

Report of the Board of Directors



Directors' Report- 2015

Dear Shareholders,

On behalf of the Board of Directors of The Premier Bank Limited, I welcome you all to the 17th Annual General Meeting of the Bank.

We are pleased to present before you the Annual Report and Audited Financial Statements of the Bank for the year ended December 31, 2015 prepared in accordance with Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), Bangladesh Bank Circulars and other regulatory requirements together with Auditors' Report to the shareholders for your kind perusal and consideration.

The activities of the Bank and its operational performance in 2015 as compared to those of 2014 have been presented in this report. Before presenting the details of the performance of the bank in 2015, this report also highlighted a brief overview of the world economy with performance trend of Bangladesh Economy.

In spite of the acute and tuff competition of the banking industry you will be happy to know that The Premier Bank Limited has registered significant growth in 2015 in all areas i.e., Deposit, Advance, Import, Export, Remittance and Profit. NPL of the Bank has reduced significantly in 2015. We are expecting better 2016 of The Premier Bank Limited.

Global Economy

The year 2015 was a hard one all around. China's economy experienced its first serious bumps after almost four decades of breakneck growth. Brazil fell into recession. The Eurozone managed to avoid a meltdown over Greece, but its near-stagnation has continued, contributing to what surely will be viewed as a lost decade. For the United States, 2015 was supposed to be the year that finally closed the book on the Great Recession that began back in 2008; instead, the US recovery has been middling. The economics of this inertia is easy to understand and there are readily available remedies. The world faces a deficiency of aggregate demand, brought on by a combination of growing inequality and a mindless wave of fiscal austerity. Those at the top spend far less than those at the bottom, so that as money moves up, demand goes down. Moreover, countries like Germany that consistently maintain external surpluses are contributing significantly to the key problem of insufficient global demand.

Moreover, much of the world is confronting – with difficulty – the need for structural transformation: from manufacturing to services in Europe and America and from export-led growth to a domestic-demand-driven economy in China. Likewise, most natural-resource-based economies in Africa and Latin America failed to take advantage of the commodity price boom underpinned by China's rise to create a diversified economy; now they face the consequences of depressed prices for their main exports. Markets never have been able to make such structural transformations easily on their own.

United Nations stated in its World Economic Situation and Prospects (WESP)- 2016 that the world economy stumbled in 2015, amid weak aggregate demand, falling commodity prices and increasing financial market volatility in major economies. The world gross product was projected to grow by a mere 2.4 per cent in 2015, marking a downward revision from the 2.8 per cent forecast in the World Economic Situation and Prospects as of mid-2015. The growth rates of gross fixed capital formation and aggregate demand continue to remain subdued. The world economy is projected to grow by 2.9 per cent in 2016 and 3.2 per cent in 2017, supported by generally less restrictive fiscal and still accommodative monetary stances worldwide. The anticipated timing and pace of normalization of the US monetary policy stance is expected to reduce policy uncertainties, while preventing excessive volatility in exchange rates and asset prices. While the normalization will eventually lead to higher borrowing costs, rising interest rates should encourage firms to front-load investments in the short run. The improvement in global growth is also predicated on easing of downward pressures on commodity prices, which should encourage new investments and lift growth, particularly in commodity dependent economies.

In an article the IMF Chief stated that global economic growth will be disappointing in the year 2016 and the outlook for the medium-term has also deteriorated. The prospect of rising interest rates in the United States and an economic slowdown in China were contributing to

uncertainty and a higher risk of economic vulnerability worldwide. Growth in global trade has slowed considerably and a decline in raw material prices is posing problems for economies based on these, while the financial sector in many countries still has weaknesses and financial risks are rising in emerging markets. All of these mean global growth will be disappointing and uneven in 2016.

The start of a normalization of U.S. monetary policy and China's shift towards consumption-led growth were necessary and healthy changes but needed to be carried out as efficiently and smoothly as possible. The U.S. Federal Reserve hiked interest rates for the first time in nearly a decade and made clear that was a tentative beginning to a gradual tightening cycle. There are potential spillover effects, with the prospect of increasing interest rates there already having contributed to higher financing costs for some borrowers, including in emerging and developing markets.

While countries other than highly developed economies were generally better prepared for higher interest rates than previously. Emerging market companies with debt in dollars and revenue in sinking local currencies could struggle as the Fed begins what is expected to be a series of interest rate increases. Rising U.S. interest rates and a stronger dollar could lead to companies defaulting on their payments and that this could infect banks and states. It is obvious that the risks associated with these changes could be overcome by supporting demand, maintaining financial stability and reforming structures. Most highly developed economies except the USA and possibly Britain will continue to need loose monetary policy but all countries in this category should comprehensively factor spillover effects into their decision-making. Emerging markets needed to improve monitoring of the foreign exchange risks their big companies face.

Countries which export raw materials and had scope for fiscal policy measures should use that so they can adjust more smoothly to lower prices. Others should focus on restructuring their budgets in a growth-friendly way such as through tax and energy price reforms and changing their spending priorities.

Outlook for US Monetary Policy- Interest Rate Rise

The first US interest rate increase since June 2006 is a pivotal moment for the global economy, with repercussions in every region and financial market. The impact will be particularly powerful in emerging countries, where currencies are vulnerable to a rising dollar and tightening liquidity conditions in the US.

The Fed's leaders have repeatedly said that they plan to raise interest rates much more slowly than in previous periods of monetary tightening. Such assurances from central bankers cannot always be trusted, but Fed Chair promises to move more gradually than in the past are credible, because the Fed is genuinely determined to push inflation higher and to ensure that it never again falls much below 2%.

Instead of trying to control inflation, the Fed's main concern now is to reduce unemployment and counteract inequality. To do this, the Fed must continue to stimulate the US economy with easy money. Even the quarter-point rate hike that the Fed's just announced is dangerous and premature.

Moreover, while the Fed's official responsibility is to manage the US economy, its leadership fully understands the international impact of Fed decisions. Thus, the authority on global debt crises believes the Fed will "favor gradualism" to avoid wreaking havoc in emerging economies that are overloaded with dollar debts. In a related argument, economic historians suggest that US monetary policy is now effectively "Made in China," because China's efforts to stabilize the renminbi have already tightened US monetary conditions by the equivalent of the quarter-point rate hike.

Oil Prices and Global Growth

One of the biggest economic surprises of 2015 is that the stunning drop in global oil prices did not deliver a bigger boost to global growth. Despite the collapse in prices, from over \$115 per barrel in June 2014 to \$45 at the end of November 2015, most macroeconomic models suggest that the impact on global growth has been less than expected – perhaps 0.5% of global GDP.

The good news is that this welcome but modest effect on growth probably will not die out in 2016. The bad news is that low prices will place even greater strains on the main oil-exporting countries.

The recent decline in oil prices is on par with the supply-driven drop in 1985-1986, when OPEC members decided to reverse supply cuts to regain market share. It is also comparable to the demand-driven collapse in 2008-2009, following the global financial crisis. To the extent that demand factors drive an oil-price drop, one would not expect a major positive impact; the oil price is more of an automatic stabilizer than an exogenous force driving the global economy. Supply shocks, on the other hand, ought to have a significant positive impact.

In short, oil prices were not quite as consequential for global growth in 2015 as seemed likely at the beginning of the year. And strong reserve positions and relatively conservative macroeconomic policies have enabled most major producers to weather enormous fiscal stress so far, without falling into crisis. But next year could be different and not in a good way – especially for producers.

