan Exchange, UAE and Metro Money Exchange Sdn.Bhd Malaysia. Due to this arrangement, even the far-off recipient of remittance has been connected with the Bank's network. Meanwhile bank has also established strategic alliance with a number of local Banks to increase remittance flow.

The Bank is now capable to make cash payment against remittances to the beneficiaries through 450 outlets all over Bangladesh apart from its own network of 92 branches. Premier Bank has established remittance disbursement arrangement with Jagorani Chakra Foundation, a prominent Micro Finance Institution in Bangladesh which has over 262 stations across the country including a good number in remote areas. We are using the network of Jagorani Chakra Foundation for cash payment over the counter. Arrangement with a good number of other reputed NGOs and MFI's for making cash payment of remittances are also under process.

The Bank has entered into remittance disbursement arrangement with Friends In Village Development Bangladesh (FIVDB), another reputed NGO based in Sylhet Division having above 50(fifty) branches in greater Sylhet. A large number of beneficiaries have been receiving foreign remittances regularly through the nearest FIVDB branches.

Our large global network enables NRB customers anywhere in the world to send both Instant Cash Transactions and Account

Credits. Third party account credits are settled promptly through BEFTN (Bangladesh Electronic Fund Transfer Network). In fact, we are able to cover whole Bangladesh with our wide network. The Bank attaches a very high priority to increase remittance flow to the country. With this objective, the Bank has set up a centralized Remittance Operation Department ensuring prompt delivery of remittances to the beneficiaries in the shortest possible time and settlement of any query. There are designated “Remittance Help Desk” in the branches to help customers for payment of cash remittance transaction and open their accounts. The first ever two months remittance promotion campaign was held from 15th September, 2014 to 14th November, 2014. All remittance customers were given a gift as a token of our appreciation to them.

During the year 2014, the Bank witnessed 45% growth in remittance volume along with in 54% growth in transactions. Persistent efforts are being made to multiply global network of partners which will contribute to further growth of remittance in 2015.

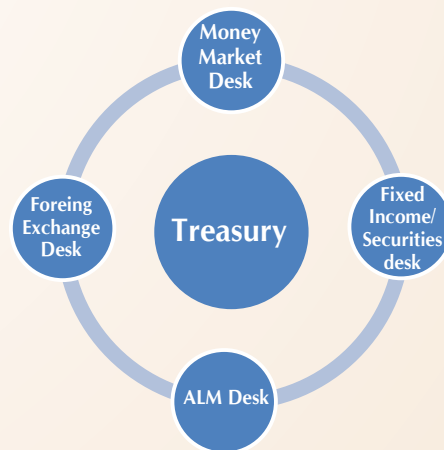
## Treasury Operations

Treasury contributes to bank’s success by ensuring an efficient utilization of cash and financial services. Treasury is also obliged by law to comply with Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Requirement (SLR) set by the central Bank. Treasury actively participates in money market operation and efficiently manages investment, cash balances along with money at call and short notice. Also treasury monitors price movement of foreign exchange with various measures to minimize risk factors.

In keeping with global system Premier Bank Treasury is well- equipped with up to date facilities. We have independent dealing room equipped with SWIFT, on -line dealing system, Internet, Television with reputed financial channels, Voice recorder, World time Display and so on. Treasury operations are also considered as a key source of income generation. Our treasury division has efficiently and prudently managed Bank’s liquidity and earned significant revenue even in a downtrend market

in the year 2014. In 2014, Treasury earned a total income of Tk.1816.60 million registering a growth of 17.85% over the preceding year. Active participation in trading of secondary government securities has also contributed to the growth of revenue generated from money market business.

We have separate Front office and Back office with different reporting line as per international best practices for treasury management. Front office is responsible for dealing activities while back office for settlement of transaction. Our Treasury Front Office has the following separate desk-



A centralized treasury operation enhanced by on-line connectivity has endowed our customers with fast and excellent service. Dealers quote every competitive cross currency spot forward and swap rates to the clients while complying with Bangladesh Bank’s foreign exchange Risk Management Guidelines. Under the apt guidance of Management our treasury is playing a vital role in the inter-bank money and foreign exchange market. In addition to regulatory compulsion, Treasury personnel maintain the best investment portfolio in various products like Treasury Bills and Treasury Bonds, Repo, Reverse Repo, Call and Term etc.

## Information Technology

The Premier bank has been providing modern banking facilities to it’s customers since last 15 years. Now-a-days Information Technology has introduced new ways of delivering banking services and products to the customers through

different Alternative Delivery Channel (ADC), such as SMS banking, Internet Banking, Mobile Banking etc. Bangladesh Bank is regularly investing profoundly in Information Technology on it's thrust area. It is essential for the Premier Bank to have an insight into the continuing enhancements, evolution of technology and practices in the area of Information Technology. IT Division of Premier Bank is preparing himself for such emerging and futuristic technology for the betterment of the organization and delivery of business needs.

Major delivery and contribution of IT Division in 2014 included among others:

**Online Protection for Exchange (OPE):** We have deployed a solution in the Bank to combat threats, including email hosting services, email filtering and encryption. Microsoft Online Protection for Exchange (OPE) is providing enterprise –class reliability for messaging security and management. This service is helping our bank by protecting against spam and malware, encrypting data to help preserve confidentiality and maintaining access to email during and after emergency situation.

**OPE Provides:**

- Multi Engine Virus and Spam Filtering
- Maximum 5 days email archiving facilities at Microsoft cloud
- Active Content, connection and Policy-based filtering
- Near real time Message Trace and reporting
- Automatic Spooling
- Policy based encryption from sender to recipient add-on service
- Identity based Encryption (IBE) technology uses a common ID at the public key.
- Zero download Messenger-Web-Based decryption and encrypted replies.
- Enterprise Class Reliability
- Reduced Costs
- Enhanced Email Routing Scenarios
- Comprehensive Customer Support
- Comprehensive Protection
- Simplified Management
- Hybrid Messaging Protection

**FDR Automation:** We have deployed automated FDR printing during issuance which helped us to

eliminate human error and ensured operational risk management. Being a modern and fast growing bank, such kind of automation and standardization is helping us to move forward and reflecting customer's positive impression to the Bank.

**Enterprise Content Management (ECM):** We have deployed a document Management Solution-Enadoc, in our bank. Enadoc is a web based advanced document imaging, archiving and document digitization solution which provides number of features and options to manage and administrate electronic document archives, libraries, repositories, document life cycles, users and their activities with electronic documents. It provides fast and easy document retrieval, manipulation and process oriented workflows while providing advanced document repository management. Enadoc provides advanced security options to control accessibility including symmetric key encryption, disaster recovery center management, system audits, report & log management, Authorization and authentication management and advanced security integration with Microsoft Active Directory.

**Core Firewall Implementation:** We have deployed Firewall in the Bank. A firewall is a piece of firmware, which monitors the network traffic. A firewall has a set of rules which are applied to each packet. The rules decide if a packet can pass, or whether it is discarded. To protect our network & data center and to prevent-disclosure of internal data, unauthorized access to internal hosts, Interception or alteration of data, Vandalism & denial of service, wasted employee time, we implemented Firewall.

**Human Resource Management System (HRMS):** To align individual employee goal with the organizational goal, improve & accelerate operational execution, increase employee morale & improve retention, we have implemented enterprise level modern Human Resource Management System (HRMS) in our Bank. To build and implement a new Human Resource Management System (HRMS) for premier bank to cater its present and future need with: Improve administrative, responsiveness & efficiency, Create performance culture, Automate critical HR workflows, Automate



business to employee and employee to business communication, Workflow based, web-based browser independent system, Human Capital Management etc.

**Internet Banking:** Premier Bank introduced Internet Banking Services to cater its position in the market in terms of technology based Banking. Responding to the customer needs the Bank has deployed Internet Banking solution which will provide the following benefits for customers:

- Anywhere Banking;
- Account Summary and Details;
- Customer Profile;
- Fund Transfer between his/her own accounts;
- Account Statement; etc.

**Webmail:** We have introduced webmail, which is facilitating PBL employees to access his/her email from anywhere in the world in secured manner. Now PBL user can send, receive and review email by using web browser from any place using any mobile devices over internet. It ensures, non-stop services to the Bank for any critical correspondence or decision.

**Ensuring IT Compliance & Security through AD:**

Active Directory (AD) is a directory service that Microsoft developed for Windows domain networks and is included in most Windows Server operating systems as a set of processes and services. Active Directory simplifies the security and administration of resources throughout the network (including the computers that are part of the network) by providing a single point of administration for all objects on the network. To ensure IT compliance and security we have implemented AD and ensures following security features as a compliances:-

- Role based AD policy are applied aligned with Bangladesh Bank ICT Guideline;
- Security patches for Operating system are centrally deploying to all PC and Servers;
- Enterprise Level Antivirus are getting updated automatically from central server; and so on.

We have following priorities in our pipeline for the year 2015-

- Standard Remote Control Access deployment;
- Web Gateway: to regulate, control and monitoring of Internet Access;
- Reduce telecommunication cost IP Telephony over Microsoft Lync;

- Implement Microsoft System Center Operation Manager (SCOM);
- Implement Microsoft Service Center System Management (SCSM);
- Core Switch for our Data Center & Disaster Recovery Site;
- Standardization of our Data Center and Disaster Recovery site;
- Storage For Core Database & DPM.

SBIM & Analytics Division

With excellent vision of industry leading experienced Board and top management of The Premier Bank Ltd., SBIM (Strategic Business Information Management) & Analytics has started its journey in Q4, 2013. In today's environment of information overload, SBIM & Analytics is required to identify the information that influences critical business decisions, to test assumptions, to validate information needs and to get data driven insight using established industry models.

The Premier Bank Ltd. SBIM & Analytics created enormous values including the following:

- Increased revenue
- Provided strategic advantage
- Helped to take informed & improved decision making
- Provided innovative insights
- Increased margins
- Increased productivity
- Reduced operational costs
- Reduced decision making time

Despite of being a new division, SBIM & Analytics contributed in a various ways including the following:

- Created an MIS & Analytics platform for the Bank from the scratch
- Designed and developed Business KPI calculator and Business KPI simulator
- Developed and circulated various types of reports including business KPI reports, business reports, campaign performance reports, management dashboard
- Identified business opportunities on upgrade, cross sell and retention across different segments and recommended actionable initiatives
- Automated some regulatory reports for various departments

- Developed and provided business model for DST Business with commission structure.

SBIM & Analytics of The Premier Bank Ltd. is building its capacity in the field of Analytics and Business Intelligence. This, in turn, is an essential guide for the roadmap to an intelligent enterprise to get maximum profit from minimum investment.

### Digital Banking Division:

Keeping up with the flow of time and the demand of modern and technology driven banking services, Digital Banking Division of the Bank started its journey to create a robust digital platform which will exceed customer's expectation and lead us to the Digital Main Bank.

In recent years, Bangladesh Bank opens the gate of digitization in banking through Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking and Green Banking initiatives to save our planet and by adapting various fundamentals and the art of providing privileged banking services through Digital Channels. Our Bank is also catching up new epoch of banking that goes beyond the counter by going green and with a web of digital services.

2014 was the year of laying the foundation of Digital Channels through introductions of different dimensions of banking in the tide of the tailor made services which is suited to our customer's needs, affluence and aspiration. We have successfully strengthened existing Alternate Delivery Channels through expansion, optimization and re-engineering. We are on the verge of launching our new Corporate Website, Internet Banking, SMS Banking, E-statement and Call Centre.

In 2015, the goal of Digital Banking is to provide customers the best modern banking solution through Digital Channels. Customers will be getting door step solutions through our Digital Channels. The state of the art of digitization will certainly provide a **"Cost Effective"** delivery channels to the customers and attain service excellence in the days of technology and modern busy life in terms of: Convenience through fast

and friendly service, easy accessibility to 24/7 one window service, secured & technology based structured solutions, increasing Customer Satisfaction through comfort and delight, and through best service fulfilling the **"Wow Factor"** of Digital Channels. We are committed to provide our customers a breathing space from the hustle and bustle of corporate life with a soothing digital platform fulfilling the financial needs to calm down after a day's work.

### Internal Control & Compliance

Globalization in banking has increasingly enlarged its horizons worldwide. High risks in the banking functions, strong and effective internal control systems have become really important to ensure good corporate governance, transparency and accountability. Internal Control encompasses not only regulatory and legal requirements but also various internal rules, policies, procedures and practices based on the best practices of local and global banks. It plays an important role in preventing and detecting fraud and protecting the organization's resources.

Internal control is a process effected by the board of directors, senior management and all levels of personnel. It is not solely a procedure or policy that is performed at a certain point in time, but rather it is continually operating at all levels within the bank. Internal Control contains internal audit, Compliance and monitoring risk function of the bank.

Key features of Internal Control System are as follows:

- Management Oversight and the control culture:**  
The board of directors provides governance, guidance and oversight to senior management. It is responsible for approving and reviewing the overall business strategies and significant policies of the organization and bears the ultimate responsibility for ensuring an adequate and effective system of internal controls.
- Risk identification and assessment:**  
An effective internal control system requires

that the material risks that could adversely affect the achievement of the bank's goals are being identified and continually assessed. This assessment should cover all risks facing the bank. This process includes the identification of six core risk areas of bank which are as follows:

1. Credit Risk
2. Asset and Liability/Balance Sheet Risk
3. Foreign Exchange Risk
4. Internal Control and Compliance Risk
5. Money laundering Risk
6. Information and Communication Technology Security Risk

**c. Control activities and segregation of duties:**

An effective internal control system should include: top level reviews; appropriate activity controls for different departments or divisions; physical controls; checking for compliance with exposure limits and follow-up on non compliance; a system of approvals and authorizations and, a system of verification and reconciliation.

**d. Information and communication:**

An effective internal control system requires that there are adequate and comprehensive internal financial, operational and compliance data, as well as external market information about events and conditions that are relevant to decision making. Information should be adequate, reliable, timely, accessible, and provided in a consistent format.

**e. Monitoring activities and correcting deficiencies:**

The overall effectiveness of the bank's internal controls should be monitored on an ongoing basis. Monitoring of key risks should be part of the daily activities of the bank as well as periodic evaluations by the business lines and internal audit.

At the PBL, the Head of ICC (Internal Control & Compliance) has dual reporting line direct to the Audit Committee of the Board and simultaneously to the CEO and management for discussion of necessary information. ICC acts as a watchdog to ensure safe, sound and compliant operations of the Bank. Internal Control & Compliance Division (ICCD) of

Premier Bank is to update the Board Audit Committee for safe and sound operation. To minimize the operational risks of the Bank, the Division conducts regular audit/inspection on the business affairs of the Bank based on Internal Audit manuals and various instructions, rules, procedures laid down by Bangladesh Bank and other regulatory authorities from time to time.

The Premier Bank Limited (PBL) has restructured its Internal Control and Compliance Division headed by a senior level executive in light of Core Risk Management guidelines of Bangladesh Bank. Under the umbrella of Internal Control and Compliance Division (ICCD), PBL has established three separate units based on the guidelines framed by the Bangladesh Bank:

1. Audit and Inspection unit
2. Compliance unit
3. Monitoring unit

**Internal Audit**

Internal Audit is an ongoing independent, material and consultancy activity, which adds value and improves the functioning of a bank. It helps the bank achieve its aims by means of a systematic, disciplined approach to evaluating and improving the effectiveness of risk management, control and the management process.

Internal audit provides not only an independent assessment of the adequacy of the internal control system and compliance with, the bank's established policies and procedures but also accomplishment of the regulatory requirements of the Central bank and other regulatory body. As such, the unit prepares an Inclusive Risk Based Audit program containing financial audit, compliance audit, operations audit and management audit on annual as well as quarterly basis which approved by the senior management and Audit Committee of the Board.

**Scope of Internal audit**

Scope of an Internal Audit Function includes:

- the examination and evaluation of the adequacy and effectiveness of the internal control systems;
- the review of the management and financial information systems, including

the electronic information system and electronic banking services in the aspect of Banking book as well as Trading book;

- the review of the accuracy and reliability of the accounting records and financial reports; also to find out whether the books of accounts and financial statements are properly drawn in conformity with the Bank Companies Act 1991 and Bank Company (Amendment) Act 2013, various circulars as issued by Bangladesh Bank, Bangladesh Accounting Standards (BAS), Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) and the requirements of other regulator;
- the creation of encouragement among the staffs to establish as well as execution of the self-monitoring mechanisms, and actions are taken to correct/rectify deficiencies as they are identified;
- the review of the systems established to ensure compliance with legal and regulatory requirements, code of conduct and the implementation of policies and procedures.

### Compliance Unit

This unit mainly delegated to ensure that bank complies with all regulatory requirements as well as the internal policies and procedures while operating its business. They mainly maintain liaison with the all regulators and communicate the changes/modifications for updated compliance related issues.

#### Scope

Scope of Compliance Unit includes:

- Ensure compliance of all Comprehensive and Special Inspection reports of Bangladesh Bank.
- Ensure compliance of Internal Audit Report.
- Ensure compliance of the requirements of the regulatory bodies like the Central Bank, tax authority, Ministry of Finance, Law enforcing agencies and other regulators.
- Follow up of Bank's regular and adhoc submission of reports/return/queries to Bangladesh Bank and other regulatory bodies.
- Time to time arranging various training

among the employees on the audit findings for its update knowledge.

### Monitoring Unit

This unit is responsible to ensure the effective monitoring system over the branches and departments. Regularly follow-up monitoring system and ensure the effectiveness of the bank's internal control system on an ongoing basis. This will be enriched of compliances and regularization of deficiencies that are identified by audit and Inspection team and other special issues throughout the year.

#### Scope

Scope of Monitoring Unit includes:

- Ensuring that there are no deviations and misreporting on the Departmental Control Function Checklist (DCFCL), Loan Documentation Checklist (LDCL), and Quarterly Operational Report (QOR).
- Ensuring effective monitoring on the key and high risk items identified.
- Recommending to the Head of ICCD for arranging special inspection on the divisions of Head office/branches, when major deviations are detected.
- Regular monitoring on loan disbursement.
- Periodic efforts to ensure that management has promptly followed up on recommendations and concerns expressed by auditors and supervisory authorities on internal control weaknesses.