Emerging Markets & Developing Markets growth differential

In the aftermath of the 2008-09 global financial crisis, emerging markets had gained the status as saviors of the world economy. But ever since the mid-2013, the emerging markets have disappointed and there is no dispute that 2015 has been a dismal year for emerging markets. After peaking in 2010, GDP growth in emerging markets has decelerated continuously. Emerging markets GDP growth is now at a six year low falling from 7.5% in 2010 to 4% in 2015. What is more worrying is the difference in GDP growth between emerging markets and developed markets is now at a 15-year low.

There are other emerging markets in which the premium of GDP growth relative to the developed countries will likely narrow further in 2016. This is primarily due to slowdown in China, which accounts for 38% of emerging market GDP. The IMF calculations show that debt levels have particularly risen in the case of state-owned companies. The government is likely to prevail upon state-owned banks to keep highly indebted companies afloat, but the Chinese economy is set to expand at a comparatively low rate for several years and not recover rapidly.

There is also a third group of emerging markets, the commodity-importing countries (excluding China), which have profited from falling commodity prices in recent years and have more or less maintained their growth advantage over the developed countries.

If commodity prices do not fall further in 2016, as we expect, commodity-importing emerging markets will lose this tailwind. They are also likely to suffer from the fact that higher interest rates in the US mean that a decade of cheap money is coming to an end.

Regional Highlights:

The World Bank states regional highlights in its Global Economic Prospects- January 2016 containing more detail on recent economic developments and outlook, including country-specific forecasts. The Highlights are summarized below:

East Asia and Pacific- Economic growth is projected to continue to slow to 6.3 percent in 2016 from a

slightly less-than-expected 6.4 percent in 2015 in this region. Growth in China is forecast to ease further to 6.7 percent in 2016 from 6.9 percent in 2015. Growth in the region excluding China was 4.6 percent in 2015, a pace that was broadly unchanged from 2014, as weaker growth in commodity exporters, including Indonesia and Malaysia, was offset by growth acceleration in Vietnam and moderate recovery in Thailand. Risks include a faster-than-expected slowdown in China, the possibility of renewed financial market turbulence and an abrupt tightening of financing conditions.

Europe and Central Asia- In this region, economic growth is projected to rise to 3 percent in 2016 from 2.1 percent in the year just ended as oil prices fall more slowly or stabilize, the Russian Federation's economy improves and Ukraine recovers. Growth over the 2016-18 forecast period could pick-up modestly in the eastern part of the region, which includes Eastern Europe, South Caucasus and Central Asia, supported by a gradual stabilization of commodity prices and more favorable economic spillovers from the Russian Federation as its recession bottoms out and growth returns. The western part of the region, which includes Bulgaria, Romania, Turkey and the Western Balkans, should grow moderately in 2016, buoyed by recovery in the Euro Area.

Latin America and the Caribbean- Developing and high-income economies in Latin America and the Caribbean contracted 0.9 percent in 2015, amid lower commodity prices, decelerations in major trading partners and persistent domestic challenges among the region's largest economies. However, there are differences among the sub-regions, with stronger growth in developing Central and North America and the Caribbean, offsetting weakness in South America. With commodity prices expected to stabilize, coupled with the continued economic strengthening the United States and Euro Area, regional growth is expected to improve over the medium term to 2.2 percent in 2017-18. Major downside risks include further declines in commodity prices, bouts of financial volatility, sharp falls in capital flows and protracted economic downturns among the region's largest economies.

Middle East and North Africa- Economic growth is forecast to accelerate to 5.1 percent in 2016 from 2.5 percent in the year just ended, as the expected suspension or removal of economic sanctions against the Islamic Republic of Iran will allow that country to

play a larger role in global energy markets. Growth is expected to pick up in other oil exporters as well, predominantly on the assumption that oil prices will stabilize. The region is subject to serious risks from the possibility of an escalation of conflict, a further decline in oil prices and failure to improve living conditions, which could spark social unrest.

South Asia- Economic growth is projected to be a bright spot in an otherwise gloomy outlook for emerging and developing economies, with growth speeding up to 7.3 percent in 2016 from 7 percent in the year just ended. The region has relatively little trade exposure to slowing demand in major emerging markets and is a net importer of oil and will benefit from lower global energy prices. For fiscal year

2016-17, India, the dominant economy in the region, is projected to grow at a faster 7.8 percent and growth in Pakistan (on a factor cost basis) is expected to accelerate to 4.5 percent.

Sub-Saharan Africa- Faces a challenging near-term outlook. Commodity prices are expected to stabilize but remain low through 2017. The normalization of U.S. monetary policy is expected to tighten global financial conditions. Although governments are taking steps to resolve power issues, electricity supply bottlenecks are expected to persist. These factors point to a somewhat weaker recovery in 2016 than previously anticipated. After slowing to 3.4 percent in 2015, activity is expected to pick up to 4.2 percent in 2016 and to 4.7 percent in 2017-18.

Bangladesh Economy

The Bangladesh economy demonstrated a spectacular upturn in 2015 despite weak global economy. Indeed, Bangladesh economy is an outlier among its peers in terms of robust growth with lowest inflation volatility. It has been on a sustained, steady average annual GDP growth rate for more than half a decade, with the lowest growth and inflation volatility in South Asia. Furthermore, unlike the recent trend of post global financial crisis growth slowdown in the emerging economies, Bangladesh has well maintained its growth momentum, with the GDP growth averaged at 6.2% during FY 2010-2015. We are even targeting 7% growth for FY 2015-16. All indicators (e.g. growths in export, remittances, import of capital machineries, raw materials including cotton) look buoyant and robust during the first half of the current fiscal year and hence this growth rate is achievable. Resilience of the domestic economy over years amid repeated episodes of natural calamities and external shocks has provided the markets and entrepreneurs a predictable policy environment of low uncertainty. Bangladesh clearly distinguishes itself to be amongst a few fast achievers in the world.

The year 2015 marked promising feats for Bangladesh with achievement of the millennium development goals and escalation from the low-income country status to lower-middle income country as per the World Bank's classification. With the country achieving growth in excess of 6% over the last five years, focus has now shifted towards moving to the next level and stepping up the growth rate to 8% by 2020 as predicted under the country's seventh five-year plan. Annual average inflation

decreased to 6.2% at the end of 2015, the lowest level since February 2013; point-to-point inflation hovered between 6% and 6.4% throughout the year before closing at 6.1 in December, 2015.

United Nations stated in its World Economic Situation and Prospects- 2016 Bangladesh, the largest LDC in terms of both the population and size of gross domestic product (GDP)—is expected to benefit from the recovery in the developed economies and is projected to grow by 6.5% in 2016, largely driven by private consumption, investment and additional export demand from Europe and the United States of America. Government spending on power, water and transportation infrastructure projects is expected to increase significantly, supporting growth in the short term, but likely to result in a larger budget deficit.

Seventh Five Year Plan- Development Framework

Bangladesh's remarkable progress across many of the Millennium Development Goals (MDGs), particularly in the areas of poverty reduction, gender parity in education, maternal mortality, child mortality and combating HIV/AIDS and other major diseases needs no new recognition. Also well recognized are the ongoing challenges in the areas of nutrition, maternal health, environmental sustainability and inequalities based on geography and gender. The Post-2015 agenda, anchored around the key principles of equity, sustainability and human rights for all, offers a good opportunity to spur an effective response to these pressing issues.

The Seventh Five Year Plan (2015-16 to 2019-20) of General Economics Division (GED) of the Planning Commission under Ministry of Planning, Bangladesh defines clearly the issues and dynamics that are fundamental to Bangladesh's sustainable development. These include for example, population and migration, rapid, unplanned urbanization and important cross-cutting themes such as knowledge and technology as catalysts for development. A key message from the Plan is that complacency or "business as usual" cannot be an option. Bangladesh must move forward boldly in the post-2015 era on enhancing equity, enabling voice and participation, confronting social, environmental and economic challenges, managing demographic change and capitalizing on new partnerships.