The Bank has already prepared the Risk Assessment Matrix of various banking functions and incorporated the same in the internal audit report. The Bank also prepared Internal Control and Compliance Manual to strengthen the internal control functions. For risk assessment and mitigation the ICCD used some major tools which are:

- An ICCD manual containing a framework for business and support functions to identify their major operational risks and mitigation plans.
- Policy guidelines for internal risk recognition, assessment, regulatory compliance and monitoring.
- Quarterly Operational Report (QOR).
- Departmental Control Function Checklist (DCFCL).

- Loan Documentation Checklist (LDCL)
- Prime Risk Indicator (PRI).
- Spot/Surprise Check.
- Incident Report.

### IT Audit and IT Security

IT audit is an integral part of the overall auditing process of the Bank, which is one of facilitators for internal operation in the aspect of Core Banking System (CBS). To assess and minimize the operational risk in technological environment, our IT auditors continuously conduct comprehensive and special audit with high priorities. Skilled IT professionals conducted the IT audit at Head Office and Branch level. The auditors also ensured whether control objectives in accordance with the ICT Guidelines of Bangladesh Bank are followed.

#### Scope

The scope of IT audit includes:

- Ensure that Core Banking System of the bank is properly protected and is free from unauthorized access, illegal tempering and malicious actions.
- Ensure Drill of transactions by all branches and department through Disaster Recovery (DR) site was done to ensure that DR site works okay.
- Ensure confidentiality of bank's valuable data, integrity of the information provided by the systems of the division of the Head Office & its branches.
- Ensure that acceptable standard of IT security Policy approved by the competent authority of the bank have been applied on all Premier Bank's Servers, Workstations, Routers, Switches and other IT systems.
- Ensure that the Information Systems used in the bank & its branches are well secured from a wide range of threats in order to ensure business continuity, minimize business damage and vulnerability.

### Achievement during 2014

Audit and Inspection conducted by the Division during the year 2014:

SL.	Nature of Inspection	No. of Audit conducted
01.	Comprehensive Inspection	
	Branches	73
	Divisions of Head Office	07
02.	Surprise (Monthly and Quarterly) Audit (Branches and Divisions)	94
03.	Special Inspection (On Branches and Divisions)	205
04.	IT Audit (Branches and Divisions)	42

### Other Information

#### Independence and impartiality

Independence requires that the internal auditors should not have a conflict of interest with the bank. ICCD is also free to report its findings and appraisals and to disclose them internally. The internal audit department operates under the direct control of the bank's Board Audit Committee. Internal audit has given an appropriate standing within the bank and to carry out its assignments with objectivity and impartiality.

#### Risk focus and Audit Plan

For 2015 the management of the ICCD has prepared a plan for all the assignments to be performed. The audit plan includes the timing and frequency of planned internal audit work. This audit plan is prepared based on a methodical control risk assessment and the comprehensive inspection and other inspection conducted in the immediate past year. A control risk assessment documents the internal auditor's understanding of the Bank's significant activities and their associated risks. Surprise inspections have been introduced to monitor the operational risk to avoid fraud and forgery in the branch operations. On the basis of the results of the risk analysis, an audit plan for the next year is established, taking into account the degree of six risk e.g. Credit risk, Market risk, Operational risk, ALM risk, Foreign Exchange risk, ICT risk etc.

#### Future Plans and Strategies

We believe on "Service First" without compromising with our Service excellence, Values, Systems, Policies and Procedures, Corporate Governance and Regulatory Compliances. Our strategies:

- Creation of new avenues to ensure the effectiveness of internal control and compliance system of the bank.
- Integrate sustainable principles into business strategy not only by achieving profit target but also ensuring compliance.
- Strengthening internal controls through clearly laid down internal and external regulatory policies, procedures and processes and their effective execution.

- Process is going on to appoint more skilled personnel with professional competence in the ICCD to carry out activities with more professionalism.
- Closely monitoring operational activities to assess operational risk and mitigation thereof, also to ensure customer friendly culture through state-of-the-art IT solutions.
- Putting more & more efforts to make sure that all branches and divisions of Head Office are complied with the internal policies and procedures as well as the legal requirement of all regulators.

### Card Business

As the first Principal member bank of Visa Credit Card, Premier Bank Limited has been playing a significant role in leading the Credit Card Business in the country since 2004. Premier Card is now conducting its operations as principal member of MasterCard and Visa Int'l and doing Card Issuing and Acquiring business both. Any local or foreign MasterCard, VISA credit/debit card users have wider access to our own 24-hours ATM network. The launching of both VISA & MasterCard Debit Card has opened up new horizon for Premier Customers. We have played significant role to support the country wide HAAB Member with their entire satisfaction through Premier Hajj Card which added new dimension in card business of the bank.

2014 was a year of progress and evolution for Card Division. Our Card Division has shown significant improvement in all the sectors of card business. In the year 2014, our credit card growth increased 29,500 Credit Cards and 58,252 Debit Cards which include both Visa and MasterCard. We have installed 14 ATMs which will accelerate to increase our CASA & Debit Card growth. We have sponsored Midland Bank to obtain VISA Membership and Lanka Bangla for obtaining MasterCard Membership

Our selective approach towards lending for 2014 meant that business growth was steady, which allowed us to bring other areas of our operations into focus, including brand building, reviewing the operations and transitioning the business towards a more customer-centric model. We have appointed new Recovery Agents for collection of long standing cards overdue and also introduced physical verification through the CPV Agent for Credit Card application to secure

and faster the application processing. We have achieved significant success from prepaid Visa Hajj Card under Hajj Project in the year. We have achieved load value of Tk.125.33 Crore through Prepaid Visa & MasterCard Hajj Card. We have also incorporated standardized CIB reporting through online as per Bangladesh Bank guidelines and introduced Card duplication policy to minimize the risk in the card business areas. The Credit Card total outstanding was Tk.32.47 Crore while merchant turnover at Tk.81.00 Crore. Presently 420 POS Terminals are at different potential merchant outlets for Cards Acquiring business and earned of Tk. 1.56 Crore as MSF earning through acquiring business. So, the working spirit that we have shown in 2014, will continue to drive more in 2015 to improve the revenue line of Card Division to minimize the cost line under the support and co-operation of the respective Board of Directors and Top Management of the Bank.

Card Division already set its ambitious strategies for making consistent business growth in 2015 and the priorities are as follows:

- Up gradation of Core Card System with full certification of PCI-DSS and EMV Compliance
- More focus on Collection and Recovery issue to reduce the bad loan amount of Card Portfolio.
- Introduce market competitive value added services for our valued cardholders to create loyal customers for the bank under new Product Development initiatives i.e. Conversion of VISA Platinum card from existing GOLD Card, Premier Safety Plus, Balance Transfer, Prepaid Card for Students, Insta Buy, Reward Program, Card Sales Campaign, Discount Campaign, Branch POS, Priority Pass for the improvement of Card Business.
- Branding at POS, Branches Service Adviser Desk and major locations.
- Special One stop service for branch people, introducing new Card Desk with PC and Card System connectivity with the help of IT.
- Increase debit card to 2 Lacs
- Increase the number of ATM booths to 50
- Introduce Cross-sell through Retail/SME Banking Division/Elite banking Division.

We are committed to keep growing to deliver quality services and convenience to our customer. Our Card Management team is excited by the challenges ahead and is living nothing to chance to ensure a period of sustainable growth going forward to become country best in near future.

## Islamic Banking

The Bank is maintaining a separate accounting system for Islamic Banking operation which is completely different from Conventional Banking system ensuring the standard adopted by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). At present, the Bank has 02 (two) Islamic Banking Branches under its banking network: one at Mohakhali, Dhaka and another at Laldighirpar, Sylhet. These branches are performing well with increasing growth of business since inception.

To stimulate knowledge and expertise on Shari'ah based banking, the Bank undertakes regular training and workshops for its employees on Shari'ah Principles, Investment and Foreign Exchange operations under Islamic Banking and Economics at the Training Institute of the Bank or outside at home and abroad.

Islamic Banking has gathered strong momentum with rebounded growth potentials against the turmoil of global economic crisis. Islamic Banking Institutions could largely evade the global meltdown by virtue of low exposure to toxic assets and business strategies based on 'Shari'ah' principles. The Bank is valuing the latest development as a decisive factor in formulating business policies. We are planning to shift a sizeable part of our business resources to Islamic Banking with spacious opportunities for our clients.

Performance Highlights of Islamic Banking Business from 2010 to 2014:

Amount in Million Taka

Year	Deposit	Investment	Operating Profit
2010	5680.98	2059.75	134.21
2011	6750.22	3572.03	294.97
2012	6139.12	3436.66	331.29
2013	5518.70	3320.50	434.10
<b>2014</b>	<b>7806.20</b>	<b>4623.50</b>	<b>356.80</b>

Premier Bank "Shari'ah Supervisory Committee" under the chairmanship of Prof. Maulana Md. Salah Uddin reviews comprehensive performance and provides directives for operation of the branches. There are 13 members in "Shari'ah Supervisory Committee" out of which 8 members are from renowned Islamic Scholars, Ulama, Faqih, Banker, Lawyer, Economist and 5 members are Ex-officio and one Executive of the Bank acts as the Member Secretary as per Bye-Laws of "Shari'ah Supervisory Committee". The Committee looks after the activities of Islamic Banking Operation of the Bank and provides proper guidance in various banking issues.

04 (four) meetings of "Shari'ah Supervisory Committee" were held in the year 2014 wherein operational issues were reviewed and other relevant issues were discussed for the development of Islamic Banking operation.

Our Islamic Banking Branches offer following Deposit Products under Al-Wadiah and Mudaraba Principles:

- Al-Wadiah Current Deposit (AWCD)
- Mudaraba Savings Deposit (MSD)
- Mudaraba Short Notice Deposit (MSND)
- Mudaraba Term Deposit Receipt (MTDR)
- Mudaraba Monthly Savings Scheme (MMSS)
- Mudaraba Monthly Income Scheme (MMIS)
- Mudaraba Education Savings Scheme (MESS)
- Mudaraba Special Deposit Scheme (MSDS)
- Mudaraba Double Benefit Scheme (MDBS)
- Mudaraba Hajj Savings Scheme (MHSS)
- Mudaraba Premier 50+ Account (MPFA)
- Mudaraba Premier Genius Account (MPGA)
- Mudaraba Premier Excel Savers Account (MPESA)
- Mudaraba Premier Esteem Savers Account (MPESA)

Investment Operations are conducted as per Shari'ah under Islamic Investment mode, such as: Bai'-Muajjal, Bai'-Murabaha, Bai'-Salam, Hire

Purchase under Shirkatul Melk, Quard etc. Some Investment Products are:

- Consumer Investment Scheme
- Housing/Apartment Investment Scheme
- Doctors' Investment Scheme
- Rural Investment Scheme
- SME Investment Scheme
- Students' Investment Scheme
- Women Entrepreneurs' Investment Scheme
- Lease Investment Scheme
- Project/Commercial Investment Scheme etc.

In addition to the above, to invest the unutilized Islamic Banking fund in the capital market, a guideline has been formulated and accordingly the Bank maintains a separate portfolio based on Shari'ah principle.

### Human Resources Management

Human resource occupies the center stage in any organization and more so in a service industry like banking. As such Premier Bank the most progressive Banks in the country is moving forward with a vision of converting human resources into human capital through the processes of providing appropriate knowledge, skills, abilities and personal attribution.

In 2014, we began to place more of a focus on making people the heart of what we do, by putting people first. We believe that the source of our competitive advantage lay deep inside our company, in our people. Our core brand has always been our employees, appreciated for their passion to perform. We do not offer our employees a job, we offer them a career.

In 2015, Human Resources made putting people first a lens through which we identified major projects and activities and through which we started to shift how we approach our day-to-day work. This year's HR Objective is all about what we did to put people first and how we did it. In this year, we take three major HR initiatives these are focus on engaging employees: recognition and awards programs, the People First employee engagement programs and fostering communication between leaders and employees.

#### HR as a Business Partner

We are strategic business partners forcibly involved in the success of organizations evaluating not just hiring, employee separation and traditional hiring advisory roles but so much

more. HR helps in increasing the productivity and quality, and to gain the competitive advantage of a workforce strategically aligned with the Bank's goals and objectives. We have clients within the organization and we provide resources and build relationships with focusing on the missions and objectives set forth by the Bank. We are committed to retaining staff that makes a substantial contribution to Banks success with their skills and dedicated efforts.

#### The Premier Bank Human Resource Outlook

We recognize that our human capital drives the Bank's customer-driven business model. Therefore, we continuously strive to attract and retain the best talent from the local markets; clearly define their roles and responsibilities; include them into robust performance management system; create an inspiring and rewarding work environment; engage them into an inclusive work place; impart training and create development opportunities for increasing employee knowledge and efficiency to make them future ready; and create career opportunities.

Our company is an equal opportunity employer and is committed to ensuring that the work environment at all its locations is conducive to fair, safe and harmonious relations between employees. It follows a structured recruitment policy, service rules and compensation package for its workforce at all tiers. It strongly believes in maintaining the dignity of all its employees, irrespective of their gender or seniority. Discrimination and harassment of any type are strictly prohibited.

The Premier Bank Limited always considers its employees as the most valuable resource and crucial part of all its operations. Since its inception, the bank has recruited highly talented professional manpower coupled with fresh university graduates and build up the finest team to cope up with the growing business competition. Premier Bank is currently running 92 Branches including 12 SME Branches with as many as 1399 employees across the country.

#### Data analysis of our personnel

Particular	Year-2014	Year-2013
Total Staff	1399	1356
Permanent Staff	1350	1283
Female Staff	260	241
Share of women	18.58%	17.77%
Average Age	35 years	34 years



It's a privilege to create a perpetual bond among the members of premier bank family by a comprehensive exposure to personal interaction and introduction. As a part of recreational activities the bank organizes employees Birthday Celebration, Annual Picnic Party, Award Giving Ceremony and New Year Celebration for Premier Bank family members in the most amusing location around the country.

### Developing Human Resources to Human Capital

As a development partner in the economy Premier Bank has a key role to play in providing not only financial service but also disseminating knowledge. Recognizing the fact we have concentrated on converting human resource into human capital through identification of skill gap and imparting the required training and optimize the ability of the staff.

The Bank has institutionalized a program of recruiting MTO/TJO/TJO (Cash) officers, through competitive examination conducted independently by renowned organizations at various locations in Dhaka. The objective is to attract the best talent for the Bank's future leadership. Besides, a good number of representatives of the Bank attended specialized program at BIBM, foreign bank and leading training institutes at home and abroad.

### Premier Bank Learning and Talent Development Center

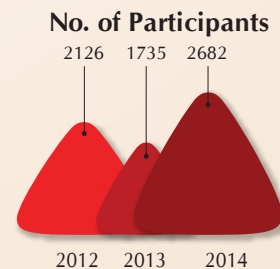
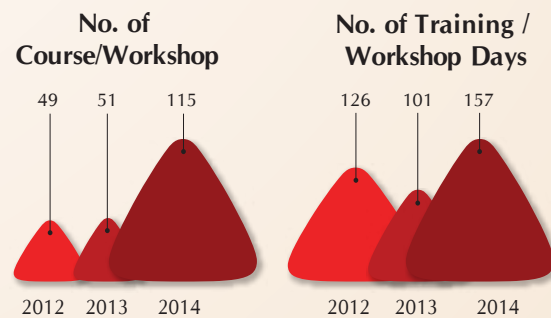
Learning and Talent Development Center (LTDC) conducted 115 training programs in the year 2014. LTDC for the first time-incorporated task based, and content based learning where participants were taught necessary concepts and skills which they can implement in their day to day task. Role-play, quiz competition, games, video etc. were some of the teaching methods that have been applied to ensure maximum involvement of the participants, for example, Operational Risk Management, AML/CFT, Foundation Training Course, TEAM Building. At LTDC, emphasis is given on hands-on activities which require participants to be interactive. Both individual and collaborative learning are included in our teaching methodology. It also includes project based learning, a comprehensive approach to classroom teaching and learning that is designed to engage

participants in investigation of authentic problems. LTDC is going to start 2015 with a target of 124 no. of trainings covering participants from all branches.

At the close of the year LTDC along with HRD started visiting different branches in order to get feedback from the participant him/herself about their training requirements for the year 2015. This visit helped not only to build rapport with the officials in different branches but also to identify the right officials for the right training. The meeting with different branch officials in particular helped LTDC to prepare an effective training calendar for the upcoming year.

The organized, and structured approach help LTDC to build a high quality in-house training system in the bank. The below comparative study will help to understand the gradual progress of LTDC.

Comparative Position of Performance of LTDC in Academic year 2014 with prior years:



Year	No. of Course/ Workshop	No. of Days	No. of Participants
2012	49	126	2126
2013	51	101	1735
2014	115	157	2682

## Risk Management Division

The Bank has a robust and integrated Risk management Division headed by the Chief Risk officer to ensure that risks assumed by it are within the defined risk appetites/limits and are properly addressed.

Risk Management Division prepares risk management papers identifying and measuring potential risks in Bank's activities and portfolios, arranges meeting of all Risk Committee and appraise the higher management as well as the Risk Management Committee of the Board and recommend remedial measures to mitigate the identified risks. Funding gap analysis, Duration gap analysis, VaR analysis is presented in the risk management paper. RMD undertake Stress tests on quarterly basis to assess risk resilience capacity of the bank. Stress tests are conducted under the scenario of minor, moderate and high level of shocks.

## Green Banking and Finance

A separate Green Banking Unit having the responsibility of designing, evaluating and administering green banking issues has been set up. There is more awareness to come from us in future to protect our planet.

Reckoning with the concern of Bangladesh Bank, we sincerely think about formulating environment-friendly financing policy and promoting eco-friendly scheme for industries. We are also eager to offer loans to those projects which are eco-friendly while benefitting financially. Eco-friendly business activities and energy efficient industries will be given preference in financing by our bank. Environmental infrastructure such as renewable energy project, clean water supply project, wastewater treatment plant, solid and hazardous waste disposal plant, bio gas plant, bio-fertilizer plant will be the targeted areas for financing by our bank in 2015.

## Management Committees

In a bid to ensure smooth operation, risk management and continuous monitoring, there are several committees comprising competent members from the Management of the Bank. The main committees are grouped into MANCOM, ICT Steering Committee, Credit Committee, Asset Liability Management Committee (ALCO) and

Integrity Committee etc. In the Management team, the Managing Director is assisted by Additional Managing Directors, Deputy Managing Directors, and Divisional Heads. The day-to-day banking operations are handled by these top ranking professionals with modern banking expertise and experience in their respective fields. The Head Office Management Committee (MANCOM) scrutinizes Policy issues, new initiatives, business performance etc. all the cases thoroughly before referring to Executive Committee/Board for due approval or decision. Besides, the Premier Bank has introduced "Branch Management Committee" in all Branches with an objective to ensure better control and smooth operation of the Branches. These two measures have brought dynamism, involvement and fast decision making process both at Head Office and at Branches.