Inflation

Twelve-month average CPI inflation in Bangladesh has shown a slowly declining trend for the last couple of years. Inflation, which was 7.28% in July 2014, gradually fell to 6.19% in December 2015, suggesting further decline owing to decreasing fuel and commodity prices. However, the main driver of this decline in average inflation is mainly attributable to the falling food inflation while nonfood inflation shows an upward tendency. Food inflation of as high as 8.55% in July 2014 slid down to 6.05% in December 2015 while non-food inflation of as low as 5.41% kept on rising to reach 6.41% over the same period. Core inflation that excludes both food and fuel components rose from 6.28% in July to 6.79% in December 2015.

Stock Market

Stock markets in Bangladesh have stabilized by now after the 2010 bubble creation and the subsequent collapse. Bangladesh Bank proactively lent hand in stabilizing the capital market, at the same time taking steps for reining in the banking sector's capital market exposures within global best practice norms linked to their capital bases. The capital market in Bangladesh was largely stable during the first half of the FY16 as reflected in the DSE broad index (DSEX), market capitalization and the price earnings ratio. The DSEX index stood at 4629.64 at the end of December 2015 which is in upward trend level of 4583.1 in June 2015. The market capital to GDP ratio declined to 15.12% at the end of November 2015 from 17.85% in June 2015. The price earnings ratio of the DSE also declined to 15.21 in November 2015 from 15.85 in June 2015. However, the stock market has shown an uptrend since the end of 2015. The central bank has been devising ways to make the stock market operate at its full potential.

Agribusiness

Agricultural Business growth rate is expected to increase slightly from 3.04% in FY15 to 3.19% in FY16 primarily in favor of nutrition and protein rich 'livestock-poultry-fish' sub-sector and commercial crop sub-sector. The downward trajectory of inflation in recent times can be attributed to favorable agricultural production and it may enhance the growth rate of agribusiness.

Industry & Service Sector

Industry's share in the economy, which hovers at around 30%, is expected to experience a modest growth from 9.6% to 10.02% mainly due to a more business conducive environment. Service sector performance overall has been fairly robust and is expected to continue that way in light of an improved agriculture and industry performance.

RMG sector

The RMG sector is a huge success story for Bangladesh. Not only it is the highest foreign exchange earner for the country but it has also helped millions of Bangladeshi women to break the shackles of entrenched patriarchy and empower themselves. The West also has repeatedly stated that it has a stake in women empowerment and poverty alleviation of countries that are on the road to development. According to Export Promotion Bureau, Bangladesh's exports have increased 12.7% in December 2015, from a year earlier to US \$ 3.2 billion. The surge has been attributed to increase in sales of readymade garment, comprising knitwear and woven items, totaled at US \$ 13.13 billion in the July-December period, up 9.2% from a year earlier period. Earnings from export of garment items touched US \$26.26 billion between January and November, 2015, which is the highest-ever export earnings recorded by the Bangladesh RMG sector at any given time. RMG products are a key foreign-exchange earner for Bangladesh, whose low wages and trade deals with Western markets have helped make it the world's second-largest apparel exporter after China.

Remittance

Expatriate Bangladeshis have remitted around \$7.5 billion in the first six months of the current fiscal, a little less than what they did in the same period in the previous financial year according to Bangladesh Bank. However, the remittance Bangladesh received in December is higher than what it had in the same month of the previous year. The remittance received in that month was \$1.31 billion, 2.57% more than December, 2014. The amount was lower by 0.6% than the same period in the 2014-15 fiscal year. Bangladesh Bank's projected the total remittance in the 2015-16 fiscal year will be \$16 billion which was \$15.32 billion in 2014-15 and \$14.23 billion in 2013-14.

Exchange Rate

The Nominal value of the BDT against USD depreciated by 1.14% in the first half of FY 2016. Having large foreign exchange reserves will allow the Bangladesh Bank – the country's central bank – to avoid volatility in exchange rates during the next fiscal year. The Real Effective Exchange Rate index of the BDT shows that the currency has been depreciating for the last three years, while the nominal exchange rate has mostly remained stable against major currencies, except for the euro.

Interest Rate

Poor demand for money has been pushing banks to slash interest rates every month, the scheduled banks' weighted average interest rates on loans dropped to 11.27% in November from 12.32% in January, 2015. On deposits, the rate fell to 6.46% from 7.26% in January, 2015. The rates are falling continuously due to weak demand for cash. The interest rate for long-term loans has come down to about 11% in recent days and the pressure is still on. Low demand for funds is creating surplus liquidity in the market.

Call Money Rate

The sluggish demand is also reflected in the call money rate, at which short term funds are borrowed and lent in the money market. Weighted average rate in the call money market was only 3.69% at the end of December, 2015 which hovers around the 8-10% mark in the beginning of the Year.

Monetary Policy

The Central Bank in its Monetary Policy Statement (MPS) for the second half of the current fiscal year has cut its policy rates for the first time in three years in an effort to spur investment and the GDP growth. They cut the repo and reverse repo rate by 50 basis points to 6.75% and 4.75% respectively which is the lowest after 2011. The repo and reverse repo rates remained unchanged at 7.25% and 5.25% since February 2013. A cut in the repo rate helps the commercial banks get money at a cheaper rate in the event of a fund shortfall. A downward trend of other policy rates will certainly have positive impact on the entire banking sector. It will lower the cost of fund but a congenial environment for investment is more important. However, the private sector credit growth target for June next was slightly reduced compared to the earlier projection with caution for core inflation pressure which is still high. The new monetary policy has set growth rate in the private sector credit flow at 14.8%, 0.2% lower than that for the previous six months. Credit flow to the private sector saw a growth of 13.7% in July-November period. On inflation, another objective of the

monetary policy is mainly to control inflation. At this moment, inflation is on the declining trend due to drop in prices of global commodities and oil. Bangladesh Bank said inflation might be limited to 6.1% in this financial year. The policy recalibration, lower policy rate and prudent credit and broad money targets could sufficiently accommodate growth without compromising the inflation performance. The central bank said Bangladesh might attain a higher GDP growth rate in the current financial year than last FY's though it projected a lower growth rate in lending to the private sector. It said the GDP growth rate might be 6.8-6.9% and even reach 7% if the country enjoyed political stability. Our growth will then be even more robust, fuelled by two engines - export and domestic demand.

Exports

In the first six months of the current fiscal, Bangladesh earned \$16.08 billion from exports, which is 1.38% more than the target. The figure is also almost 8% more than the export earnings during July-December period of the previous fiscal. Bangladesh earned \$3.20 billion by exporting a range of products in December. It was the highest export revenue in the first six months of the 2015-16 fiscal. In the last month of 2015, the country's export earnings were 7.3% more than what was targeted. It was 12.66% more than the earning of December, 2014. It is obvious that this growth trend would continue in the next six months of the current fiscal.

The export update published by the Export Promotion Bureau on January 05, 2016 showed during July-December period of 2015-16 fiscal, Bangladesh exported goods worth \$16.08 billion as against a target of \$15.86 billion. During the same period in the previous fiscal year, the export earnings were \$14.91 billion. The highest export revenue earner during the first six months of the current fiscal was woven garments with earnings of \$6.70 billion. It was followed by knitwear with \$6.43 billion.

Imports

Import settlement during the first five months of the FY16 has grown marginally by 2.48% to \$16.6 billion from \$16.2 billion in the same period last fiscal year. The global oil price hitting record lows was one of the primary factors behind the fall in fuel import payments.

Import remained sluggish in July-September, which picked up again October onwards with rising payments for the government's mega infrastructure projects and rising capital machinery imports amid growing confidence. The statistics showing high growth of capital machinery imports and rising import orders provide an indication of growing

investments and an expansion of production capacity. As import growth outstripped export growth by a significant margin in fiscal 2014-15, the country posted a trade deficit of over \$10 billion.

Foreign Exchange Reserve

Bangladesh Bank's foreign exchange reserves have grown fast to a level generally deemed as adequate, but not yet to a level that could be viewed as excessive, seen against those of other developing economy comparators. At the moment, this amount can meet more than 7 months' import bills. Bangladesh Bank also sees a slowdown in the growth rate of foreign exchange reserves in the near future partly because of slow growth in remittances from the Middle East countries which suffer enormous revenue losses for the fuel price decline. The foreign reserves are projected to keep rising to reach USD 27.2 billion in the FY16 from USD 25 billion in the FY15.

Balance of Payments

At the end of the last fiscal year 2015, current account surplus stood at USD 2.00 billion. The next current account balance for the FY16 is projected to reach USD 0.96 billion which will eventually make an overall balance to the tune of USD 2.28 billion which will be added to the net foreign assets.

Foreign Direct Investment

Foreign direct investment (FDI) in Bangladesh seemed breaking a long lull with the net amount having totaled around US\$ 1.7 billion during the first nine months in the just-concluded year 2015. According to Bangladesh Bank statistics, the country received US\$1.695 billion in FDI during the January-September period of 2015 as against \$1.155 billion during the corresponding period in 2014. It accounted for a 46.75% increase. Bangladesh Bank in its MPS (Jan-Jun, 2016) projected US\$1.95 billion FDI in the FY 2015-16. As per statistics, the manufacturing sector bagged the highest amount of FDI followed by power, gas and petroleum sector and trade and commerce.

Banking Sector

Banking sector of Bangladesh is one of the major sectors, which contributes significantly to the national economy. Banks managed to log in profits for 2015 despite a tough start to the year by way of political turmoil for the first three months. The growth in profit was slim though, owing to lowering of lending rates and sluggish business environment. Credit growth failed to meet expectations of the Bankers. As per the latest figure of the Bangladesh Bank, credit growth to the private sector by the end of November of the year 2015 was 13.7%. The total deposit in

the banking sector by the end of November last year was BDT 7.331 trillion. The amount of loan disbursement during the same period was BDT 5.801 trillion. Despite Bangladesh Bank giving various facilities to reschedule default loans, the amount of bad debts increased in 2015. By the end of September, the banking sector's total bad debts stood at BDT 547.08 billion, which is 9.89% of the total loan disbursed. In December, 2014, it was BDT 501.56 billion, which was 9.69% of the total loan issued then. Non-performing loans should be focused exclusively in an efficient and productive way and separate management within the same organization should be engaged to look after NPLs.

Good governance in the banking sector should be enforced for further boosting banking and thus the economy of the country. Political stability is essential to ensure governance and accountability in the banking sector. The initiatives of Bangladesh Bank in this regard are fairly good and that have to be complied to get better results in the banking sector. Banks should stress efficient fund management to properly handle the excess liquid asset problems of the banks. Banks should emphasize on speeding up the legal procedures, developing the assets utilization ratio and portfolio of asset structure, qualified and efficient employees, technological up-gradation and proper and extensive training. It is obvious that the central bank is working relentlessly to develop the banking sector of the country.

Prospects, Challenges & Opportunities

According to global projection regarding Bangladesh, overall macro- and micro-economic indices in the country showed upward trends during the year of 2015. The economy is increasingly driven by export-oriented industrialization. Other key sectors include pharmaceuticals, shipbuilding, ceramics, leather goods and electronics. The telecoms industry has witnessed a rapid growth over the years and is dominated by foreign investors. The government has emphasized the development of software services and hi-tech industries under the Digital Bangladesh scheme. Bangladesh has substantial reserves of natural gas and coal and exploration activities in the Bay of Bengal were excellent. Regional neighbors are keen to use Bangladeshi ports and railways for transshipment.

In 2015, per-capita income stood at US\$ 1,314. Despite achieving significant macro-economic stability, Bangladesh continues to face challenges such as infrastructure deficits and energy shortages. But still Bangladesh has enormous potential to overcome energy shortages. The country's significant development in the field of economy in 2015

drew global attention. After showing strong rebound in 2014, driven by political stability, the economy advanced further in the just-concluded year towards higher and sustainable growth trajectory. The most significant achievement in the outgoing year was the increase in the Gross National Income (GNI), which brought the recognition of a lower-middle income status from the World Bank (WB). WB on July, 2015 announced that Bangladesh became a lower-middle income country as its per capita reached \$1,310, exceeding the minimum GNI income threshold of \$1,046 for graduating from the LDC (least developed country) category. The higher GNI was supported by the stable economic growth that showed prospect of further improvement and prompted the major development partners to upgrade their growth forecast.

As life expectancy increased, the limitations of land and the annual floods increasingly became constraints on economic growth. Inefficiency in the public and private sector has been rising, however, at a gradual pace; external resistance to developing the country's richest natural resources is mounting; and power sectors including infrastructure have all contributed to slowing economic growth. Main piling of

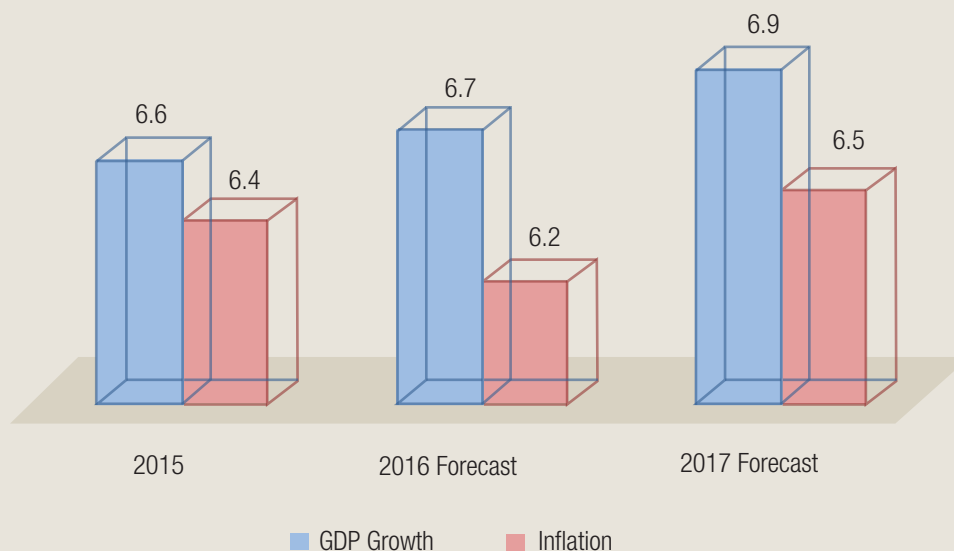
the Padma Bridge already started in 2015. This bridge is likely to be commissioned in 2018. Then GDP growth will increase by 1.5% while this rate would reach 8% in 2018. Besides, this bridge, when commissioned, would enhance communication, investment and employment directly for the people of 19 southern districts of the country.

Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB), an international financial institution mooted by China, is going to get its journey started with its founding members, including Bangladesh who signed the Articles of Agreement (AoA) in 2015. The principal objectives of the AIIB are to develop road communication networks among various countries of Asia and beyond.

Renowned US daily The New York Times termed Bangladesh the next most potential economic giant and said the country showed strong promise of higher growth despite various challenges the nation of 160 million people is facing. At present, it grabs the 44th position in the world economy. Three years ago this position was the 58th in global economic ranking.