## Integrity Committee

In line with The National Integrity Strategy of the Government to institutionalize integrity and good governance for building a happy, prosperous and corruption free Bangladesh, the Bank has constituted a 7 members Integrity Committee. The Committee meets quarterly or as often as necessary to review and update integrity related issues. It also draws action plan and submit quarterly report on status of implementation of action plan on integrity to Bangladesh Bank as well as the EC/Board of Directors of the Bank.

## Credit Rating Report

National Credit Ratings Ltd. (NCR) has assigned 'AA (Double A)' rating in the Long Term and 'ST-1' rating in the Short Term to The Premier Bank Limited in consideration of financials up to 31st December 2013 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 18.06.2014.

Commercial Banks rated 'AA (Double A)' in the Long Term are adjudged to be STRONG CAPACITY for timely servicing of financial obligations offering ADEQUATE SAFETY. Such Institutions carry LOW CREDIT RISK.

Commercial Banks rated 'ST-1' in the Short Term are considered to have STRONG CAPACITY for timely payment of financial commitments and have LOWEST CREDIT RISK.

However, Credit Rating of the Bank for the year 2014 will be disclosed within stipulated time for the shareholders upon completion of rating process by NCR.

### Anti-Money Laundering (AML)

Money Laundering is one of the vital core risks in banking sector. Any failure in AML compliance brings reputational, legal & regulatory risks for a bank. Being a banking company, The Premier Bank Limited has statutory obligation to comply with all applicable Anti Money Laundering (AML) rules & regulations.

Our Board of Directors & Senior Management are fully committed to combating Money Laundering & Terrorist Financing. Under their guidance the bank has already put in place an appropriate AML framework to promote sound business, good governance & risk management.

The key objective of our bank is to prevent its products & services, Alternative Delivery Channels & branch networks from being used as a conduit for money laundering. Accordingly, we have a sound KYC program including IT infrastructure for detection and prevention of money laundering. Moreover, our customer due diligence process, employee-customer screening mechanism and training for all employees serve as a cushion against all AML risks and uphold our image as a compliant bank.

### Corporate Governance

The Bank conducts its business within a well-framed control supported by a bundle of policy statements, written procedures and control manuals. The Board takes cognizance of good corporate governance practice as a core ingredient in the creation of sustainable shareholder value and protecting the interests of all stakeholders. The Board makes it sure that the Bank establishes high ethical standards at all level of operations and regularly reviews the Bank's compliance with regard to corporate governance set by Bangladesh Bank and Bangladesh Securities & Exchange Commission (BSEC). Details Compliance Report on Corporate Governance Practice is stated in a separate under the head 'Corporate Governance' stated on page from 47 to 60 of the Annual report.

### The Board of Directors

The Board is currently comprised of 11 Directors including 01 Independent Directors led by the Chairman. The Chairman steers the Board to ensure that it operates effectively and fully discharges its legal and regulatory responsibility. The members of the Board of Directors are elected in the general (ordinary) meeting of the shareholders by a majority of valid votes. The nominees for directorship are to meet certain 'fit and proper' criteria pursuant to rules and regulations of Bangladesh Bank, MoA, AoA and Company Law- 1994.

### Sub-Committee of Board of Directors

#### Executive Committee

An Executive Committee consisting of 6 members (excluding the Managing Director) of the Board is authorized to approve specific credits, operational issues and dispose of important matters on urgent basis with recommendation of the Management. The EC also reviews budgets, plans and major organizational changes for final submission to Board for a complete review and approval.

#### Board Audit Committee

A separate Board Audit Committee is in place to oversee internal control and the risk management framework with a view to reinforcing internal and external audit activities. Independent Director has been included in the Audit Committee in compliance with corporate governance rules of BSEC. The roles and responsibilities of the Board Audit Committee are governed/guided by Bangladesh Bank's BRPD Circular 11 dated 27.10.2014 and BSEC's Notification no. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07.08.2012.

Details of the Committees are given in Chapter under Head 'Corporate Governance' and in the Committee's Report of Annual Report.

#### Risk Management Committee

As per stipulation of section 15(kha) of the Banking Companies Act, 1991, bank has constituted a Risk Management Committee comprising of members of the Board of Directors. The committee is headed by

Chairman of the Board of Directors. The Committee plays effective role in minimizing probable and emerging risks in implementing the policies and strategies formulated by bank's Board of Directors and perform the responsibility of the Board of Directors in this regard.

The Committee monitors whether or not appropriate measures are taken by management to mitigate the risks that are identified and measured. The Committee also monitors whether or not required Capital and provisions are maintained against the risks.

### Going Concern

The Directors are satisfied that the Bank has adequate resource to continue its operations in the future and the financial statements are prepared on the basis of going concern.

### Financial Statements

The Financial Statements of the Bank and its Subsidiaries are given on pages 138 to 232 of the Annual Report. International Accounting Standards (IAS)/Bangladesh Accounting Standards (BAS)/International Financial Reporting Standards (IFRS)/Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements. The financial statements prepared by the management of the Bank and its subsidiaries present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.

### Accounting Policies

There are no significant changes to the Accounting Policies of the Bank in the year under review. The accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment and proper books of account of the Bank have been maintained.

### Related Party Transactions

The Directors and other key management personnel are very much cautious to avoid any conflicts of interest inconformity with the prevailing rules and regulations. Related party

transactions, when undertaken, are carried out on an arm's length basis without any special benefit to the related party. All such transactions have been approved unanimously by the other Directors of the Bank. A statement of all related party transactions is mentioned on page 131 of the Annual Report.

### Appointment of Auditors

The external auditors are responsible for reviewing the system of internal controls to form an opinion on the financial statements. M/s. Syful Shamsul Alam & Co., Chartered Accountants and K. M. Hasan & Co., Chartered Accountants have served as External Auditors of the Bank for the year 2014. As per Bangladesh Bank guidelines, they are eligible for appointment and they have expressed their willingness for the next term being eligible for re-appointment by the shareholders in the 16<sup>th</sup> AGM of the Bank.

### Appointment of Independent Director

The Board of Directors of the Bank had two Independent Directors as on December 31, 2014. However, one of them Mr. Kazi Abdul Mazid has resigned from the Board and the Board accepted the resignation of him with effect from 18.01.2015 in its 131<sup>st</sup> meeting on 11.01.2015. At present there are 1(one) Independent Director of the Bank and one more Independent Director will be appointed soon for complying of Bangladesh Securities and Exchange Commission Notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated August 07, 2012 and Bank Company (Amendment) Act- 2013.

### Retirement and re-election of Directors

In the 16<sup>th</sup> Annual General Meeting, retirement/re-election of the Directors of the Bank will be as per the Companies Act, 1994 and Articles of Association and Election Rule of the Bank – 2014.

### Meetings

During the year 2014, the number of the meetings held by the Board of Directors is 20 and by the Executive Committee is 44. The Audit

Committee of the Board of Directors held 20 meetings and the Shariah Supervisory Committee of the Bank sat for 4 meetings during the period under review. The number of meeting held by the Risk Management Committee of the Board is 01 in the last year.

### Remuneration of Directors

The Directors' Remuneration for the year ended December 31, 2014 is given in Note 33 of the financial statements.

### Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended dividend @10% in the form of Bonus Shares to the Shareholders for the year ended on December 31, 2014 subject to approval of Shareholders in the 16<sup>th</sup> Annual General Meeting (AGM) of the Bank.

### 16<sup>th</sup> Annual General Meeting

16<sup>th</sup> Annual General Meeting of the Bank will be held on the June 16, 2015 at Bashundhara Convention Center- 02, Bashundhara R/A, Dhaka- 1229, Bangladesh at 10.30 a.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 137<sup>th</sup> Board Meeting held on the April 30, 2015 for presentation and approval of the Shareholders in the AGM.

### Outlook, Opportunities and our Strategy

The underlying conditions for our business in the year 2014 may be similar to those we have experienced in the recently completed year. However, we are well positioned to meet the needs of our customers the economy should rebound more quickly than anticipated. We have a truly excellent management team leading the Group and, in this challenging world we are confident that our strengths, our strategy and our keen focus on the key priorities will enable us to manage through these challenges, to grow and repeat our record of success for long. With an ongoing focus on effecting our strategies and priorities, controlling risks and expenses and growing our business platforms - with our strong foundation and the finest team of people working together, we will make the best of today for the benefit of all our stakeholders.

The Bank is prepared to grasp the potential customer segments with innovative products and services that crystallize relationships and maximize share of our clients' business. Besides corporate investments we have turned to SME & Retail sector as well as Agriculture in support of the government strategies. In international business, we will enhance global network in order to broaden customer experience with operational efficiency at home and abroad. We have a solid capital base that is strong by world standards and provides us with a cushion against economic shocks as well as capability to single out investment opportunities for growth objectives. We will aim at achieving right risk balance in managing our capital against the current challenging operating environment. Inconformity with BASEL-II requirement, dynamic capital management is a priority for our Bank. We will aim at achieving right risk balance in managing our capital against the current challenging operating environment.

Our prime focus for 2015 will be steady growth with quality assets. We will capitalize our strength and will be selective and careful to utilize our capital, assets and investments to keep it risk free. We have planned to expand our market share with rapid growth of network around the world. We will target key customer segments with innovative products and securities that consolidate business relationships.

The strength of our employees and our management team, and their commitment to meeting the needs of our customers and clients, has been more important than ever. We have gradually expanded our network by opening new branches in potential areas. We are also strengthening overseas connection by forming alliances with new exchange houses in different geographic location of the world. We are in process of upgrading ICT infrastructure, Human Resource Management, Risk Management and all types of delivery channels of the Bank. With an ongoing focus on effecting our strategies and priorities, controlling risks and expenses and growing our business platforms - with our strong foundation and the finest team of people working together, we will make the best of today for the benefit of all our stakeholders.

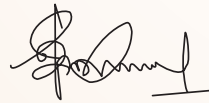
We perceive a positive outlook about the years ahead. The challenges we faced in the financial markets during the last couple of years have been significant and are likely to continue to have an impact on banking operations in 2015. We remain confident that Premier Bank will successfully manage through this period of upheaval. The accomplishments of the past years and a well-planned growth strategy for future have already given us the confidence to keep the bank well positioned in 2015 and beyond.

### Thanks and gratitude

The Board of Directors take the opportunity to express thanks and gratitude to the shareholders, valued customers, patrons and well-wishers at home and abroad who have extended their co-operation and support and contributed to put the bank at a distinctive edge over the competitors. We would like to express our gratitude to the Government of the People's

Republic of Bangladesh, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), other regulatory bodies and financial institutions for their continued guidance and advice towards betterment of the bank. Finally, the Board would like to place on record their heart-felt gratitude and appreciation to the Management and employees at all levels for their dedication and relentless efforts to place the bank on a prestigious position.

On behalf of  
The Board of Directors



**Dr. H. B. M. Iqbal**  
Chairman  
The Premier Bank Limited

## পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

## পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

### সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আমরা অত্যন্ত আনন্দের সাথে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড- এর ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০১৪ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০১৪ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের ষষ্ঠদশ বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০১৪ সালের পরিচালন কর্মকাণ্ডের তুলনামূলক মূল্যায়ন এবং বিশ্লেষণ করা হয়েছে। তাছাড়া বাংলাদেশ এবং বিশ্ব অর্থনীতির সামগ্রিক অবস্থা, কর্মকাণ্ডের ও সম্ভাবনার সার্বিক চিত্রও উপস্থাপন করা হয়েছে।

### বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দা ও সম্ভাবনা

সুদৃঢ় অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড, মুদ্রাস্ফীতির নিম্নমুখী অবস্থান এবং উল্লেখযোগ্য কয়েকটি দেশের কর্মসংস্থান বৃদ্ধির পরিপ্রেক্ষিতে ২০১৫ সাল ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের একটি আদর্শ বছর হবে। যদিও কিছু অনিশ্চয়তা, যেমন- ইউরোপের মছুর পুনরুদ্ধার, মধ্যপ্রাচ্য ও পূর্ব এশিয়ার মধ্যে উত্তেজনা, মার্কিন সরকারের অভ্যন্তরীণ দ্বন্দ্ব প্রধান অর্থনীতিসমূহের মন্দাভাব কাটিয়ে উঠার অন্তরায় হয়ে দাঁড়িয়েছে।

আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (আইএমএফ)- এর সর্বশেষ প্রকাশিত ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক আউটলুক (ডব্লিউইও) অনুযায়ী ২০১৪ সালে বিশ্বের গড় প্রবৃদ্ধি দাঁড়িয়েছে ৩.৩ শতাংশ যা আইএমএফ- এর অক্টোবরের প্রকাশিত প্রতিবেদনে উল্লেখ্য অনুমানের তুলনায় ০.৩ শতাংশ কম। তেলের দাম কমে যাওয়ায় বিশ্ব অর্থনীতিতে বেশকিছুটা গতি সঞ্চারের সম্ভাবনার বিপরীতে আগামী দিনগুলোতে কম প্রবৃদ্ধি হওয়ার আভাস দিয়েছে আইএমএফ। ইউরোঅঞ্চলের অর্থনীতিতে গতি থাকা সত্ত্বেও অন্যান্য কিছু নেতিবাচক দিক বিশেষত দুর্বল বিনিয়োগ, চীনের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি কমে যাওয়া প্রভৃতি কারণে অর্থনীতিতে নেতিবাচক প্রভাব পড়েছে। তবে আন্তর্জাতিক এই প্রতিষ্ঠানটি তার প্রতিবেদনে উল্লেখ করে ২০১৫ ও ২০১৬ সালে অর্থনৈতিক আনুমানিক প্রবৃদ্ধি হবে যথাক্রমে ৩.৫ এবং ৩.৭ শতাংশ।

পঞ্চান্তরে, জাতিসংঘের ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক সিচুয়েশন এন্ড প্রসপেক্টস (ডব্লিউইএসপি)- ২০১৫ অনুযায়ী ২০১৪ সালেও বৈশ্বিক অর্থনীতির প্রসারণ দীর্ঘ ও মধ্যপন্থী পুনরুদ্ধার প্রক্রিয়ায় অব্যাহত ছিল। বৈশ্বিক আর্থিক সংকট পুনরুদ্ধারের প্রতিবন্ধকতা হিসেবে কিছু চ্যালেঞ্জ উল্লেখ করা হয়েছে তার মধ্যে অন্যতম হল বিশ্বের বিভিন্ন অঞ্চলের ভূ-রাজনৈতিক দ্বন্দ্ব, যা ছিল অপ্রত্যাশিত। ২০১৪ সালে মোট বৈশ্বিক উৎপাদন (ডব্লিউজিপি) এর প্রবৃদ্ধির হার অনুমান করা হয় ২.৬ শতাংশ যা

তুলনামূলকভাবে ২০১৩ সালের নিবন্ধিত ডব্লিউজিপি- এর প্রবৃদ্ধির হার ২.৫ শতাংশের চেয়ে বেশি, কিন্তু ২০১৪ সালের মাঝামাঝিতে প্রবৃদ্ধির হার ২.৯ শতাংশ ধারণা করা হয়েছিল যার থেকে বর্তমান প্রবৃদ্ধি অনেক কম। তবে জাতিসংঘের প্রতিবেদন অনুযায়ী, দুর্বল অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি, কিছু অনিশ্চয়তা ও বৈশ্বিক অর্থনৈতিক ভঙ্গুরতা সত্ত্বেও ডব্লিউজিপির প্রবৃদ্ধির হার ২০১৪ সালের ২.৬ শতাংশ হতে ২০১৫ সালে ৩.১ এবং ২০১৬ সালে ৩.৩ শতাংশে উন্নীত হবে বলে প্রত্যাশা করা হয়েছে।

### বাংলাদেশ পরিস্থিতি

২০১৩ সালের সংঘাতের রাজনীতি কাটিয়ে ২০১৪ সালে বাংলাদেশের অর্থনীতি ঘুরে দাঁড়িয়েছে। মূল্যস্ফীতি, রেমিটেন্স, রপ্তানী, আমদানী, রিজার্ভসহ প্রায় সবগুলো সূচকই ছিল ইতিবাচক। ২০১৪ সালের শুরুতেই নির্বাচনকে কেন্দ্র করে অর্থনৈতিক ও রাজনৈতিক অনিশ্চয়তা থাকলেও গোটা বছরের অর্থনীতিতে তার তেমন আঁচ লাগেনি। বরং সামষ্টিক অর্থনীতির কোন কোন ক্ষেত্রে আগের চেয়ে অধিক শক্তিশালী হয়েছে। গত তিন বছরের ধারাবাহিকতায় এ বছরও কমেছে মূল্যস্ফীতি, বেড়েছে রেমিটেন্স, ব্যাংক থেকে কম ঋণ নিয়েছে সরকার, রাজস্ব আদায় বেড়েছে। প্রবৃদ্ধি কম হলেও রপ্তানী আয়ের ইতিবাচক ধারা বজায় রেখেছে বাংলাদেশ। বছরজুড়ে রাজনৈতিক স্থিতিশীলতা থাকলেও বিনিয়োগ স্থবিরতার কারণে এই অর্থবছরে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির হার প্রত্যাশিত পর্যায়ে অর্জিত নাও হতে পারে। তবে বিশ্ববাজারে জ্বালানী তেল ও খাদ্য পণ্যসহ অন্যান্য পণ্যের দাম কিছুটা কমায় বাংলাদেশের অর্থনীতিতে স্বস্তি ফিরে এসেছে এবং পদ্মা সেতু, মেট্রো রেল, ঢাকা-চট্টগ্রাম চার লেন, গ্যাস-বিদ্যুৎসহ প্রকল্পগুলো বাস্তবায়িত হলে বিনিয়োগ বৃদ্ধির দৃষ্টিতে কেটে যাবে বলে আশা করা হচ্ছে। ২০১৪ সালে দেশে বিনিয়োগের পরিমাণ জিডিপির প্রায় ২৮.৬৯ শতাংশ হিসেব করা হয় যা ২০১৩ সালে ছিল ২৮.৩৯ শতাংশ। এখানে উল্লেখ্য যে, বিদেশী মুদ্রার সঞ্চয়ন ছাড়িয়ে গেছে সবকিছুকে। বাংলাদেশে বিদেশী মুদ্রার মজুদ এখন ২২ বিলিয়ন ডলারের বেশি, যা পাকিস্তানের রিজার্ভের চেয়ে প্রায় দ্বিগুণ; শ্রীলংকার তিনগুণ।