Selected Economic Indicators (%) of Bangladesh

Source: Asian Development Outlook 2016



The Premier Bank Limited

At a Glance

The Premier Bank Limited started its journey in 1999. The Bank has made history not just by passing 16 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. We have overcome many 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 Tk.8996.92 million and capital adequacy ratio 9.11%. 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 actual 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, syndicate financing, commercial paper, 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 2015.

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 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 a Cell at Head Office take 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- 2015

Most business-friendly financial house The Premier Bank Limited has achieved remarkable success in 2015 in all areas of the operations. The year 2015 of our Bank witnessed tremendous growth in the field of deposits mobilization, loans distributions, overall activities of import, export and remittances and specially reducing NPLs. 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 2015, the Bank earned profit after taxation of Tk.961.56 million against Tk.872.36 million in 2014. An amount of Tk.755.04 million has been earmarked as tax contribution to government exchequer. Key performance indicators remained strong with Return on Equity at 9.39 Percent and Return on Assets at 0.79 percent for the year 2015.

The Bank continued to have a strong capital adequacy ratio of 9.11 percent in line with Bangladesh Bank guidelines.

Operating Income

The Bank generated Operating Income of Taka 1971.60 million in 2015 recording a growth of 8.45 percent over 2014 in the core banking business. Year-round bearish trend of the capital market after a havoc in 2014 brought heavy sufferings on the Banking Industry. The net Interest Income of Taka 2348.13 million for the year reflects an increase of 417.01 million over 2014 while Income stream of fees and commissions aggregated Taka 1018.95 million, a 51.68 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 Taka 435.95 million compared to Taka 400.39 million in 2014 showed a strong/moderate growth due to increase in business volumes and profit from miscellaneous activities like rent of lockers, postage recovers, Telex/Fax charges, dividend on shares and so forth.

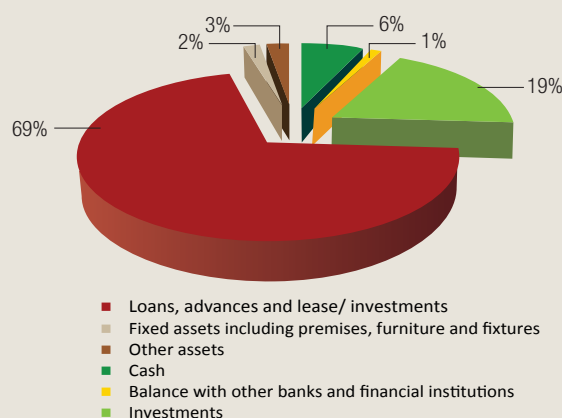
Operating Expenses

Operating Expenses of Taka 3500.42 million showed an increase of Taka 153.58 million or 4.59 percent over the previous year. Employee expenses increased from Tk.1141.89 million in 2014 to Tk.1222.62 million in 2015 arising from annual salary revision, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of Tk. 198.92 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 Tk. 131437.94 million in 2015 as against Tk.111576.41 million of previous year which was attributed mainly to a growth of Tk.21254.78 million in the Loans and Advances portfolio. As at December 31, 2015, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 69.48 percent as compared to 62.79 percent at the end of year 2014. 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. Based on contractual maturity terms 73.64 percent of the current loan portfolio will mature within one year and 26.36 percent is due to mature within 5 years and above of the balance sheet date.

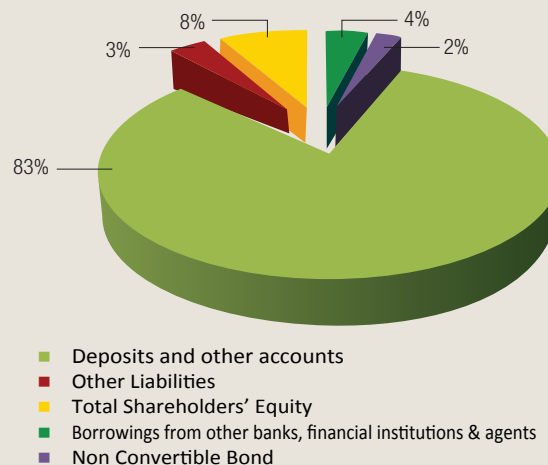
Composition of Total Assets



Liabilities

Customers' Deposit posted a robust 17.43 percent growth to reach at Tk.108875.12 million at the year-end 2015 from Tk.92715.29 million at the end of 2014. Borrowings from Banks and Financial Institutions including refinance facility from Bangladesh Bank stood at Taka 4915.88 million at year-end 2015, against year end 2014 levels of Taka 4146.55 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 89.84 Percent compared to 90.33 percent at the end of preceding year.

Composition of Liabilities & Equity



Capital Strength

At the year-end 2015, Bank's equity including retained earnings was Tk.10244.76 million which was 10.38% 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 –III requirement of 10 percent. The Bank ended the year 2015 with Core Capital (Tier-I) of Tk. 5693.51 million and Supplementary Capital (Tier –II) of Tk.3303.41 million; total Capital fund of Tk.8996.92 million.

Table: Presentation of Capital Strength

(in million Taka)

Capital Split	Year - 2015	Year - 2014
Paid-up Capital	6,200.74	5,637.03
Statutory Reserve	2,878.19	2,536.54
Retained Earnings	637.86	583.79
General Reserve	-	-
Dividend Equalization Account	-	-
Proposed Cash Dividend	-	-
Total Tier I Capital	5,693.51	5544.49
% of Risk Weighted Assets	5.77%	6.42%
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	71.26
Revaluation Reserve for fixed Assets (50%)	20.96	20.96
Exchange Equalization	-	-
Subordinate Bond	2,600.00	2,000.00
Total Tier II Capital	3,303.41	2,381.87
% of Risk Weighted Assets	3.30%	2.76%
Total Tier III Capital	-	-
Total Capital	8,996.92	7,926.36
Total Risk Weighted Assets	98,729.85	86,321.80
Capital Adequacy Ratio (CAR)	9.11%	9.18%

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 2015 with deposit balance of Taka 108875.13 million from Taka 92715.29 million in 2014 registering a growth of 17.43 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.

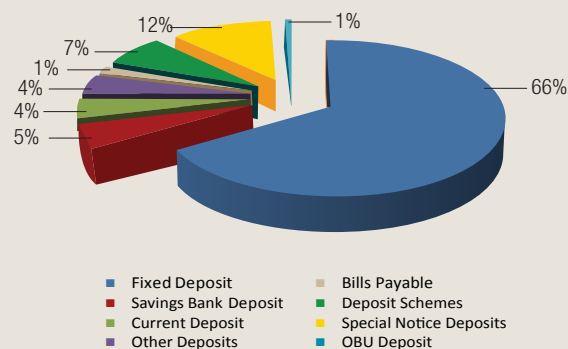
Stretching over the year 2015, Premier Bank has redesigned many of its liability products keeping in view the market demand, global impact on local market, new monetary policy as well as to increase low/no cost deposits for an ideal deposit mix. We have tailored terms and tenure of different monthly 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 2015. In 2016, 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	2015	2014
01 Fixed Deposits	73,738.96	62,192.11
02 Savings Bank Deposits	5,699.95	4,447.73
03 Current Deposits	5,056.42	6,185.73
04 Other deposits	4,801.05	3,624.19
05 Bills payable	1,134.51	1,139.14
06 Deposit Schemes	6,619.30	6,533.66
07 Special Notice Deposits	9,608.96	8,880.55
08 Deposit (Off Shore Banking Unit)	2,215.95	1,749.91
Total	108,875.12	73516.44



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 2015, credit portfolio of the Bank increased by Taka 21254.78 million to reach the total of Taka 91318.51 million against Taka 70063.72 million in 2014. The growth recorded was 30.34 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 6.64 percent of total loans at the year-end 2015. Bank's Credit/Deposit ratio was 83.87 percent as at 31st December 2015. The Bank is very much cautious and selective in choosing borrowers to maintain asset quality at highest standard.

Table:
Sectors & Subsectors/industries of the National Economy
As On 31.12.2015

		Amount in crore	
Loan portfolio	Loan outstanding	% of total loans & advances	
A	Agriculture, Fishing, and Forestry	553.62	6.22%
B	Industry (a+b)		
	(i) Secured by eligible securities	977.49	1947.81
	(ii) Secured by other than eligible securities	10.98%	21.88%
	Nature of Industry loan	2925.29	32.87%
	a) Term loans	1811.18	20.35%
	b) Working capital loans	1114.12	12.52%
	Scale-wise distribution of industry portfolio (1+2+3)		
	1. Large Industries	1605.96	18.04%
	2. Small, medium, cottage & micro industries	1301.65	14.62%
	3. Service industries	17.69	0.20%
C	Trade & Commerce:		
	(i) Secured by eligible securities	2103.65	23.64%
	(ii) Secured by other than eligible securities	1304.91	
	a) Retail Trading	252.07	2.83
	b) Wholesale Trading	546.96	6.14
	c) Export Financing	727.84	8.18
	d) Import Financing	1549.50	17.41
	e) Lease Finance	191.69	2.15
	f) Others	140.50	1.58
D	Construction (commercial real estate, construction and land development loans):		
	(i) Secured by eligible securities	643.45	7.23
	(ii) Secured by other than eligible securities	503.11	5.65
	a) Residential Real estate	28.36	0.32
	b) Commercial Real estate	634.20	7.13
	c) Infrastructure development	484.00	5.44
	d) Others	0.00	-
E	Transport:	112.25	1.26%
	a) Road Transport	70.86	-
	b) Water Transport	21.72	-
	c) Air Transport	19.67	-
F	Consumer financing	186.63	2.10%
	a) Loans for the purchase of flats or other single-family dwellings	0.00	-
	b) Loans for the purchase of motorized personal transport	19.64	0.22
	c) Loans for the purchase of durable consumption goods	-	-
	d) Credit card loans	33.03	0.37
	e) Other personal loans	133.96	1.50
G	Loans to financial institutions	321.03	3.61%
	1) Loans to NBFIs	90.91	1.02
	2) Loans to insurance companies	-	-
	3) Loans to merchant banks and brokerage houses	192.95	2.17
	4) Other, including loans to microfinance institutions and NGOs	37.17	0.42
H	Miscellaneous	246.13	2.77
	Total loans & Advances:	8900.07	100

Corporate Business

Legal form of corporate clients includes sole Proprietor, 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.

Cash Management

The Cash Management Unit is a unique area aim at managing client's business liquidity effectively and efficiently through extending extensive range of products and services. Some common deposit products like Current Deposit, Short Notice Deposit, Fixed Deposit, Premier High Performance Account, and Premier Super Account etc. are offered to corporate customers. In 2015, Cash Management Unit has mobilized BDT 1220.62 Crore through 3100 account relationships. Major cash management business initiatives are given below:

- Corporate Banking Division (CBD) has taken initiative to act as Agent Bank of Union Capital Limited preferential share issuance of TK 50.00.
- CBD has taken initiative to set up an electricity bill collection at Kalibari Bazar Branch and Banshgari Branch to collect electricity bills of Rural Electrification Board.
- CBD took initiative to launch alternate delivery channel to collect MRP Fees from remote area where we do not have any branch.
- CBD has also worked on Agent Banking which will be launched soon.
- CBD has also introduced bill collection module to procure low cost deposit.

In the year 2016, we are going to concentrate more the following two areas to mobilize low cost deposit:

- Automation of collection accounts.
- Tuition fees collection services through real time collection module.

We believe that above initiatives will help us to expand our Cash Management Client portfolio in 2016 through penetrating multi-various client segments, customized products and services for changing business environment in our lands cape.

SME Business

Small and Medium Enterprises (SMEs) are playing increasingly important role as engines of economic growth in many countries including ours. SME engages 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% of the private sector enterprises are SMEs and the major portion of non-agricultural workforce is working in this sector.

The SMEs contributed around 25 % of GDP including about 40% of gross manufacturing output and around 25% of the total labor 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.

Sustainable SMEs development of Bangladesh can also play role to achieve above vision by 2021. According to vision 2021 of Bangladesh Government, GDP can be raised 8% by 2015 and 10% by 2021. Hence, Contribution of industrial sector mainly SMEs to national GDP can be doubled by 2021. The growth of the manufacturing sector will have to be attained through improvement of existing enterprise and also by creating new ones. SMEs are playing a fundamental role of the economic development and also for furthering growth, innovation and prosperity. In this perspective Government of Bangladesh (GOB) has taken industrial policy 2010 to increase the industry sector's share in GDP 40 % from 28 % by 2021, with the proportion of the workforce employed in the sector concurrently rising 25% from 16 % of the country's total labor force. Hence, SMEs can link for over 99 % of private sector industrial establishments providing job opportunities to around 70 to 80 % of the non-agricultural labor force, if hinders of SMEs can be removed . In Nepal, SMEs constitute more than 98% of all establishments and contribute 63% of the value added segment. SMEs contribution in Bangladesh Economy.

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 2015, SME loans accounted for about 30% 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. 15,644.80 million at the end of 2015. 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.

Women Entrepreneurs Finance

Women Entrepreneurs Finance is exclusively tailored to give women entrepreneurs extra edge and advantage to meet 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 2015. 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 Business

Retail banking defines the look, tone, style and flavor of the brand. During the financial crisis and economic turmoil, the retail business has proved to be an irreplaceable source of stability for most banks. In the wake of the crisis, banks have come to rely on their retail operations as an invaluable source of funding for the asset side of the balance sheet. Some banks have also developed a greater appreciation for the retail business—in particular, for its sheer size and relative stability, both of which can help steady performance in times of crisis. Today, banks earn a significant portion of their profits from Retail Banking.

Premier retail banking products and services are designed to cater to the end-to-end needs of School going customers to Pension enjoying customer. Premier Bank is preferred because it offers the entire banking experience under one roof. Amazing offers, customized & digital solutions and quick turnaround times are some of the hallmarks of Premier Bank that has made it the banker of choice in Bangladesh. In 2015, we have taken modern Retail Banking Strategies:

- Using Customer Analytics to Drive Contextual Experiences.
- Expedited Deployment of Digital Delivery.

- Increasing Digital and Social Selling
- Focus on Security and Authentication
- Decrease Impact of Digital Disruptors

Presently the division offers a wide range of retail products under both asset and liability portfolio. The Deposit Product is 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, Credit Card (MasterCard and Visa) etc. Beside Products, we also ensure customer ease and satisfaction through Digital Channels: Internet Banking, SMS Banking, ATM Banking and e-Statement.

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 Privilege to ensure providing these services to Retail Bank's high-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

- Quick Delivery of Pay order, Cheque Book, ATM Cards, Bank Statements, Solvency Certificates etc. upon request of the customer.
- Dedicated Relationship Manager
- Quarterly Meeting of customer (Focused Group Discussion)
- Personalized Elite identification Card - 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.
- Tie-ups at trending restaurants offering discounts to Elite customers.

Upcoming Features & Services:

- Pre-Approved Credit Cards for High-valued customers
- Free Internet Usage for customers at lounge
- Meet & Greet Service at Dhaka International Airport
- Door Step Banking
- MGM (Member gets Member) Program for free locker offer
- Three more Elite Banking Center
- Separate Collaterals

Upcoming Lounges:

- Gulshan Lounge
- Dhanmondi Lounge
- Uttara Lounge
- Chittagong Lounge

Card Business

Premier Bank Limited as the first principal member of VISA card 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 branded credit/debit/prepaid card users have wider access to our own 24-hours ATM network. 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.