চলতি অর্থবছরে বাংলাদেশের মোট দেশজ উৎপাদনের (জিডিপি) প্রবৃদ্ধির হার ৬.২৫ শতাংশ হবে বলে অনুমান করেছে আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (আইএমএফ)। এদিকে বাংলাদেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধির হার গত অর্থবছরে (২০১৩-১৪) ছিল ৬.১২ শতাংশ আর তার আগের বছর ছিল ৬.০৩ শতাংশ। সরকার চলতি অর্থবছরে ৭.৩ শতাংশ হারে প্রবৃদ্ধি অর্জনের লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করেছে। এশীয় উন্নয়ন ব্যাংক (এডিবি) এক পূর্বাভাসে উল্লেখ করে এ বছর জিডিপি প্রবৃদ্ধির হার হবে ৬.৪ শতাংশ। অন্যদিকে, জাতিসংঘ তার এক প্রতিবেদনে উল্লেখ করে যে, বাংলাদেশ ২০১৪-১৫ অর্থবছরে জিডিপি প্রবৃদ্ধির হার ৬.২ শতাংশ অর্জন করবে এবং পরবর্তী দুই অর্থবছরে অর্থাৎ ২০১৫-১৬ এবং ২০১৬-১৭ অর্থবছরে এই হারের পরিমাণ হবে যথাক্রমে ৬.৫ এবং ৭.০ শতাংশ।





## সাফল্যের ১৫ বছর

১৯৯৯ সালের ২৬শে অক্টোবরে যাত্রা শুরু করে প্রিমিয়ার ব্যাংক অত্যন্ত সফলতার সাথে ব্যাংকিং কার্যক্রম অব্যাহত রেখেছে। আপনাদের সকলের সহযোগিতা, আস্থা ও মূল্যবান পরামর্শ আমাদের এ অগ্রযাত্রায় পাথের হিসাবে ছিল যা ভবিষ্যতেও অব্যাহত থাকবে বলে আমরা বিশ্বাস করি। “সেবাই প্রথম” এই মূলমন্ত্রে দীক্ষিত হয়ে আমরা বাংলাদেশের ব্যাংকিং জগতে যে ঐতিহাসিক যাত্রা শুরু করেছিলাম তার পথ ধরে আমরা আজ অবধি অত্যন্ত সফল ও অত্যাধুনিক প্রযুক্তি নির্ভর ব্যাংকিং সেবা উপহার দিয়ে চলেছি। ক্ষুদ্র বাণিজ্য থেকে শুরু করে বৃহৎ কর্পোরেট ব্যবসা সব খাতেই আমরা আমাদের ব্যাংকিং সেবা ছড়িয়ে দিয়েছি। বর্তমানে ১২টি এসএমই শাখাসহ ৯২টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি।

## ব্যাংকিং সেবার বহুমুখীকরণ

আমাদের প্রধান ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড হিসেবে চিহ্নিত খাতসমূহ হচ্ছে কর্পোরেট ও রিটেইল আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, ট্রেড ফাইন্যান্স, প্রকল্প অর্থায়ন, লীজ ফাইন্যান্স, চলতি মূলধন ও অন্যান্য অর্থায়ন, দেশীয় ও আন্তর্জাতিক ক্রেডিট কার্ড সার্ভিস, অন্তর্মুখী রেমিটেন্স সেবা প্রভৃতি। প্রচলিত ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংকের রয়েছে শাখায় ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা। প্রিমিয়ার ব্যাংকের নিজস্ব সাবসিডিয়ারী কোম্পানী ‘প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ কোম্পানী লিঃ’ প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্রোকারেজ সেবা এবং পুঁজিবাজারে বিনিয়োগের জন্য মার্জিন লোন দিয়ে থাকে। অন্তর্মুখী বিদেশী রেমিটেন্স সেবাকে সহজ ও দ্রুততর করতে গত ২০১১ সাল থেকে লন্ডনে ‘প্রিমিয়ার মানি ট্রান্সফার কোম্পানী লিমিটেড’ নামে ব্যাংকের নিজস্ব সাবসিডিয়ারী কোম্পানী হিসেবে নিরন্তর সেবা প্রদান করে যাচ্ছে।

## পণ্য ও সেবা

পরিবর্তনশীল অর্থনীতি এবং গ্রাহকের চাহিদার দিকে লক্ষ্য রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংক সবসময় নতুন পণ্য এবং সেবার দিকে মনোযোগ দিয়েছে। ২০১৪ সালে বিদ্যমান বাজার চাহিদার বিপরীতে একটি সম্পূর্ণ আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ও এসএমই ব্যাংকিং ব্যবসাকে সম্প্রসারিত করেছি। সেবার মানোন্নয়নে আমরা কাজ করে চলেছি প্রতিনিয়ত। এটিএম সার্ভিসের মতো স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতিতে ব্যাংকের কিছু বিকল্প ডেলিভেরি চ্যানেল রয়েছে। দ্রুত সেবা প্রদান, ঋণ প্রক্রিয়ার সময় হাস, অনলাইন জমা এবং রেমিট্যান্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরনের উন্নত সেবার মাধ্যমে আমরা ব্যাংকিং শিল্পে নিজেদেরকে অনন্য স্থানে নিয়ে এসেছি।

## আর্থিক মূল্যায়ন

দেশ এবং বিদেশের নানারকম চ্যালেঞ্জ সত্ত্বেও প্রিমিয়ার ব্যাংক সবধরনের ব্যাংকিং কার্যক্রমে প্রশংসনীয় প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে।

প্রবৃদ্ধি অর্জনের ধারা অব্যাহত রাখতে গত বছর প্রিমিয়ার ব্যাংক ব্যবসায় প্রসার, বহুমুখীকরণ এবং ব্যবসায়িক যোগাযোগ বৃদ্ধিতে দৃষ্টি কেন্দ্রীভূত করে। ২০১৪ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৭২.৩৫ মিলিয়ন টাকা, মোট সম্পদের পরিমাণ দাঁড়ায় ১১১৫৭৬.৪১ মিলিয়ন টাকা।

এই সময়ে মূল ব্যাংকিং নিয়ামকসমূহ ছিল উৎসাহব্যঞ্জক যার মধ্যে ইকুইটিটির উপর আয় (রিটার্ন অন ইকুইটি) ৯.৭৫% এবং সম্পদের উপর আয় (রিটার্ন অন অ্যাসেট) ০.৮৭% রেকর্ড করা হয়। ব্যাসেল-২ এ্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ছিল ১৩.৩১%। মোট সম্পদের পর্যাণ্ড নগদ সম্পদ নিয়ে ব্যাংকের তারল্য স্থিতি ছিল সন্তোষজনক।

## পরিচালন আয়

ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ২০১৪ সালে ৫১৬৪.৭৫ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে বিনিয়োগ থেকে আয়ের পরিমাণ ছিল ১৯৬৬.৮৫ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ১৯৩১.১২ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ১৬.৭৭% হিসেবে ৮৬৬.৪০ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়।

## অন্যান্য আয়

২০১৪ সালে মোট অন্যান্য আয় রেকর্ড করা হয় ৪০০.৩৯ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৩ সালে ছিল ৪৭৭.০০ মিলিয়ন টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে যেমন: লকার সার্ভিস, টেলিফোন/ফ্যাক্সচার্জ, ব্রোকারেজ কার্যক্রম ইত্যাদি।

## পরিচালন ব্যয়

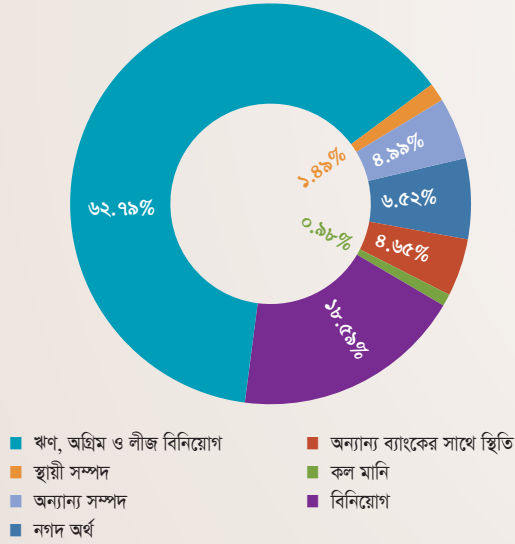
২০১৪ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ৩৩৪৬.৮৪ মিলিয়ন টাকা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ৪৩৫.২৫ মিলিয়ন টাকা বেশি লক্ষ্য করা যায়। ব্যাংকের স্টাফদের ভাতা বাবদ ব্যয় ৯৬৯.৬৯ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০১৪ সালে ১১৪১.৮৯ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে প্রধান বিবেচ্য বিষয় ছিল ভালো পারফরমারদের স্বীকৃতি ও পুরস্কার এবং ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধির সাথে সঙ্গতি রেখে মানব সম্পদের সম্প্রসারণ প্রভৃতি। অন্যান্য পরিচালন ব্যয়ের সাথে সম্পর্কযুক্ত বিষয়সমূহ হলো কার্যক্রমের গতি বৃদ্ধি করতে সিস্টেম উন্নতকরণ এবং গ্রাহক সেবার মানোন্নয়ন।

## সম্পদ

২০১৪ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ১১৫৭৬.৪১ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৩ সালের উপর ২৫.৪২% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৪ তারিখে, ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৬২.৭৯% যা ২০১৩ সালে ছিল ৫৮.৬১%। লোন হিসাবের উল্লেখিত বৃদ্ধির পিছনে প্রভাব রেখেছে কর্পোরেট ও এসএমই ক্রেডিট লাইনে বর্ধিত

অংশগ্রহণ, সিন্ডিকেশন ঋণ, দেশের বিভিন্ন খাতে ব্যবসায়িক সম্পর্কের সুদৃঢ়করণ, রিটেইল ও ভোক্তা ঋণ পণ্যের উৎকর্ষ ও আকর্ষণ ইত্যাদি।

### মোট সম্পদের শ্রেণীবিন্যাস



### দায়

ব্যাংকে গ্রাহকদের আমানত ব্যাপকভাবে বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪ সালে দাঁড়ায় ৯০৭৫০.০৬ মিলিয়ন টাকা, ২০১৩ সালে এর পরিমাণ ছিল ৭৩৫১৬.৪৩ মিলিয়ন টাকা। সাক্ষরী কিংবা স্বল্প ব্যয়নির্ভর ডিপোজিট এর উপর অগ্রাধিকার দিয়ে ব্যবসায়ের প্রায় সকল খাত থেকেই আমরা ডিপোজিট সংগ্রহ করি। বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅর্থায়ন সুবিধা সহ ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহে প্রিমিয়ার ব্যাংকের দায়ের পরিমাণ ছিল ৪১৪৬.৫৫ মিলিয়ন টাকা, ২০১৩ সালে এর পরিমাণ ছিল ৩০১৯.২৫ মিলিয়ন টাকা। ২০১৪ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৮৮.৪২ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট, ২০১৩-এ এর তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৯০.৯০ ভাগ।

### মূলধন শক্তি

২০১৪ সাল শেষে সংরক্ষিত আয় সহ ব্যাংকের ইকুইটির পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৯৪৩.৩৭ মিলিয়ন টাকা। এই সময়ে মোট সম্পদের বিপরীতে ইকুইটির অনুপাত বজায় থাকে ৮.০২%।

প্রধানত ঋণ ঝুঁকি, কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি এবং বাজার ঝুঁকির নিরীখে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতা ব্যাসেল-২ এর বিধিবদ্ধ ১০% এর উপরে সন্তোষজনক অবস্থানে থাকতে সক্ষম হয়। ব্যাংকের বলিষ্ঠ মূলধন পর্যাণ্ডতার প্রধান সহায়ক হিসেবে কাজ করেছে শক্ত মূলধন ভিত্তি, শ্রেণীকৃত সম্পদের নিম্ন হার যার বিপরীতে যথাযথ সংস্থান নিশ্চিত করা হয় এবং ব্যালেন্স শীট ও অফ ব্যালেন্স শীট হিসাবের রিস্ক প্রোফাইল ও সংরক্ষিত মূলধনের পরিমাণ নিম্নে উপস্থাপন করা হলঃ

### মূলধন পর্যাণ্ডতার বিস্তারিত বিবরণ

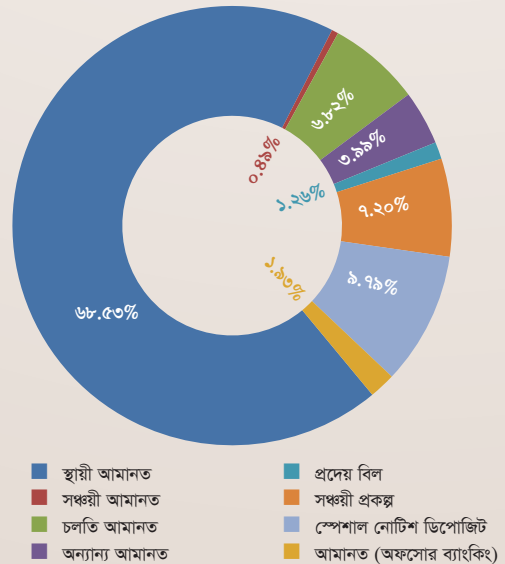
মিলিয়ন টাকায়

মূলধনের শ্রেণীবিভাগ	২০১৪	২০১৩
পরিশোধিত মূলধন	৫৬৩৭.০৩	৫,১২৪.৫৮
সংবিধিবদ্ধ আয়	২৫৩৬.৫৪	২,২৩৮.৮০
সংরক্ষিত আয়	৫৮৩.৭৯	৫২২.৪০
সাধারণ রিজার্ভ	-	-
ডিভিডেন্ড ইকুয়ালাইজেশন হিসাব	-	-
প্রস্তাবিত নগদ লভ্যাংশ	-	-
<b>মোট টায়ার-১ মূলধন</b>	<b>৮৭৫৭.৩৬</b>	<b>৭,৮৮৫.৮০</b>
ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের হার	১০.১৮%	১০.৫৫%
অশ্রেণীকৃত ঋণের জন্য সংস্থান	৪০৪.২১	৪০৪.২১
ব্যালেন্স শীট বহির্ভূত সাধারণ সঞ্চিতি	২২৫.৪৪	২২৫.৪৪
সিকিউরিটিজ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	৭১.৯৬	২৯.০৪
সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	২০.৯৬	২০.৯৬
এক্সচেঞ্জ ইকুয়ালাইজেশন হিসাব	-	-
সার্বভিনেট বন্ড	২০০০	-
<b>মোট টায়ার-২ মূলধন</b>	<b>২৭২১.৮২</b>	<b>৬৭৯.৬৫</b>
ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের হার	৩.১৫%	০.৯১%
<b>মোট টায়ার-৩ মূলধন</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>মোট মূলধন</b>	<b>১১৪৭৯.২৬</b>	<b>৮,৫৬৫.৪৪</b>
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	৮৬৩২১.৮	৭৪,৭৩৫.১০
<b>মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত</b>	<b>১৩.৩০%</b>	<b>১১.৪৬%</b>

### আমানত

ব্যাংকের পরিচালন দায়ের ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০১৪ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০১৩ সালের ৭৩৫১৬.৪৩ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ২৩.৪৪ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৪ সালে রেকর্ড পরিমাণ ৯০৭৫০.০৫ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। উন্নত গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করতে আমাদের সম্মিলিত প্রচেষ্টা এই অর্জনকে সম্ভব করেছে। স্থায়ী বা মেয়াদী

### ব্যাংকের আমানত মিশ্রণ-২০১৪





আমানত, সঞ্চয়ী আমানত, বিভিন্ন সঞ্চয়ী প্রকল্প, স্বল্প মেয়াদী আমানত, প্রদেয় বিলের হিসাব, প্রভৃতি সুসংহত করেছে ব্যাংকের আমানতের মূল ভিত্তি। স্থায়ী আমানতের উপর আমাদের অত্যন্ত প্রতিযোগিতামূলক সুদের হার গ্রাহকদের ব্যাপক অংশগ্রহণ নিশ্চিত করেছে যা স্পষ্টতই বিনিয়োগের উপর আমাদের সর্বোচ্চ প্রতিদানের অঙ্গীকারের প্রতিফলন। এছাড়াও ইসলামিক ব্যাংকিং শাখার আওতায় আমরা বিভিন্ন ডিপোজিট প্রোডাক্ট চালু করেছি।

## ঋণ পোর্টফোলিও

আমাদের ঋণ পোর্টফোলিও গড়ে উঠেছে কর্পোরেট, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প এবং রিটেইল ব্যবসাকে ঘিরে যাকে ‘কোর ব্যাংকিং এভিনিউ’ হিসেবে চিহ্নিত করা হয়। আমাদের ঋণ ব্যবস্থাপনা প্রথাগত ও শরীয়াহ্ ব্যবস্থার উপর ভিত্তি করে প্রতিষ্ঠিত। ব্যাংকের ঋণ কর্মকান্ড পরিচালিত হয় প্রধান কার্যালয়ের ব্যবস্থাপনা কমিটির তত্ত্বাবধানে। এ ক্ষেত্রে ঋঁকি বিশ্লেষণ, ঋণ বিতরণ ও সুষ্ঠু তদারকির স্বার্থে সুনির্দিষ্ট দায়িত্ব বন্টন করা হয়।

২০১৪ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ৩২.৯৬ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০১৩ সালের ৫২৬৯৭.১৩ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ দাঁড়ায় ৭০০৬৩.৭২ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৬২.৭৯ ভাগ যা ২০১৩ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ৫৯.২৪ ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ৯ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকান্ডে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিও বিস্তৃতি লাভ করেছে। ব্যাংকের বহুমুখী ঋণ ও অগ্রিমের মধ্যে রয়েছে প্রকল্প খাতে অর্থায়ন, রপ্তানী খাতে অর্থায়ন, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প ঋণ, কমার্শিয়াল ক্রেডিট, চলমান ঋণ, কৃষি ঋণ, গৃহনির্মাণ ঋণ এবং স্টাফ লোন ইত্যাদি। ব্যাংক সম্পদের গুণগত মান বজায় রাখতে ঋণগ্রহীতা নির্বাচনের ক্ষেত্রে অত্যন্ত সতর্কতা অবলম্বন করে থাকে যা সামগ্রিকভাবে একটি শক্তিশালী ঋণ কাঠামো গঠনে সহায়ক।