2015 was a year of progress and evolution for Card Division. Premier Bank received the award for the outstanding achievement in cross border growth of VISA card in 2014-15. In the year 2015, our credit card growth increased 37,091 Credit Cards and 72,888 Debit Cards which include both Visa and MasterCard. We have installed 18 ATMs which will accelerate to increase our CASA & Debit Card growth. We have also earned Tk. 15.81 Crore from card business.

We are in the stage to migrate the new Card system and expecting to go live at July 2016 which will accelerate our card business to offer customer new product and latest feature and functionalities. Our selective approach towards lending for 2015 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 are in the stage to introduce chip card, Chip based ATM and POS acquiring, 2FA for online transaction that will ensure the customer security to prevent fraud loss which will reflect our business growth.

The Credit Card total outstanding was Tk.33.04 Crore while merchant turnover at Tk. 96.51 Crore. Presently 426 POS Terminals are at different potential merchant outlets for Cards Acquiring business and earned of Tk. 1.54 Crore as MSF earning through acquiring business. So, the working spirit that we have shown in 2015, will continue to drive more in 2016 to improve the revenue line of Card Division 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 2016 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 dual card from existing GOLD Card, Premier Safety Plus, Balance Transfer, Prepaid Card for Students, Installment Payment Plan, Reward Program, Card Sales Campaign, Discount Campaign, Branch POS, Priority Pass for the improvement of Card Business.
- ❑ E-Commerce Acquiring and Branding at POS will create new dimension to improve Card Acquiring business
- ❑ Special Card Customer service from the branch people with help of new Card System will increase and enrich our customer satisfaction.
- ❑ Increase volume of Debit and Credit card
- ❑ Increase the number of ATM booths for boost up CASA growth
- ❑ 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

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.

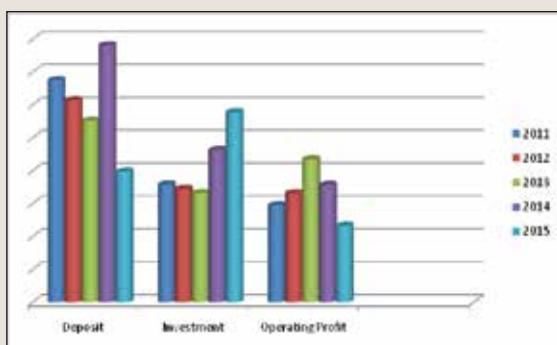
To stimulate knowledge and expertise on Shari'ah based banking, the Bank undertakes regular training and workshops for its employees on Shari'ah Principles, Investment and Foreign Exchange operations under Islamic Banking and Economics at the Training Institute of the Bank or outside at home and abroad.

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.

Table: Performance Highlights of Islamic Banking Business in 2015:

(Amount in Million Taka)

Year	Deposit	Investment	Operating Profit
2011	6750.22	3572.03	294.97
2012	6139.12	3436.66	331.29
2013	5518.70	3320.50	434.10
2014	7806.20	4623.50	356.80
2015	3971.77	5766.58	232.48



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 the "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 the "Shari'ah Supervisory Committee" were held in the year 2015 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 Double Benefit Scheme (MDBS)
- Mudaraba Hajj Savings Scheme (MHSS)
- 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.

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.

Brokerage Operation and Merchant Banking Business

The Bank has established its Subsidiary 'Premier Bank Securities Limited-(PBSL)' to play proper role in the capital market of the country. The Brokerage operation has been running in a structured and systematic way under the own policy of PBSL which has been manned with efficient and experienced personnel and market analysts to help investors in taking decision regarding trading of share based on the right information at the right time. The brokerage business comprises with the following activities on top priorities:

- Facilitating Trading of Shares and Securities in the capital market
- Settlement and Safe Keeping of Shares
- Research and Analysis of Capital Market
- Extending Credit under Margin Rule

Amidst extreme volatility and uncertainty of the capital market in 2015, PBSL succeeded to earn interest income of Tk. 257.09 million, commission income of Tk.28.46 million from Brokerage operation and the portfolio gain of The

Premier Bank Ltd is Tk.99.88 million from PBSL which was 35.51 million than those of the previous year, yet appreciating in context of volatile market scenario.

International Business

Trade Finance

The Bank has exhibited quality financing while facilitating total import and export business transacted during 2015 for BDT 49,926.84 million and BDT 44,095.54 million marked 26% and 38% growth respectively over 2014. The L/C outstanding at the year end of 2015 is BDT 10,253.02 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 2015, the number of foreign correspondents is 534 Banks spread across 75 countries and number of Nostro accounts with foreign correspondent banks stood 21 (twenty one) in 10 major international currencies. The bank also enjoys 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 and export 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 USD28.25 million as on December 31, 2015. Our OBU has registered a profit of USD672,120.40 in 2015.

Remittance Department

The Bank accords the highest importance towards mobilizing inward foreign remittance from Non-Resident Bangladeshi (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.

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, Oman, RIA Money Transfer, Cash Express of Al-Ansari Exchange. With this arrangement, recipient of remittance can receive their money from Bank's network for remittance sent by Bangladeshi expatriates from anywhere in the world. The Bank has correspondent relationship with all major global money transfer companies and concluding more such arrangements with other reputed exchange houses.

The Bank is now capable to make cash payment against remittances to the beneficiaries through 391 centers all over Bangladesh apart from its own network of 95 branches. Premier Bank has established remittance disbursement arrangement with NRB Bank Ltd for disbursement of payment of Xpress Money. Also make 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 month's remittance promotion campaign was held from 15th September, 2014 to 14th November, 2014. Two months remittance promotion campaign was held from 14th May, 2015 to 15th July, 2015. We now hold regular promotion campaign every year with the objective of ensuring best customer care in the shortest possible time.

During the year 2015, the Bank witnessed 41% growth in remittance volume along with in 34% growth in transactions. Persistence efforts are being made to multiply global network of partners which will contribute to further growth in remittance in 2016.

Treasury Operations

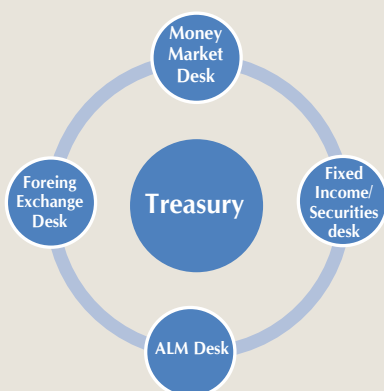
Treasury operation plays one of the most pivotal roles by ensuring the most efficient utilization of cash and financial services. Treasury division ensures a proper rapport with the central bank and represents the organization in the industry through its daily operations, it has to be stated that Treasury holds an influential role in building a favorable image of the bank in the industry. It complies with the rules and regulations of the central bank through maintain Cash Reserve Requirement and Statutory Liquidity Requirement in daily basis.

In keeping with global system Premier Bank Treasury is well- equipped with up to date facilities. In the year 2015 treasury operation has been eased by Real Time Gross

Settlement (RTGS), in addition Premier Bank Treasury has recently launched its own Treasury Module for daily settlement of money market, foreign exchange and securities market and reporting. Another remarkable inclusion of treasury division is the REUTER dealing platform to deal with Foreign Currency.

Treasury operations are also considered as a key source of income generation. In spite of a sluggish market trend in the industry, treasury has played splendid role by utilizing funds in the market. In 2015 Treasury played a major role in raising the bank's income.