## কর্পোরেট ব্যবসা

প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিওর অন্যতম প্রধান একটা অংশ হচ্ছে কর্পোরেট লোন। বড় এবং মাঝারি ধরনের কর্পোরেট ব্যবসাগুলোর জন্য আমাদের রয়েছে বিস্তৃত সেবা। প্রচলিত এবং ইসলামী শরীয়াহ্ মোতাবেক দুভাবেই আমরা কর্পোরেট অর্থায়ন করে থাকি। ট্রেড ফাইন্যান্সিং, এক্সপোর্ট ফাইন্যান্সিং, শিল্প ঋণ, প্রজেক্ট লোন, সিডিকেশন সব ক্ষেত্রেই আমরা দক্ষ ও আধুনিক সেবা দিয়ে যাচ্ছি।

## এসএমই ব্যাংকিং

সাম্প্রতিক সময়ে বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক সংকটের মুখে প্রতিষ্ঠিত

আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের পতন ঋণ বহুমুখীকরণের প্রয়োজনীয়তাকে অবশ্যসম্ভাবী করে তুলেছে। এসএমই খাতে বিনিয়োগ ব্যাংকের পোর্টফোলিও ঋঁকি কমিয়ে আনতে ব্যাপকভাবে সাহায্য করে। ২০১৪ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংকের এসএমই কর্মকান্ডে যথেষ্ট গতিশীলতা, সম্প্রসারণ এবং উৎপাদনমুখী তৎপরতা লক্ষ্য করা যায়। দেশ ব্যাপী মোট ৯২টি শাখার মাধ্যমে এ সেবা প্রদান করা হয়। এসএমই গ্রাহকদের দ্রুত ও অগ্রাধিকার ভিত্তিক সেবা প্রদান করার জন্য এই বিভাগকে অত্যন্ত দক্ষ ও পেশাদার জনশক্তি দিয়ে সুসংগঠিত করা হয়েছে। এসএমই ব্যবসাকে সম্প্রসারিত করতে ইতোমধ্যে একটি কার্যকর বাজেট প্রণয়ন করা হয়েছে। একটি কার্যকর এসএমই পলিসিসহ প্রোডাক্ট পলিসি গাইডলাইন প্রস্তুত করা হয়েছে। প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০১৪ সালে কৃষি যন্ত্রপাতি, পশুখাদ্য, ক্ষুদ্র ব্যবসা, পশুপাখি পালন, দুগ্ধজাত পণ্য, ফল সংরক্ষণ প্রভৃতি খাতকে অত্যন্ত সম্ভাবনাময় বিবেচনা করে এসএমই ব্যবসার মূলকেন্দ্রবিন্দুতে পরিণত করতে দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। ২০১৪ সাল শেষে এসএমই খাতে ব্যাংকের বকেয়া ঋণের পরিমাণ ছিল ১৬,৭৬৮.৯৮ মিলিয়ন টাকা যেখানে ঋণ সীমার পরিমাণ ২১,১০৯.৩৭ মিলিয়ন টাকা যা ব্যাংকের মোট ঋণ পোর্টফোলিও এর ২৪ শতাংশ। এসএমই খাতে অসামান্য অবদানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০১৪ সালে এসএমই ব্যাংকিং এ্যাওয়ার্ড- ২০১৪ অর্জন করেছে যা পরবর্তী বছরগুলোতে এই খাতকে আরো গতিশীল করার প্রেরণা যোগাবে।

## রিটেইল ব্যাংকিং সেবা

২০১৪ সালে বিদ্যমান বাজার চাহিদার বিপরীতে একটি সম্পূর্ণ আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে টেলে সাজিয়ে সম্প্রসারিত করেছি। গ্রাহকদের যতবেশী সম্ভব আর্থিক সেবা প্রদানের লক্ষ্যে রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে একটি “বিরতিহীন সেবা কেন্দ্র” হিসেবে আমরা গড়ে তুলতে চাই। এ বছরে রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসার সম্প্রসারণের লক্ষ্যে বেশ কয়েকটি ক্যাম্পেইনের আয়োজন, ডিরেক্ট সেলস্ টিম নিয়োগ এবং কয়েকটি নতুন আকর্ষণীয় ডিপোজিট ও লোন প্রোডাক্ট চালু করাসহ বেশ কিছু পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। সর্বাধিক দক্ষতা ও উৎপাদনশীলতার সমন্বয়ে বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণীকে উন্নত সেবা প্রদানের কথা বিবেচনা করলে ২০১৪ সালকে রিটেইল ব্যবসার একটি সফল বছর বলা যেতে পারে।

## মহিলা উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পড়া নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারি নারী উদ্যোক্তাদের উৎসাহ প্রদান ও তাঁদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সম্প্রসারণকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংক Women Entrepreneur Finance এর আওতায় ঋণ প্রদান কর্মসূচী হাতে নিয়েছে। Women Entrepreneur Finance এর আওতায় ঋণ প্রদান কর্মসূচীর মূল উদ্দেশ্যগুলো হচ্ছে-

১. স্বনির্ভর নারী উদ্যোক্তাদের অর্থনৈতিক সহযোগিতা প্রদান।

২. নারী উদ্যোক্তাদের মধ্যে সঞ্চয়ী মনোভাব তৈরী ও ব্যাংকিং সেবার মাধ্যমে তাঁদেরকে সামাজিক কর্মকাণ্ডে অধিকতর সম্পৃক্ত করা।
৩. নতুন কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টির উদ্দেশ্যে নারীর ক্ষুদ্র উদ্যোগকে উৎসাহিত করা।
৪. দেশের আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে সক্রিয় ভূমিকা রাখা।

Women Entrepreneur Finance কার্যক্রমকে অর্থবহ করতে এবং নারী উদ্যোক্তাদের বিশেষ সেবা প্রদান করতে ব্যাংকের প্রতিটি শাখায় পৃথক ডেস্ক/কাউন্টার-এর ব্যবস্থা করা হচ্ছে। তাছাড়া ব্যাংকিং সুবিধা গ্রহণে নারীদের উৎসাহিত করতে “মহিলা শাখা” প্রতিষ্ঠার পরিকল্পনা আমাদের রয়েছে।

### ব্রোকারেজ অপারেশন/ মার্চেন্ট ব্যাংকিং

দেশের ক্রমবর্ধমান পুঁজিবাজারে শেয়ার ক্রয়-বিক্রয় ও লেনদেনে ব্যাংকিং সেবার অপরিহার্যতা মাথায় রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০০৯ সালের শেষের দিকে ব্রোকারেজ কার্যক্রম শুরু করে। বর্তমানে “প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড” নামক সাবসিডিয়ারী কোম্পানী প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্যাংক ব্রোকারেজ কার্যক্রম পরিচালনা করছে যা ব্যাংকের আয়ের একটি অন্যতম চালিকাশক্তি হিসেবে অবদান রাখছে।

পুঁজিবাজারে বিনিয়োগকারীকে সঠিক তথ্য ও পরামর্শ প্রদানের মাধ্যমে সর্বোত্তম সেবা প্রদান নিশ্চিত করার জন্য দক্ষ ও অভিজ্ঞ পেশাজীবী ও বাজার বিশেষজ্ঞদের সমন্বয়ে “প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড”-এর কার্যক্রম পরিচালিত হচ্ছে। আমাদের ব্রোকারেজ ব্যবসা পরিচালনার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে:

১. পুঁজিবাজারে শেয়ার ও সিকিউরিটিজ লেনদেন সহজতর করা।
২. শেয়ার লেনদেনের হিসাব নিকাশ ও নিরাপত্তা নিশ্চিত করা।
৩. প্রবাসী বাংলাদেশি ও বিদেশি বিনিয়োগকারীদের সহযোগিতা প্রদান করা।
৪. দেশের পুঁজিবাজারের উন্নয়নের স্বার্থে বিশ্লেষণ ও গবেষণা কার্যক্রম পরিচালনা করা।
৫. পুঁজিবাজারের বিনিয়োগকারীদের ঋণ প্রদান করা।

তাছাড়া দেশের পুঁজিবাজারের উন্নয়নে সহায়ক ভূমিকা পালনের উদ্দেশ্যে মার্চেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার জন্য একটি পৃথক সাবসিডিয়ারী কোম্পানী গঠন করা হয়েছে যা বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যক্রম শুরু করবে। পুঁজিবাজারে বিনিয়োগকে উৎসাহিত করা ও নতুন নতুন কোম্পানীকে পুঁজিবাজারে সম্পৃক্ত করা ছাড়াও মার্চেন্ট ব্যাংক নিম্নোক্ত কার্যাবলী সম্পাদন করবে:

- ইস্যু ম্যানেজমেন্ট
- আন্ডাররাইটিং
- পোর্টফোলিও ম্যানেজমেন্ট
- মার্জার এবং অ্যাকুইজিশন
- সিন্ডিকেশন
- ব্রিজ ফাইন্যান্সিং

### লিজ ফিন্যান্স

লিজ ফাইন্যান্স ব্যাংকিং সেবা ও পণ্যের সহজপ্রাপ্যতা, সাবলীল বিতরণ ব্যবস্থা, সাধারণ জামানত পদ্ধতি, কর সুবিধা সহ নিজস্ব কিছু স্বতন্ত্র বৈশিষ্ট্যের কারণে অল্প সময়ে দেশের বৃহৎ, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোক্তাদের মাঝে খুবই জনপ্রিয়তা অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে। দীর্ঘমেয়াদী ঋণ চাহিদা পূরণে লিজ ফাইন্যান্স গ্রাহকদের কাছে অত্যন্ত আকর্ষণীয় ও সুবিধাজনক একটি পণ্য। প্রিমিয়ার ব্যাংক মূলধনী যন্ত্রাংশ, চিকিৎসা সরঞ্জাম, অফিস সরঞ্জাম, ভারী নির্মাণ যন্ত্রাংশ, লিফট, এলিভেটর, জেনারেটর, এয়ার কন্ডিশনার, কৃষি নির্ভর শিল্পের যন্ত্রাংশ, সিএনজি ফিলিং স্টেশন, পরিবহন (যেমন বাস, মিনিবাস, ট্রাক, কার, পিক-আপ প্রভৃতি) খাতে লিজ অর্থায়ন সুবিধা দিয়ে থাকে।

### কৃষি বিনিয়োগ

খাদ্য উৎপাদন বৃদ্ধি করে খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিত করে এউচ-তে অবদান বৃদ্ধির জন্য সরকার কৃষি খাত আরও শক্তিশালী করার দিকে নজর দিয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর মাধ্যমে কৃষি ঋণ বিতরণ করার লক্ষ্য স্থির করেছে। এছাড়া সরকার এ ব্যাপারে আরো কিছু সহায়তামূলক নীতিমালা গ্রহণ করেছে। ২০১৪ সালে কৃষি খাতে আমরা সন্তোষজনক পরিমাণ ঋণ অনুমোদন ও বিতরণ করেছি।

### আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

#### ট্রেড ফিন্যান্স

আমাদানী ও রপ্তানীতে বিনিয়োগের মাধ্যমে আন্তর্জাতিক বাণিজ্য ত্বরান্বিত করতে ব্যাংকগুলো বিশেষ ভূমিকা পালন করে থাকে। গত ২০০৮ সাল থেকে শুরু হওয়া বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক মহামন্দা ও অস্থিরতা সত্ত্বেও, ২০১৪ সালে আমাদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০১৪ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ৩৯,৭৭৭.০৬ মিলিয়ন টাকার আমাদানী বাণিজ্য এবং ৩১,৯৬২.১৯ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে। ২০১৪ সালে ঋণপত্র খোলা হয় সর্বমোট ৮,৫৯২.৭৮ মিলিয়ন টাকার। আমাদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যের ভিন্নমুখী চাহিদা পূরণের জন্য সুশিক্ষিত ও দক্ষ জনশক্তির সমন্বয়ে ব্যাংকের ১৭টি অথোরাইজড ডিলার শাখার মাধ্যমে সেবা প্রদান করা হচ্ছে।



### করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

বৈদেশিক বানিজ্য লেনদেন সহজীকরণের লক্ষ্যে গত এক দশক ধরে আমাদের ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বিভিন্ন বৈদেশিক সহযোগী ব্যাংকের সাথে দ্বিপাক্ষিক সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৪ পর্যন্ত বৈদেশিক করেসপন্ডেন্টের সংখ্যা ছিল ৪৯২টি যা বিশ্বের ৭১টি দেশে বিস্তৃত এবং ১০টি প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নফ্টো অ্যাকাউন্টের সংখ্যা ছিল ২১টি।

### অফ-শোর ব্যাংকিং

বেপজা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক বর্তমানে অফ-শোর ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করেছে। অফ-শোর ব্যাংকিং ব্যাংকের সামনে সম্ভাবনার নতুন দরজা উন্মোচন করে দিয়েছে। প্রবাসী বাংলাদেশী এবং বিদেশীরা অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিটে একাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার ও বিশেষ সুবিধা পাচ্ছে। অফ-শোর ব্যাংকিং থেকে ব্যাংক ২০১৩ সালের পরিচালন মুনাফা ২১৯,৮১৯.০০ মার্কিন ডলারের বিপরীতে ২০১৪ সালে ব্যাপকভাবে বৃদ্ধি পেয়ে ৬৯৩,২৪৮.০০ মার্কিন ডলার অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে যা গত বছরের তুলনায় ২১৬.০০ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে।

### রেমিট্যান্স সেবা

আমাদের দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির ক্ষেত্রে প্রবাসী বাংলাদেশীদের প্রেরিত অর্থ বা রেমিট্যান্স একটি অপরিহার্য উপাদান হিসেবে গুরুত্বপূর্ণ স্থান দখল করে আছে। অর্থনীতিতে প্রবাসীদের অবদানের কথা বিবেচনা করে অন্তর্মুখী রেমিট্যান্স প্রবাহকে সহজতর করতে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্ভাব্য সবকিছুই করেছে এর অত্যাধুনিক প্রযুক্তিনির্ভর অবকাঠামোর মাধ্যমে। রেমিট্যান্স প্রবাহের গতিকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংকের নিজস্ব সফটওয়্যার ‘দ্রুতি’-র ব্যবহার সর্বজন প্রশংসিত। রেমিট্যান্স প্রবাহ বৃদ্ধি করতে প্রিমিয়ার ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বেশ কিছু রেমিট্যান্স পার্টনার বা এন্ডচঞ্জ কোম্পানীর সাথে দীর্ঘ মেয়াদী চুক্তি স্বাক্ষর করেছে। ফলশ্রুতিতে, দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলের গ্রাহকগণ ব্যাংকের রেমিট্যান্স নেটওয়ার্কের আওতায় চলে এসেছেন। ইতোমধ্যেই ব্যাংক স্থানীয় বিভিন্ন ব্যাংকের সাথে পারস্পরিক আদানপ্রদান ও সহযোগিতামূলক চুক্তি স্বাক্ষর করেছে দেশের যে কোন স্থানে রেমিট্যান্স ডেলিভারী স্বচ্ছন্দ ও সহজতর করতে। রেমিট্যান্স প্রবাহ বৃদ্ধির লক্ষ্যে যুক্তরাজ্যে “প্রিমিয়ার মানি ট্রান্সফার কোম্পানী লিঃ” নামে ব্যাংকের সম্পূর্ণ মালিকানাধীন একটি কোম্পানীর কার্যক্রম আমরা শুরু করতে সক্ষম হয়েছি।

২০১৪ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংকের মোট রেমিট্যান্স প্রবাহ ২০১৩ সালের তুলনায় ৪৫ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মোট লেনদেন বেড়েছে ৫৪ শতাংশ। রেমিট্যান্স সার্ভিসের আওতায় সুবিধাভোগী গ্রাহক বা বেনিফিশিয়ারীর কাছে সার্ভিস পৌঁছে দেয়া সম্ভব হয়েছে আমাদের সকল শাখার নিবেদিতপ্রাণ ব্যাংক অফিসারদের নিরলস প্রচেষ্টায়।

ন্যূনতম সময়ে রেমিট্যান্স গ্রাহকদের কাছে পৌঁছে দিতে আমরা রেমিটেন্স সার্ভিস সিস্টেমে আমূল পরিবর্তন আনতে যাচ্ছি যার ফলে রেমিট্যান্সের টাকা আসার সাথে সাথে বেনিফিশিয়ারীগণকে রেমিট্যান্স আপডেট জানানো সম্ভব হবে অত্যাধুনিক প্রযুক্তির সহায়তায়। এই বছরে প্রিমিয়ার ব্যাংক ১৫ সেপ্টেম্বর, ২০১৪ থেকে শুরু করে ১৪ নভেম্বর, ২০১৪ পর্যন্ত দুই মাস ব্যাপী প্রথমবারের মত রেমিটেন্স ক্যাম্পেইনের আয়োজন করে যা ব্যাংকের রেমিট্যান্স প্রবাহ বৃদ্ধির অন্যতম কারণ।

### সবুজ ব্যাংকিং এবং অর্থায়ন

সবুজ ব্যাংকিং বলতে পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর নয় বরং পরিবেশ সংরক্ষণে ভূমিকা রাখে এমন আর্থিক এবং ব্যবসায়িক নীতিসমূহকে বোঝানো হয়। দায়িত্বপূর্ণ ভাবে সম্পদের যথাযথ ব্যবহার করে অপচয় এড়িয়ে চলাও সবুজ ব্যাংকিং এর অন্তর্ভুক্ত। প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকে প্রিমিয়ার ব্যাংক ব্যয় কমিয়ে এবং অপচয়হ্রাসের মাধ্যমে সম্পদের যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত করে পরিবেশ রক্ষায় সচেতনতার সাথে দায়িত্ব পালন করে আসছে। ২০১৪ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা ও পরামর্শ অনুযায়ী সবুজ ব্যাংকিংকে আরো বেশি গুরুত্ব দিতে একটি আলাদা সবুজ ব্যাংকিং সেল গঠন করা হয়েছে। এছাড়া পরিবেশবান্ধব শিল্পে অধিকতর বিনিয়োগের একটি পরিকল্পনা আমরা নিয়েছি।