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 finest 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.

Corporate Banking Division

Corporate Banking Division caters a broad range of customized solutions and targeted towards corporate and institutional clients, which includes multinationals, top-tier local corporations as well as government-owned entities.

Projects include a combination of new projects, as well as the expansion, diversifications and transformation of existing businesses in infrastructure and non-infrastructure sectors for the economic development of our country.

In 2015, 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 2015. Corporate Banking Division has also taken a great initiative to achieve agri-business to fulfill Bangladesh Bank agri-business requirement.

In the year 2016, we will concentrate more on the following to boost up healthy loan portfolio:

- 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 2016.

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. In addition, CAD deals with all works related to CIB reports. It generates CIB reports from Bangladesh Bank web portal as per requirement of the branches and deliver them to the respective branches in time.

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 Judge 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 is entrusted with overall operations management of the Bank, confirm service standards, ensure operational controls, improve process flows through re-engineering to improve operational efficiency, simplify and standardize processes, continuously monitor branch operational activity to mitigate risks, regulatory compliance, support business & other functions, internal & external compliance and quality improvement etc. The efficiency, prudence and dynamism of the division make sure The Premier Bank run smoothly meeting the compliance, mitigating operational risks and ensuring interest of the stakeholders. The following Departments are included in the Operations Division:

- Branch Operations
- Service Quality
- Treasury Mid Office
- Operational Control & Concurrent Checking
- Central Compliance Unit (CCU)
- Central Clearing Department
- Central Trade Operations Department & Branch Operations Manager

Like the previous years the division undertook different initiatives for 2015. In addition to the normal functions, the division was also entrusted to hold different events, which were successfully supervised and monitored by the division. In 2015, Operations Division undertook and successfully implemented the following initiatives:

- Introduced Gap Analysis Tools for monitoring and updating mandatory information of A/C opening process.
- Introduced a system for smoothing loan proposal & disbursement.
- Rolled out of Real Time Gross Settlement (RTGS) for the fastest transaction of large amount.
- Updated the return process of BEFTN for reducing error and transaction time.
- Completed registration process with IRS, USA to comply with Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and implement the FATCA process to all Branches.

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 endeavor to establish a suitable structure of Operations Division 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 process Turn-Around Time (TAT) to maximize profit.
- Create an operational platform to ensure incremental business delivery.

Service Quality

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, our central customer service and central complaint management cell named as Service Quality (SQ) team has already completed to measure the improvement of the branches.

- 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. The scenario of customer complains/requests which have already been resolved of 2015 are as follows:

To strengthen our Bank's customer service and efficient operation, SQ team 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.
- 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.

Values added during the Year 2015

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

- Familiarize users with new systems to minimize human errors and 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
- Framework of Operational Governance for Branches
- Process Re-engineering for Centralize Banking Operations Concept

Information Technology

Total automation of banking operations has become an imperative need for all banks to attract more customers, provide efficient and quality services, and survive in the emerging new competition, apart from the profit motive which is the primary objective of the banks. Technology plays a critical role in the performance of core functions of the bank. The rapid progress in information technology is transforming the way by adapting state-of-art technology platform. As the Technology is changing rapidly the banking industry operates in a complex and competitive environment characterized by these changing conditions and highly unpredictable economic climate.

The Premier Bank has been adopting and keeping update the benefit of Technology since inception.

Primary objective of the automation strategy is to optimize the business processes to reach customer in real time with their preferred banking channels and provide value innovation to achieve optimum customer experience. Major initiatives of IT Division during 2015 included among others:

Implemented Real Time Gross Settlement (RTGS)

System with Bangladesh Bank: Bangladesh Bank has taken initiative to implement a project -"Institutional Support for Migrant Workers' Remittances; Real Time Gross Settlement (RTGS)" which has jointly funded by Asian development Bank(ADB) and Government of Bangladesh (GoB). RTGS system is a gross settlement system of money or securities in which both processing and final settlement of funds transfer instructions can take place continuously (i.e., in real time). It enables instant settlement of high value local currency transactions as well as government securities and foreign currency based transactions. As it is a gross settlement system, transfers are settled individually, i.e., without netting debits against credits. Premier Bank successfully implemented RTGS system as per Bangladesh Bank schedule. In RTGS or large-value funds transfer system, the transmission and processing of payment messages are typically automated or electronic, while settlement takes place in central bank funds. Along with these individual interbank transactions all other Deferred Net Settlement Batches (DNSB) such as BACPS, BEFTN or NPSB settle their net position through RTGS system.

Automation of Treasury operation using Core Banking System:

Finally on 6th December, 2015 we have started LIVE operation of Treasury Module. Treasury module includes the following features:

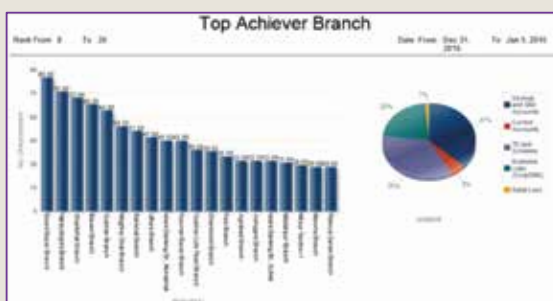
- Money Market Deals
- CRR
- SLR
- Treasury Back Office operation
- Exchange Position
- Securities Management

Introduced Transaction Alert through SMS: Premier Bank started real time transaction alert through SMS on 19th November 2015 on our 16th Anniversary. Now customers are getting SMS transaction alert to their mobile number of any operator within seconds of transaction.

Electronic Statement (eStatement): To comply with 'Go Green' motive for saving environment, Premier Bank started Electronic statement (eStatement). Customers are now receiving eStatement through registered email. eStatement is also reducing Paper work for customers. It is confirming timely delivery of customer statement and reducing operating cost.

Automated Key Performance Indicator (KPI): Key Performance Indicator (KPI) is the mirror of an employee by which s/he can see his/her day end performance. Information Technology Division has developed KPI solution for all employees. Now we can compare real employee performance with CBS data through KPI system. KPI solution records Top performer, Achievement, Defaulter, Target, Activities etc.

Management Dashboard: A dashboard is an easy to read, one page summary of the analysis in various types of Graphical view of the whole Bank.



It is developed by IT division basically for our top management. Earlier top management spends large amount of time reviewing and analyzing different reports to end in a final conclusion. This tool allows seeing, at a glance, an overall situation report of the desired information. Dashboard is developed with the ability to get as deeper in information as required by simply drilling down the desired variable or object.

Multi-Channel Utility Bills collection system: The Premier Bank Ltd is one of the leading private sector Banks in the country to collect Utility Bills and some other corporate payment collections.



To interface with our Core Banking Solution (BankUltimus) with different billers, corporate clients and third party aggregator systems along with alternative delivery channels of the bank, we have successfully deployed a renowned Bills Pay Solution in the Premier Bank Ltd. When the full module will be implemented, customers will be able to pay their utility bills through different alternative delivery channels from their bank accounts or any kind of payment medium (e.g. Payment Gateway, cards, ATM, Internet banking).

Standardization of Data Center (DC) and Disaster Recovery (DR) site: IT operations are a crucial aspect for our business. Our one of the main concerns is business continuity; we have to rely on the information systems to run the operations. If a system becomes unavailable, operations may be impaired or stopped completely. It is necessary to provide a reliable infrastructure for IT operations, in order to minimize any chance of disruption. Information security is also a concern, and for this reason a DC has to offer a secure environment which minimizes the chances of a security breach. To overcome such vulnerable situation, we have standardized our Data Center and Disaster Recovery site with state-of-the-art technology to make it compatible, compliant and secured.

Bulk