### ট্রেজারী কার্যক্রম

বিশ্বমানের প্রতিযোগিতার সাথে সঙ্গতি রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ট্রেজারী বিভাগকে সুসজ্জিত করা হয়েছে অত্যাধুনিক প্রযুক্তির সুবিধা দিয়ে। আমাদের ডিলিং রুমটি সুইফট, রয়টার, অন-লাইন ডিলিং সিস্টেম, ইন্টারনেট, অর্থবাজার সংশ্লিষ্ট টিডি চ্যানেল, ভয়েস রেকর্ডার, ডিজিটাল ওয়ার্ল্ড টাইম ডিসপ্লে, প্রভৃতি আধুনিক সুযোগ সুবিধার সমন্বয়ে পরিচালিত হচ্ছে। আমাদের রয়েছে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত, দক্ষ ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন ব্যাংকার যারা আন্তঃব্যাংক লেনদেন এবং বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় বাজারে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকেন। আমাদের ট্রেজারী কর্মকর্তাগণ CRR, SLR এর বাধ্যবাধকতা প্রতিপালনের পাশাপাশি ট্রেজারী বিল, ট্রেজারী বন্ড, রিপো, রিভার্স রিপো, কল ও টার্ম, ইত্যাদির ক্ষেত্রে উৎকৃষ্ট বিনিয়োগ পোর্টফোলিও রক্ষণাবেক্ষণ করে থাকে। ট্রেজারী বিভাগ ব্যাংকের ইনকাম পোর্টফোলিওতে সর্বাধিক হার/মুনাফা নিশ্চিত করতে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। এটি সব সময়ই প্রিমিয়ার ব্যাংকের মুনাফা অর্জনের একটি গুরুত্বপূর্ণ শাখা হিসেবে বিবেচিত। আলোচ্য ২০১৪ সালেও এই ধারাবাহিকতা বজায় রাখে ট্রেজারী বিভাগ। এ সময় মুদ্রা বাজার ও বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় কার্যক্রম থেকে ব্যাংকের মোট আয় হয় ১,৮১৬.৬০ মিলিয়ন টাকা যা গত বছরের চেয়ে বৃদ্ধি পেয়েছে ১৭.৮৫ শতাংশ। ট্রেজারী বিভাগ অত্যাধুনিক অন-লাইন সংযোগের মাধ্যমে আমাদের গ্রাহকদের দ্রুত ও উৎকৃষ্ট সেবা নিশ্চিত করতে সর্বদা নিয়োজিত। ডিলারগণ সর্বদা গ্রাহকদের অত্যন্ত প্রতিযোগিতাপূর্ণ ক্রস কারেন্সী স্পট, ফরওয়ার্ড ও সোয়াপ রেন্ট অফার করেন বাংলাদেশ ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে। লেনদেন লিপিবদ্ধকরণের লক্ষ্যে আমাদের রয়েছে পৃথক ব্যাক অফিস ও মিড অফিস।

## তথ্য প্রযুক্তি

বিশ্বব্যাপী প্রযুক্তিগত উন্নয়নের সাথে তাল মিলিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক এর তথ্য প্রযুক্তি খাতের অবকাঠামোগত উন্নয়নে সদা সচেষ্ট। ২০১৪ সালের শুরু থেকেই আইটি নেটওয়ার্ক শক্তিশালীকরণ, গ্রাহক সেবার বহুমুখীকরণ ও মানোন্নয়ন এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার উন্নয়নে তথ্যপ্রযুক্তির সর্বোচ্চ ব্যবহার সুনিশ্চিতকল্পে বিভিন্নমুখী পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। এরই ধারাবাহিকতায় ডিজিটাল বিশ্বের স্বনামধন্য ও বহুল আলোচিত মাইক্রোসফট কর্পোরেশনের- এর সাথে প্রিমিয়ার ব্যাংকের একটি এন্টারপ্রাইজ চুক্তি স্বাক্ষরিত হয়েছে। এ চুক্তির আওতায় আমাদের ব্যাংক মাইক্রোসফট এর বেশ কটি পণ্য যেমন- মাইক্রোসফট এক্সচেঞ্জ, ডোমেন কন্ট্রোলার, শেয়ার পয়েন্ট, এন্টি ভাইরাস, সিস্টেম সেন্টারসহ অপারেটিং সিস্টেমস সম্পর্কিত আরো অনেক সেবা গ্রহণের সুযোগ পাচ্ছে। ব্যাংকে সকল তথ্য, কর্মকাণ্ড ও সেবাকে সহজ, বহুমুখী, সুনিয়ন্ত্রিত ও সুরক্ষিত করতে প্রিমিয়ার ব্যাংকে সেন্ট্রালাইজড কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যারের সাম্প্রতিক সংস্করণ BankUltimus Release-২ এর ব্যবহার নিশ্চিত করা হয়েছে। অত্যন্ত মেধাবী ও দক্ষ জনশক্তির সমন্বয়ে ব্যাংকের আইটি টিম গঠন করা হয়েছে - যাদের নিরন্তর প্রচেষ্টায় প্রথাগত ও প্রচলিত পদ্ধতিকে ক্রমান্বয়ে সরিয়ে ব্যাংকিং কর্মকাণ্ডে নতুন ও অত্যাধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার সুনিশ্চিত করা সম্ভব হচ্ছে। ব্যাংকের কর্মকর্তাদের তথ্যপ্রযুক্তিতে প্রশিক্ষিত করার লক্ষ্যে তথ্যপ্রযুক্তি বিষয়ক প্রশিক্ষণের আয়োজন করা হয়েছে। আইটি ডিভিশনে আধুনিক প্রযুক্তির সুবিধা যুক্ত আলাদা প্রশিক্ষণ কেন্দ্র স্থাপন করা হয়েছে।

## অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

যে কোন কার্যক্রমের ত্রুটি থেকে যেমন ঝুঁকি সৃষ্টি হতে পারে তেমনি সঠিক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং নিরীক্ষার অভাব থেকে উদ্ভব হতে পারে বড় কোন অনিয়ম। এ ক্ষেত্রে ভাল নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পেশাদারিত্ব, দক্ষতা, আইনী বাধ্যবাধকতার প্রতিপালন, সঠিক রিপোর্টিং ব্যবস্থার উন্নয়ন এবং অনিয়ম প্রতিরোধের প্রয়োজনীয় ক্ষেত্র প্রস্তুত করে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা শুধু নিয়মিত কর্ম সম্পাদনকেই নির্দেশ করে না বরং তা সম্পাদিত কর্মের যৌক্তিকতা ও সঠিকতাকে নিরূপণ করে। এই ধরনের নিয়ন্ত্রণমূলক ব্যবস্থা কর্মজীবনে দায়বদ্ধতা ও স্বচ্ছতার এক অনুকূল পরিবেশ তৈরি করে।

আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থাপনা এবং তদারকী মূলতঃ নিবন্ধ থাকে বিভিন্ন বিষয়ের ঝুঁকি ও এর নিয়ন্ত্রণের উপর। প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্ভাব্য সব ধরনের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের জন্য সমন্বিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে। সম্প্রসারিত ঋণের বিপরীতে আগামী চ্যালেঞ্জগুলিকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঋণ ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ডিভিশন। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা

বিভাগ, বোর্ড অডিট ডিভিশন, কেন্দ্রীয় পরিপালন ও নিয়ন্ত্রণ বিভাগ নিয়মিতভাবে বিভিন্ন শাখা নিরীক্ষা ও পরিদর্শন শেষে প্রতিবেদন দাখিল করে। তাছাড়া ডিপার্টমেন্ট কন্ট্রোল ফাংশন চেকলিস্ট, ত্রৈমাসিক কার্য বিবরণী, লোন ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট, প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি মোকাবেলায় সুনিপুনভাবে প্রস্তুত করা হয়। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা কার্যক্রম যথাযথভাবে চালানোর জন্য অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ম্যানুয়াল প্রস্তুত করা হয়েছে।

প্রিমিয়ার ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা বিভাগ ব্যাংক ব্যবস্থাপনার এক অবিচ্ছেদ্য অংশ এবং নিরাপদ ও সঠিক কার্যক্রমের ভিত্তিস্বরূপ। এই বিভাগের কর্মবিন্যাসকে নিম্নবর্ণিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়ঃ

১. কর্মভিত্তিক উদ্দেশ্য : কর্মদক্ষতা ত্বরান্বিতকরণ এবং কর্মসম্পূর্ণতার সক্রিয়করণ।
২. তথ্যভিত্তিক উদ্দেশ্য : আর্থিক ও ব্যবস্থাপনা তথ্যাবলীর নির্ভরযোগ্যতা ও যুগোপযোগিতা নিশ্চিতকরণ।
৩. প্রতিপালন উদ্দেশ্য : নিয়ন্ত্রণমূলক ও প্রায়োগিক আইনী কাঠামোর আনুগত্য প্রতিপালন।

আমাদের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা বিভাগকে একজন উচ্চ পর্যায়ের এগ্রিকিউটিভ - এর নেতৃত্বে অত্যন্ত দক্ষ ও অভিজ্ঞ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে তৈরি করা হয়েছে। বিভাগীয় হেড এর প্রধান কর্মকাণ্ডের মধ্যে পড়ে ব্যাংকের নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও মনিটরিং কার্যাবলীর সঠিক মূল্যায়ন এবং ঝুঁকি বিশ্লেষণ। এই বিভাগটি তিনটি সুনির্দিষ্ট ইউনিটে বিভক্ত করা হয়েছে - প্রতিপালন ইউনিট, মনিটরিং ইউনিট এবং নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট।

প্রতিপালন ইউনিট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণমূলক বাধ্যবাধকতা নিশ্চিত করে। এই ইউনিটটি প্রধান নিয়ন্ত্রক প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে যোগাযোগ রক্ষা এবং যে কোন বিধিসম্মত পরিবর্তন অন্যান্য বিভাগকে অবহিত করে। মনিটরিং ইউনিট ব্যাংক শাখায় যাবতীয় কার্যক্রমকে অবলোকন করে। কার্যক্রমের যে কোন বিচ্যুতি ধরা পড়লে তা তাৎক্ষণিকভাবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রধানের কাছে উপস্থাপনা করে। নিরীক্ষা ইউনিট সাধারণত নিয়মিত ও বিশেষ নিরীক্ষা কর্ম সম্পাদন করে।

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগ ব্যাংকের বিভিন্ন অপারেশনাল রিস্ক - এর মোকাবেলায় নিয়মিতভাবে ব্যবসায়িক কর্মক্রম পরিচালনায় ব্যাংকের নীতি, ম্যানুয়াল ও নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি না - তা নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে থাকে। তাছাড়াও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন সিদ্ধান্তের বাস্তবায়নের অবস্থাও নিরীক্ষা করে থাকে। ২০১৪ সালে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগ ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ৮০ বার বিশদ, ২০৫ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক) এবং ৯৪ বার আকস্মিক নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে ও বিভিন্ন অনিয়ম

দুরীকরণের সুপারিশসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কাছে প্রতিবেদন দাখিল করেছে। এছাড়া, বাংলাদেশ ব্যাংকের আইসিটি নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি-না তাও ব্যাংকের আইটি অডিট বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে ৪২ বার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে।

## কার্ড ব্যবসা

ক্রেডিট কার্ড যা “প্লাস্টিক মানি” হিসেবে খ্যাত, ব্যাংকিং জগতে এক যুগান্তকারী পরিবর্তন এনে দিয়েছে। যান্ত্রিকভাবে কার্যকর একটি প্লাস্টিক কার্ডের মাধ্যমে ঋণ সুবিধা একদিকে যেমন নিয়ে এসেছে সীমাহীন নমনীয়তা, অন্যদিকে দেশে এবং বিদেশে আধুনিক ব্যবসা বাণিজ্যে বৃদ্ধি করেছে গ্রহণযোগ্যতা। বাংলাদেশে ক্রেডিট কার্ডের বিকাশে প্রিমিয়ার ব্যাংক অগ্রদূতের ভূমিকা পালন করেছে। নিকট অতীতে ২০০৪ সালে আমাদের একটি সুখময় স্মৃতি রয়েছে যখন প্রিমিয়ার ব্যাংক দেশের প্রথম বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে ভিসা ইন্টারন্যাশনাল কর্তৃক ‘ভিসা ক্রেডিট কার্ড’ ইস্যুর অভাবিত গৌরব অর্জন করে। প্রিমিয়ার কার্ড ব্যাংকের আয়ের অন্যতম প্রধান স্বতন্ত্র উৎস হিসেবে কার্যক্রম পরিচালনা করেছে। ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ড কার্যক্রম চরম উৎকর্ষতা লাভ করেছে অতি দ্রুত ও সহজে ব্যবহারযোগ্য এটিএম মেশিন প্রবর্তনের মাধ্যমে। যে কোন দেশী বা বিদেশী ডেবিট/ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারকারীগণ এটিএম এর স্বয়ংক্রিয় সুবিধা ভোগ করতে পারছেন। মাস্টারকার্ড এবং ভিসা ডেবিট কার্ড এর প্রচলন প্রিমিয়ার গ্রাহকদের সামনে এক নতুন দিগন্ত উন্মোচন করেছে। এটি আমাদের পরিশুদ্ধ ও আড়ম্বরপূর্ণ ব্যাংকিং সেবার দৃঢ় অঙ্গীকারের একটি বলা যেতে পারে। আমরা কার্ড মার্চেন্ট নেটওয়ার্ককে দ্রুত সম্প্রসারণ করছি বিকাশমান কার্ড ব্যবসার সাথে তাল মিলিয়ে।

২০১৪ সাল পর্যন্ত আমরা ২৯,৫০০ টি ক্রেডিট কার্ড এবং ৫৮,২৫২ টি ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে সক্ষম হয়েছি - যা থেকে এ পর্যন্ত আমাদের আয় হয়েছে ১৬.৯৭ কোটি টাকা। এ পর্যন্ত প্রিমিয়ার ব্যাংক বিভিন্ন স্থানে মোট ১৪টি এটিএম মেশিন স্থাপন করতে সক্ষম হয়েছে। প্রিমিয়ার ব্যাংক সমস্ত চ্যালেঞ্জকে ছাপিয়ে কার্ড শিল্পের জগতে একটি শক্ত ভিত্তি স্থাপন করেছে। তাছাড়া প্রিমিয়ার ব্যাংকের কার্ড ব্যবসায় ভিসা প্রিপেইড ট্রাভেল কার্ড, প্রিমিয়ার হজ্জ কার্ড, ডেবিট এবং ক্রেডিট মাস্টার কার্ড সংযোজন আমাদের কার্ড ব্যবসায়কে নতুন উচ্চতায় উন্নীত করেছে। আমাদের ব্যাংকের স্পন্সরশীপে মিডল্যান্ড ব্যাংক ভিসা এর সহযোগী সদস্যপদ এবং লংকা বাংলা মাস্টারকার্ডের সদস্যপদ লাভ করেছে।

## ইসলামিক ব্যাংকিং

বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দার বিপরীতে ইসলামিক ব্যাংকিং শক্তিশালী প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। মন্দ সম্পদে স্বল্প বিনিয়োগ এবং শরিয়াহ ভিত্তিক ব্যবসায়িক নীতির মাধ্যমে ইসলামিক ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানগুলো অর্থনৈতিক মন্দা থেকে নিজেদের রক্ষা করতে সক্ষম হয়। আমাদের ব্যবসায়িক সম্পদের একটি বড় অংশ আমরা ইসলামিক ব্যাংকিং এ স্থানান্তরের সিদ্ধান্ত নিয়েছি।

বর্তমানে ঢাকার মহাখালী এবং সিলেটের লালদিঘীর পাড়- এই দুইটি ব্রাঞ্চ থেকে আমরা ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা দিয়ে যাচ্ছি। কার্যক্রম শুরুর প্রথম থেকেই শাখা দুটি দ্রুত ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধি অর্জন করে চলেছে। ইসলামিক ব্যাংকিং নীতিমালা এবং এ বিষয়ে দক্ষতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে আমরা নিয়মিত শরীয়াহ আইন, ইসলামিক ব্যাংকিং নীতি, এবং ইসলামিক অর্থনীতির ওপর প্রশিক্ষণ এবং কর্মশালার আয়োজন করে চলেছি।

দেশের প্রখ্যাত ওলামা, অভিজ্ঞ ব্যাংকার এবং স্বনামধন্য অর্থনীতিবিদদের সমন্বয়ে গঠিত ১৩ (তের) সদস্য বিশিষ্ট শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি ব্যাংকের ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ, তত্ত্বাবধান ও দিক-নির্দেশনা দিয়ে থাকেন। ২০১৪ সালে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির ৪টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে।

ইসলামিক ব্যাংকিং এ আমাদের পণ্য সমূহের মধ্যে রয়েছে:

- আল-ওয়াদিয়াহ চলতি হিসাব
- মুদারাভা সঞ্চয়ী আমানত হিসাব
- মুদারাভা স্বল্প মেয়াদী আমানত হিসাব
- মুদারাভা মেয়াদী আমানত প্রাপ্তি হিসাব
- মুদারাভা মাসিক সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাভা মাসিক আয় প্রকল্প
- মুদারাভা শিক্ষা সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাভা বিশেষ সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাভা ডাবল বেনিফিট প্রকল্প
- মুদারাভা হজ্জ সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাভা বৈদেশিক মুদা আমানত হিসাব
- মুদারাভা এক্সেল সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাভা এসটীম সঞ্চয় প্রকল্প

ইসলামিক ব্যাংকিং এর অধীনে আমাদের বিনিয়োগ সেবার মধ্যে রয়েছে

- গ্রাহক বিনিয়োগ প্রকল্প
- আবাসন/অ্যাপার্টমেন্ট বিনিয়োগ
- চিকিৎসক বিনিয়োগ প্রকল্প
- গ্রামীণ বিনিয়োগ প্রকল্প
- এসএমই বিনিয়োগ প্রকল্প
- শিক্ষা বিনিয়োগ প্রকল্প
- মহিলা উদ্যোক্তা বিনিয়োগ প্রকল্প
- লীজ ফিন্যান্স
- প্রজেক্ট/বানিজ্যিক বিনিয়োগ প্রকল্প

## মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা

উন্নত মানব সম্পদের সঙ্গে কর্পোরেট সক্রিয়তা বা গতিশীলতার গভীর সম্পর্ক রয়েছে। এ উপলব্ধিকে সামনে রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংক মানব সম্পদের ধারাবাহিক উন্নয়ন ঘটিয়ে চলেছে। মানবসম্পদ উন্নয়নের স্বার্থে আমাদের রয়েছে নিয়োগ বিধিমালা, চাকুরীর নিয়মবিধি এবং সকল পর্যায়ের জনবলের জন্য রয়েছে আকর্ষণীয় প্রতিদান প্যাকেজ। শুরু থেকে ব্যাংক অত্যন্ত মেধাবী পেশাদার জনশক্তিকে নিয়োজিত করেছে ব্যাংকিং কার্যক্রমে-

ক্রমবর্ধমান প্রতিযোগিতার মুখে একটি নিপুন টিমওয়ার্ক গঠনের অভিপ্রায় নিয়ে। সারাদেশে ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ ৯২টি শাখায় মোট ১৩৯৯ জন কর্মকর্তা ব্যাংকিং সেবায় নিয়োজিত। অর্থনীতিতে উন্নয়নের অংশীদার হিসেবে প্রিমিয়ার ব্যাংক শুধু আর্থিক সেবাই প্রদান করে না, একই সঙ্গে জ্ঞান, অভিজ্ঞতা ও দক্ষতা বিস্তারে সমান ভূমিকা পালন করে এ সত্য সামনে রেখে আমরা সারা বছর ধরে ট্রেনিং প্রোগ্রামের ব্যস্ততম শিডিউলের মাধ্যমে মানবসম্পদের ধারাবাহিক উন্নয়ন ঘটিয়ে থাকি। ব্যাসেল-২ অ্যাকর্ড বাস্তবায়নের পথে সুদূরপ্রসারী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে প্রিমিয়ার ব্যাংক। এই পরিকল্পনার অংশ হিসেবে আমরা বেশ কিছু ব্যাংক প্রতিনিধির বিশেষ প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করেছি বিশ্ব্যত দেশী - বিদেশী ট্রেনিং ইনস্টিটিউটে।

আমরা আমাদের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মাঝে পারস্পরিক যোগাযোগ ও ভাবের আদান প্রদানকে অনুপ্রাণিত করি। এতে করে স্বকীয় চেতনার উন্মেষ ঘটে এবং প্রাতিষ্ঠানিক বন্ধন আরো দৃঢ় হয়। তাঁদের দায়িত্ববোধ বৃদ্ধি পায়। ফলে সামগ্রিকভাবে ব্যাংক সম্পর্কে পারস্পরিক বোঝাপড়া আরো গভীর হয়।

### কর্পোরেট ব্যাংকিং ব্যবসা

আমাদের কর্পোরেট ব্যবসাসমূহ আমাদের বিভিন্ন শাখার পাশাপাশি প্রধান কার্যালয়ে অবস্থিত কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন কর্পোরেট ব্যবসা সম্প্রসারণের কাজ করে থাকে। কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন পারস্পরিক সম্পর্কযুক্ত লেনদেনভিত্তিক সংস্কৃতির আলোকে বিপণনের সম্ভাব্য ক্ষেত্রগুলিকে চিহ্নিত করে। একই সঙ্গে একটি প্রাসঙ্গিক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ এবং তা অর্জনে একটি মানানসই পরিকল্পনা প্রণয়ন করে থাকে। প্রিমিয়ার ব্যাংক সব সময় সেবার উৎকর্ষতা ও সৃজনশীলতার প্রতি লক্ষ্য রেখে দেশের অর্থনৈতিক ক্ষেত্রে একটি টেকসই উন্নয়ন ঘটাতে ও পারস্পরিক উপযোগিতার ভিত্তিতে গ্রাহকসম্পর্ক গড়ে বন্ধপরিষ্কার। এই ধারাবাহিকতায় কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন একটি ডাইভার্সিফায়েড অ্যাসেট পোর্টফোলিও গড়ে তুলতে প্রয়োজনীয় কৌশল গ্রহণ করে। নীতি ও নৈতিকতার সমন্বয়ে কর্পোরেট কালচার গড়ার অভিপ্রায় নিয়ে এই বিভাগ ব্যাংক ব্যবস্থাপনার মূলনীতিসমূহ অনুসরণ করে যা আমাদের প্রতিষ্ঠানের সামগ্রিক কল্যাণ ও উন্নয়ন সহায়ক হিসেবে পরিগণিত। এর বাইরে কার্যকর ব্যয়সাশ্রয়ী সেবা নিশ্চিত করতে নীতি প্রণয়ন করে থাকে আমাদের কর্পোরেট ব্যাংকিং।

কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন ব্যাংকের অনেক গতিশীল কর্মকাণ্ডের সাথে জড়িত। এর মধ্যে উল্লেখযোগ্য হচ্ছে বিভিন্ন বাণিজ্য মেলায় অংশগ্রহণ, সামাজিক দায়িত্ব পালন, গবেষণা ও উন্নয়ন, কর্পোরেট চুক্তি স্বাক্ষর, ইভেন্ট ম্যানেজমেন্ট ইত্যাদি। অধিকন্তু প্রাথমিকভাবে ব্যাংকের সকল আর্থিক সেবা ও পণ্যের পরিকল্পনা, রূপায়ন ও বিপণন করে থাকে এই বিভাগ।

### কোম্পানী সুশাসন

কর্পোরেট সুশাসন বিশ্বাস ও আস্থার সমন্বয়ে পেশাদারিত্ব প্রতিষ্ঠা

করার পাশাপাশি প্রতিযোগিতামূলক বাজারের চ্যালেঞ্জ ও ঝুঁকি মোকাবেলায় ব্যবসায়িক দক্ষতা ও যোগ্যতার উন্নয়ন ঘটায় এবং তা কার্যকর করতে একটি উপযোগী কর্মপরবেশ সৃষ্টি করে। প্রিমিয়ার ব্যাংক সূচনা থেকেই ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের সকল স্তরে নিরবচ্ছিন্নভাবে সুশাসনের অনুশীলন নিশ্চিত করেছে। ব্যাংকের গতিশীল পরিচালনা পর্ষদ (Board of Directors) ব্যবসার লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ, নীতি প্রণয়ন, কৌশলগত পরিকল্পনা গ্রহণ, সকল ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড পর্যবেক্ষণ ও ব্যবস্থাপনা কার্যকলাপ তত্ত্বাবধান, প্রভৃতি অত্যন্ত সুচারু ও দক্ষতার সাথে পালন করেছে। প্রধান কার্যালয়স্থিত ম্যানেজমেন্ট কমিটি যে কোন পরিস্থিতিতে নিশ্চিত করে যে ব্যাংকের যাবতীয় কর্মকাণ্ড সর্বোচ্চ নৈতিক আদর্শে অনুপ্রাণিত এবং তা সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের স্বার্থ সংরক্ষণে সংঘটিত। ব্যাংকের আন্তর্গোষ্ঠীগত সমন্বয় ও কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালিত হয় এবং এর কর্মপ্রবাহ ও দায়িত্ব সুনির্দিষ্ট। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা বিভাগ ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও তদারকি পরিচালনা করে থাকে এবং সরাসরি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও বোর্ড অডিট কমিটিকে অবহিত করে। বিভিন্ন কমিটি প্রচলিত ব্যাংকিং প্রবিধানের মধ্য থেকে তাঁদের কার্যক্ষমতা প্রয়োগ করে থাকে।

### পরিচালনা পর্ষদ

বর্তমানে চেয়ারম্যানের অধীনে একজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ১১ (এগারো) জন পরিচালক নিয়ে পরিচালনা পর্ষদ কাজ করে যাচ্ছে। পর্ষদ যেন তার দায়িত্ব সঠিকভাবে পালন করে সে ব্যাপারে চেয়ারম্যান সর্বদা লক্ষ্য রাখেন। কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের ভোটে পরিচালনা পর্ষদের সদস্যরা নির্বাচিত হন। ব্যাংক কোম্পানীর নীতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও তা পরিপালন করার অভিপ্রায়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের সুদক্ষ পরিচালনা পর্ষদ কাজ করে যাচ্ছে।

### নির্বাহী কমিটি

পরিচালনা পর্ষদের সভা অনুষ্ঠানের মধ্যবর্তী সময়কালে জরুরী এবং দৈনন্দিন বা রুটিন কার্যক্রম পরিচালনা অব্যাহত রাখার স্বার্থে পর্ষদের অত্যন্ত দক্ষ ও নিষ্ঠাবান ৬ সদস্য সমন্বয়ে নির্বাহী কমিটি গঠিত। ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ কিংবা অন্যান্য সংশ্লিষ্ট আইন ও বিধি-বিধানে যে সব দায়িত্ব ও সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষমতা সুনির্দিষ্টভাবে পূর্ণাঙ্গ পর্ষদের ওপর ন্যস্ত করা আছে সে সব ক্ষেত্র ব্যতীত পর্ষদ কর্তৃক নির্দেশিত অন্যান্য সব ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটি দায়িত্ব পালন ও সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। পরবর্তীতে কমিটি কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত পর্ষদ সভায় অনুসমর্থন করে নেয়া হয়।

### বোর্ড অডিট কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিবিধান ও নির্দেশাবলী অনুসারে বোর্ড অডিট কমিটি ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শেয়ার হোল্ডার, আমানতকারী ও স্টক হোল্ডারদের সাথে একটি স্থায়ী বন্ধন





প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে একটি দক্ষ, শক্তিশালী ও নিরাপদ ব্যাংকিং ব্যবস্থার ভিত্তি গড়ে তোলে। বোর্ড অডিট কমিটি পালনীয় কর্তব্যের অংশ হিসেবে ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে উদ্ভূত বিভিন্ন ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করে, ব্যাংকের আর্থিক প্রতিবেদন প্রকাশ প্রক্রিয়াকে সহজতর করে, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করে এবং একটি সুশৃঙ্খল ব্যাংকিং কার্যক্রম প্রতিষ্ঠার জন্য অভ্যন্তরীণ ও বহিঃনিরীক্ষকগণের মাঝে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে। বিশ্বায়নের এ যুগে অপরিণীম বাজার সঞ্চাবনা ও তীব্র প্রতিযোগিতার মাঝে অত্যাধুনিক ইলেক্ট্রনিক ও তথ্যপ্রযুক্তির বহুল ব্যবহার, লেনদেনের জটিলতা বৃদ্ধি ও আন্তর্জাতিক পরিসরে বিভিন্ন নিয়ন্ত্রণমূলক নীতি-পদ্ধতির বাধ্যবাধ্যকতায় অডিট কমিটির কার্যক্রমের ব্যাপ্তি বৃদ্ধি পেয়েছে অনেক গুণ।

দেশীয় ও আন্তর্জাতিক পরিসরে নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ব্যবস্থার উৎকৃষ্ট রীতি অনুযায়ী কমিটির চেয়ারম্যান হিসেবে পরিচালনা পর্ষদের একজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ দক্ষ সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের বোর্ড অডিট কমিটি গঠিত। কমিটির সদস্যগণ তিন বৎসরের জন্য নির্বাচিত হয়ে থাকেন। অডিট কমিটির কার্যক্রমের সঠিক দিকনির্দেশনা ও তত্ত্বাবধানের জন্য বোর্ড কর্তৃক একজন চেয়ারম্যান মনোনীত করা হয়। বিভিন্ন নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নিরীক্ষা পত্রের খুঁটিনাটি যাচাই করতে অডিট কমিটি নিয়মিতভাবে সভার আয়োজন করে। প্রতিটি সভায় কমিটি ব্যাংকের সামগ্রিক কার্যক্রম পর্যালোচনা করে যাতে ব্যাংকে একটি অনুকূল পরিপালন মূল্যবোধের সৃষ্টি করা যায়। যে কোন সম্ভাব্য ঝুঁকি থেকে ব্যাংককে নিরাপদ রাখতে অডিট কমিটি প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে। সেই সাথে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় বিভিন্ন স্বার্থগত দ্বন্দ্ব সন্দেহমূলক বা অনূমিত জালিয়াতি, অনিয়ম বা মুখ্য পরিবর্তন, কোন আইন লঙ্ঘন কিংবা যে কোন বিষয় যা বোর্ডের নিকট প্রকাশযোগ্য, ইত্যাদি সম্পর্কিত রিপোর্ট পরিচালনা পর্ষদের কাছে পেশ করে থাকে।

### ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

ব্যাংক কোম্পানীর পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্ভূত ও সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাসে কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করার লক্ষ্যে ২০১৪ সালে পর্ষদের ৬ সদস্যবিশিষ্ট একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়

### ব্যবস্থাপনা কমিটি

সফল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও নিরবচ্ছিন্ন মনিটরিং ব্যবস্থা নিশ্চিতকল্পে প্রিমিয়ার ব্যাংক দক্ষ ও যোগ্য ব্যবস্থাপনা সদস্যবৃন্দের সমন্বয়ে গড়ে তুলেছে কতিপয় কমিটি। উল্লেখযোগ্য কমিটিগুলো হচ্ছে ম্যানেজমেন্ট কমিটি, ক্রেডিট কমিটি, এসএমই ক্রেডিট কমিটি,

অ্যাসেট-লায়বিলিটি কমিটি, আইসিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটি, ইন্সট্রিটি কমিটি ইত্যাদি। ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমে ব্যবস্থাপনা পরিচালককে সহযোগিতা করেন অতিরিক্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালক, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক, এসইডিপি, ইডিপি, এসডিপি, ডিপি, এফডিপি এবং অন্যান্য নির্বাহীবৃন্দ। ব্যাংকের দৈনন্দিন কর্মকাণ্ড পরিচালিত হয় আধুনিক ব্যাংকিং - এ পারদর্শী এ সব অভিজ্ঞ ও বিশেষজ্ঞ ব্যাংকারদের মাধ্যমে। প্রধান কার্যালয়ের ম্যানেজমেন্ট কমিটি সংশ্লিষ্ট বিষয়গুলোকে পুঙ্খানুপুঙ্খভাবে পরীক্ষা করে তা বিবেচনা ও অনুমোদনের জন্য পেশ করে ইসি/বোর্ড এর কাছে। এর পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংক শাখা পর্যায়ে প্রতিষ্ঠা করেছে “ব্রাঞ্চ ম্যানেজমেন্ট কমিটি”। এর প্রধান লক্ষ্য হচ্ছে ব্যাংকের সকল শাখায় স্বচ্ছন্দ কার্যক্রম বজায় রাখা ও অধিকতর নিয়ন্ত্রণ প্রতিষ্ঠা করা। এই পদক্ষেপসমূহ প্রধান কার্যালয় ও শাখাগুলিতে বয়ে এনেছে গতিশীলতা, দায়িত্বে সম্পৃক্ততা এবং দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণ পদ্ধতির উন্নয়ন।

### ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রিমিয়ার ব্যাংকে সর্বদাই রক্ষণশীল এবং স্বপ্রনোদিত কর্মকাণ্ড হিসেবে দেখা হয়েছে যার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে রিস্ক এবং রিটার্নের মধ্যে একটি সুসম্পর্ক তৈরী করা। আর এই উদ্দেশ্য সফল করতেই প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিরলস প্রচেষ্টা করে চলেছে। দীর্ঘ ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার অভিজ্ঞতাকে কাজে লাগিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে চেলে সাজিয়েছে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে নিয়ন্ত্রণমূলক বিধিবিধানের চেয়ে কর্পোরেট সংস্কৃতি হিসেবে বেশি মূল্যায়ন করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা একটি প্রতিষ্ঠানের সকল অংশে আদর্শ ও উন্নত অনুশীলন ব্যবস্থা বিস্তৃত করে। এ ক্ষেত্রে ব্যাংক শেয়ারহোল্ডারদের যথাযথ মূল্য এবং কর্পোরেট কৌশলের উন্নয়নকে ধারণ করতে একটি সঙ্গতিপূর্ণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো তৈরি করেছে। এর পরও ঋণ ঝুঁকি, তারল্য ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি, সুনাম ঝুঁকি, প্রভৃতির মত সম্ভাব্য ঝুঁকিকে অস্বীকার করা যায় না মোটেই। বিশ্বব্যাপী বর্তমান আর্থিক সংকটের প্রেক্ষাপটে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উন্নয়নকে এখন সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার দেয়া হচ্ছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী একটি পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ তৈরি করা হয়েছে। এই বিভাগ অন্য ব্যবসায় বিভাগগুলো থেকে সম্পূর্ণ আলাদাভাবে ঝুঁকি বিশ্লেষণের কাজ করে এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষকে প্রয়োজনীয় পরামর্শ দিয়ে সাহায্য করে। ব্যবসায় ইউনিট এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের মধ্যে আলোচনার মাধ্যমে ঝুঁকি এবং মুনাফার প্রয়োজনীয় ভারসাম্য বজায় রাখাকে ব্যাংক সবসময় প্রাধান্য দিয়ে এসেছে।

### ঋণ ঝুঁকি

সম্প্রসারিত ঋণের বিপরীতে আগামী চ্যালেঞ্জগুলিকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঋণ ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। আমাদের ঝুঁকি কৌশলের প্রধান বৈশিষ্ট্য হিসেবে আমরা ঋণ বিপণনকে ঋণ প্রশাসন থেকে সম্পূর্ণ পৃথক করেছি।

ঋণ প্রশাসন বিভাগ অনুমোদিত ঋণগুলোর ক্ষেত্রে বিভিন্ন শর্ত ও নির্দেশনা পরিপালন তদারকী করে। বিদ্যমান ও সম্ভাব্য গ্রাহকদের সঠিক মূল্যায়নের জন্য ক্রেডিট রিস্ক থ্রেডিং গাইডলাইনস্ প্রণয়ন করা হয়েছে। দেশে ও বাইরে ঋঁকির পরিবর্তিত প্রেক্ষাপটে মানব সম্পদের যথাযথ উন্নতিসাধন নতুন আলোকে বিবেচিত হচ্ছে। অদৃষ্ট এবং সম্ভাব্য ঋঁকি মোকাবেলায় এটিকে উৎকৃষ্ট ঢাল বলা যেতে পারে।

অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঋঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ। শ্রেণীকৃত হিসাব সমূহকে নিয়মিতকরণে ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা পুরোপুরি অনুসরণ করে। নিয়মিত ব্যবস্থানে নিষ্ক্রিয় ঋণ সমূহকে নিরীক্ষণ করে তার বিবরণী বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়। এ ছাড়াও প্রতি ত্রৈমাসিকে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ শ্রেণীকৃত ঋণ বিষয়ে বিভিন্ন কার্যক্রম রিভিউ করে। ব্যাংক শ্রেণীকৃত ঋণ আদায়ে যথেষ্ট তৎপর। এ ব্যাপারে আইনী প্রক্রিয়া কিংবা গ্রাহকের সঙ্গে ফলপ্রসূ আপসের ভিত্তিতে অনাদায়ী ঋণ নিষ্পত্তি করা হয়। আমাদের যত্নশীল ঋণ মনিটরিং ব্যবস্থা এবং বিরতিহীন ঋঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক সম্পদের উৎকর্ষ সাধনে এক গতিময় পরিবর্তন এনে দিয়েছে।

#### আইনী ঋঁকি

ব্যাংকের নিজস্ব আইনজ্ঞ ঋঁকি পাশাপাশি মঞ্জুরীকৃত ঋঁকের বিপরীতে প্রদত্ত শর্তগুলো প্রয়োগের ঋঁকি যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করে পরামর্শ প্রদান ও প্রয়োজনে আইনী ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

#### তারল্য ঋঁকি

সম্পদ ও দায়ের ম্যচারিটি জনিত অমিল থেকে উদ্ভূত ঋঁকি কে তারল্য ঋঁকি বলা হয়। তারল্য ঋঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে সর্বদাই ব্যাংকের প্রয়োজনীয় অর্থ সঠিক সময়ে যোগান দেয়া ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব। এ জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে বিভিন্ন প্রাতিষ্ঠানিক, রিটেইল এবং কর্পোরেট আমানতের সমন্বয়ে একটি বৈচিত্রময় ও স্থায়ী তহবিল ব্যবস্থা বজায় রাখা হয়। প্রয়োজনীয় তহবিল সরবরাহের জন্য ব্যাংক পর্যাণ্ড তারল সম্পদ মজুদ রাখে। তারল্য ঋঁকি ব্যবস্থাপনার প্রধান দায়িত্ব পালন করে আমাদের ট্রেজারি ডিভিশন। ব্যাংকের ট্রেজারি তারল্য বেজকে শক্তিশালী করে ঐতিহাসিক আবশ্যিকতা, চলতি তারল্য স্থিতি, প্রত্যাশিত সম্পদ প্রকৃতি, বর্তমান ও ভবিষ্যৎ উপার্জন ক্ষমতা এবং পরিকল্পিত মূলধন কাঠামোর উপর ভিত্তি করে। অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি কর্তৃক তারল্য ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে সম্পাদন করা হয় (ক) ক্রমবর্ধিষ্ণু ক্যাশ ফ্লো মিসম্যাচের একটি সহনীয় সীমা নিধারণ করে (খ) ঋণ-আমানতের অনুপাত নির্দিষ্ট করে (গ) দুর্বল প্রাতিষ্ঠানিক আমানতের নির্ভরতা ভারসাম্য করে।

২০১৪ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে ব্যাংকের তারল সম্পদ এবং মোট সম্পদের অনুপাত দাড়িয়েছে ১৯.২৯% যা সম্ভাব্য তহবিল চাহিদার বিপরীতে যথেষ্ট। অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের সভাপতিত্বে নিয়মিত বৈঠক করে এবং পরিস্থিতি অনুযায়ী তারল সম্পদের সরবরাহ নিশ্চিত করতে কৌশল নির্ধারণ করেন।

#### সুদের/লাভের হার ঋঁকি

ব্যাংকের অন-ব্যালাঞ্জশিট এবং অফ-ব্যালাঞ্জশিট বিষয়গুলোর পুনর্গঠন্যস ও সমন্বয় করার সাথে সাথে দায় ও সম্পদের সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সুদের/লাভের হার ঋঁকি মোকাবেলা করা হয়। তাছাড়া অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি নিয়মিত ব্যাংকের আয়ের উপর পরিবর্তিত সুদ/লাভের হারের প্রভাব পর্যালোচনা করে এবং যৌক্তিক আয় নিশ্চিত করে।

#### বাজার ঋঁকি

গুণগত মান ও সন্তোষজনক রেটিং এই দুইটি বিষয়ের উপর নির্ভর করেই ব্যাংক বিনিয়োগযোগ্য সম্পদ নির্বাচন করে থাকে। বর্তমান বাজারমূল্য, সম্পদমূল্য, আয় প্রভৃতি মৌলিক বিষয়গুলো বিবেচনায় এনে ব্যাংক মার্কেট ঋঁকি নিয়ন্ত্রণ করে।

#### কার্যক্রম উদ্ভূত ঋঁকি

এটি মূলত অপারেশনাল রিস্ক হিসেবে সমাধিক পরিচিত। এই ধরনের ঋঁকি প্রতারণা, জালিয়াতি, অনধিকার চর্চা, ত্রুটি-বিচ্যুতি, সিস্টেম ফেইলার এবং নানা রকম বাহ্যিক কারণের সাথে সম্পর্কযুক্ত। প্রিমিয়ার ব্যাংক এই ঋঁকিগুলো মোকাবেলা করে বিভিন্ন লিখিত প্রণালী, নিয়মিত প্রশিক্ষণ এবং সচেতনতা বৃদ্ধির মাধ্যমে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ অপারেশনাল ঋঁকি যাচাই এবং তা নিয়ন্ত্রণ করে থাকে। ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেকলিস্ট (DCFCL), ত্রৈমাসিক কার্য বিবরণী, লোন ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট, প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঋঁকি মোকাবেলায় সুনিপুণভাবে প্রস্তুত করা হয়। ব্যাংকের কার্যক্রম নিরবিচ্ছিন্নভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে আমরা একটি বিকল্প তথ্য কেন্দ্র স্থাপন করেছি যা জরুরী মুহূর্তে বিকল্প হিসেবে পূর্ণ সমর্থন দিতে সক্ষম।

#### বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি

ট্রেজারির মূখ্য ব্যাংকিং কার্যক্রমের একটি প্রধান দায়িত্ব হল বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি নিয়ন্ত্রণ করা। ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি মুদ্রা বাজার মূল্যের উঠানামার কারণে সম্ভাব্য আয়ের মূল্যমানের পরিবর্তনকে নির্দেশ করে। আমাদের ট্রেজারি বিভাগ বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের পরিবর্তনকে গভীর বিশ্লেষণ করে থাকে। ট্রেজারি কর্মকর্তাগণ স্বাধীনভাবে নির্দিষ্ট সীমারেখার মধ্যে বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন



পরিচালিত করে। প্রত্যেক মাসে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মার্ক-টু-মার্কেট রেট অনুসারে সকল বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন পুনর্মূল্যায়ন বা সমন্বয় করা হয়। ব্যাংক কঠোরভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বৈদেশিক মুদ্রার ধারণ সীমা নিয়ন্ত্রণ করে। নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে ট্রেজারি ম্যানুয়াল নীরক্ষণ ও হালনাগাদ করা হয়। মাসিক ভিত্তিতে সকল নস্ট্র হিসাব সমন্বয় করা হয় এবং ৩০ দিনের বেশি অসমন্বিত স্থিতি দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। বহিঃনিরীক্ষক দ্বারা আমাদের নস্ট্র হিসাব সমূহ যাচাই করা হয় এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে এ ব্যাপারে রিপোর্ট করা হয়।

## মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধকে প্রিমিয়ার ব্যাংক আইনি বাধ্যবাধকতার পাশাপাশি মূল ব্যবসায়িক মূল্যবোধ হিসেবে বিবেচনা করে। পরিচালনা পর্ষদ এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সংঘবদ্ধ অবস্থান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে আমাদের অঙ্গীকারকে সুদৃঢ় করেছে। প্রতি বছর ব্যবস্থাপনার উচ্চ মহল থেকে বিভিন্ন মেমো, সার্কুলার এবং বার্তার মাধ্যমে ব্যাংকের সর্বস্তরে মানি লন্ডারিং এর গুরুত্বকে প্রচার করা হয়। আমাদের এন্টি মানি লন্ডারিং কর্মকাণ্ড পর্যবেক্ষণ করার জন্য রয়েছে স্বয়ংসম্পূর্ণ কেন্দ্রীয় প্রতিপালন বিভাগ। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে কড়া নজরদারীতে রাখতে নিবেদিতপ্রাণ নির্বাহী গ্রুপ গড়ে তোলা হয়েছে। ব্যাংক কর্মকর্তাদের মানি লন্ডারিং ইস্যুতে সচেতন করতে সর্বদা প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের ব্যবস্থা করা হয়। ব্যাংক মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আন্দোলনকে ইলেক্ট্রনিক মাধ্যমেও প্রচার করেছে।

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে জোরদার করতে ব্যাংক ইতিমধ্যে নিম্নোক্ত পদক্ষেপগুলো গ্রহণ করেছে-

১. নিয়মিত প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের আয়োজন করা
২. সন্দেহজনক লেনদেনগুলোকে সর্বদা পর্যবেক্ষণ করা
৩. প্রতিটি গ্রাহকের কেওয়াইসি (Know Your Customer) নবায়ন ও পরিপূর্ণ করা
৪. বিভিন্ন শাখা থেকে নগদ ও সন্দেহজনক লেনদেনে রিপোর্ট নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সংগ্রহ করে পর্যবেক্ষণ করা

## ব্যাংক ২

ব্যাংকিং কার্যক্রম তদারকির জন্য ব্যাংক-২ বর্ণিত নীতিমালা তিনটি মূল ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত- (ক) ন্যূনতম মূলধন পর্যাণ্ডতা (যা ক্রেডিট রিস্ক, অপারেশন রিস্ক এবং মার্কেট রিস্ক এর ভিত্তিতে নির্ধারিত) (খ) নজরদারিত্ব পর্যালোচনা এবং (গ) বাজার শৃঙ্খলা। ব্যাংক-২ কাঠামোর বাস্তবায়ন ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও মূলধন পর্যাণ্ডতার ক্ষেত্রে একটি সম্ভাবনাময় ভবিষ্যতের ইঙ্গিত বহন করে।

ব্যাংক-২ প্রস্তাবকে সামনে রেখে মূলধন পর্যাণ্ডতার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের সংশোধিত নীতিমালা বিভিন্ন স্তরের ঝুঁকি

এবং ব্যালেন্স শীট ও ব্যালেন্স শীট বহির্ভূত লেনদেনকে বিবেচনা করে থাকে। এটিকে কার্যকর করতে ব্যাংকের মূলধনকে তিনটি প্রধান টিয়ার বা শ্রেণীতে বিভক্ত করা হয়েছে। টিয়ার-১ কে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে কোর ক্যাপিটাল হিসেবে, টিয়ার-২ কে সাপ্লিমেন্টারী ক্যাপিটাল হিসেবে এবং টিয়ার-৩ কে অতিরিক্ত সাপ্লিমেন্টারী ক্যাপিটাল হিসেবে। ব্যাংক-২ বাস্তবায়নের পথে মেম্বার ব্যাংকসমূহের প্রস্তুতিকে সামনে রেখে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ ও মূলধনের অনুপাত জুলাই, ২০১১ হতে ১০ শতাংশ হারে সংরক্ষণ করা হচ্ছে।

বৈশ্বিক মানদণ্ড এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের গৃহীত নীতিমালা অনুসারে প্রিমিয়ার ব্যাংক বিশ্ব বাজারে সম্পৃক্ত হতে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। ব্যাংক ব্যাংক-২ এর পরিণতি সম্পর্কে অত্যন্ত সচেতন এবং তদানুযায়ী একটি সার্বজনীন প্রস্তুতির অঙ্গ হিসেবে সর্বাঙ্গিক প্রচেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। এ লক্ষ্যে বেশ কিছু সংখ্যক ব্যাংক প্রতিনিধির জন্য বিআইবিএম, বিদেশী ব্যাংক এবং দেশে ও বিদেশের অনেক খ্যাতনামা প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে বিশেষায়িত প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়েছে। প্রায় সকল ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডে বিভিন্ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রবর্তন করা হয়েছে। অত্যাধুনিক প্রযুক্তির মাধ্যমে ব্যাংকের সকল কার্যক্রম পরিচালনা করতে একটি সক্ষম আইটি প্ল্যাটফর্ম বাস্তবায়ন করতে যাচ্ছে প্রিমিয়ার ব্যাংক। ব্যাংকের সুশাসনের সাথে সম্পৃক্ত করা হয়েছে পরিচালনা পর্ষদ, নির্বাহী কমিটি, অডিট কমিটি এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির শক্ত নজরদারী। মূলধন পর্যাণ্ডতার উন্নয়ন ঘটাতে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে যাতে ঝুঁকি, পরিচালনা ঝুঁকি ও বাজার ঝুঁকি বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দিষ্ট সময় সীমার মধ্যে মোকাবেলা করা সম্ভব হয়। ব্যাংক-২ নীতিমালার আওতায় কেন্দ্রীয় ব্যাংকের আরও বেশ কিছু পদক্ষেপকে ধারাবাহিকভাবে বাস্তবায়ন করে চলেছে ব্যাংক। এর সংক্ষিপ্ত বিবরণ নিম্নরূপ :

১. নিয়মিতভাবে স্বীকৃত ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি কর্তৃক ক্রেডিট রেটিং সম্পন্ন করা হচ্ছে। ক্যামেল (CAMEL) রেটিং এর আধুনিক সংস্করণ ক্যামেলস (CAMELS) সঠিকভাবে অনুসরণ করা হচ্ছে।
২. ব্যাংকের প্রতিটি শাখায় যথাযথভাবে কেওয়াইসি (Know Your Customer) প্রোফাইল সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করা হয়।
৩. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধকল্পে ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংককে পুরোপুরি সহযোগিতা করে থাকে।
৪. সন্দেহজনক লেনদেন (যেমন- সিটিআর, এসটিআর) রিপোর্টিং সৃষ্টিভাবে সম্পন্ন করা হয়।
৫. অভিজ্ঞ ও দক্ষ সুপারভাইজরি টিম গঠন করা হয়েছে।
৬. ব্যাংকের দৈনন্দিন কর্মকাণ্ডে রিস্ক অ্যানালাইসিস অনুশীলন করা হয়ে থাকে। তদানুযায়ী কোর রিস্ক ব্যবস্থাপনা (CRM) এর কাঠামো বিন্যাস, গাইড লাইনস্ ও রেগুলেশনস্ যথাযথভাবে পরিপালন করা হয়।

## ক্রেডিট রেটিং প্রতিবেদন

ন্যাশনাল ক্রেডিট রেটিংস লিমিটেড (এনসিআর) ২০১৩ সালের ডিসেম্বর পর্যন্ত আর্থিক অবস্থান এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পরিমাণগত এবং গুণগত বিষয়ের ভিত্তিতে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডকে দীর্ঘ মেয়াদে “এএ (ডাবল এ)” এবং স্বল্প মেয়াদে “এসটি-১” রেটিং প্রদান করেছে। ২০১৪ সালের ব্যাংকের ক্রেডিট রেটিং এনসিআর কর্তৃক রেটিং প্রক্রিয়া শেষ হবার সাথে সাথেই শেয়ারহোল্ডারদের জানানো হবে।

## বহিঃনিরীক্ষক নিয়োগ

পঞ্চদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারকর্তৃক যৌথভাবে মেসার্স সাইফুল শামসুল আলম এন্ড কোং এবং মেসার্স কে, এম, হাসান, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট -কে ২০১৪ সালে ব্যাংকের বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে দায়িত্ব পালনের জন্য নিয়োগ করা হয়। ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারকর্তৃক পরবর্তী বছরের জন্য নতুন নিরীক্ষক নিয়োগ করা হবে।

## পরিচালক নির্বাচন

আগামী ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১, কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ এবং ব্যাংকের আর্টিক্যালস অব অ্যাসোসিয়েশন অনুযায়ী পরিচালকগণের অবসর/নির্বাচন/পুনঃনির্বাচন প্রক্রিয়া সম্পন্ন হবে।

## সভা

২০১৪ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ২০টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৪৪টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ২০টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির যথাক্রমে ৪টি ও ১টি সভা অনুষ্ঠিত হয়।

## লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৪ ইং অর্থবছরের উপর ১০ শতাংশ লভ্যাংশ (বোনাস শেয়ার) সুপারিশ করেছে যা আগামী ১৬ জুন, ২০১৫ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

## ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভা

ব্যাংকের ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ১৬ জুন, ২০১৫ ইং তারিখে বসুন্ধরা কনভেনশন সেন্টার- ২, উম্মে কুলসুম সড়ক, বসুন্ধরা আবাসিক এলাকা, বারিধারা, ঢাকা-১২২৯ এ বেলা ১০.৩০ ঘটিকায় অনুষ্ঠিত হবে। পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র ব্যাংকের ৩০ এপ্রিল ২০১৫ এ অনুষ্ঠিত ১৩৭তম পর্ষদ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

## ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতাজ্ঞাপন

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সকল শেয়ারহোল্ডার, শ্রদ্ধেয় গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক ও শুভানুধ্যায়ীদের প্রতি আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করছে যাঁরা সর্বাত্মক সহযোগিতার মাধ্যমে প্রিমিয়ার ব্যাংককে একটি অন্যতম ব্যাংক হিসেবে গড়ে তুলতে প্রধান ভূমিকা পালন করেছেন। আমরা তেমনি কৃতজ্ঞতা পাশে আবদ্ধ গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড একচেঞ্জ কমিশন সহ অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থা এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রতি তাঁদের মূল্যবান উপদেশ ও পরামর্শের জন্য। পরিশেষে পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও সকল পর্যায়ের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের প্রতি আন্তরিক কৃতজ্ঞতা ও প্রশংসা জ্ঞাপন করছে। তাঁদের মেধা, অক্লান্ত পরিশ্রম আর গভীর অনুরক্তি ছাড়া প্রিমিয়ার ব্যাংক আজকের অবস্থানে আসতে পারতো না।

আপনাদের সকলের এই ভালোবাসা, দায়িত্বশীলতা এবং সহযোগিতা ভবিষ্যতে প্রিমিয়ার ব্যাংককে এক নতুন উচ্চতায় পৌঁছে দিবে বলে আমি আশা করি।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে

ডাঃ এইচ, বি, এম, ইকবাল  
চেয়ারম্যান  
দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড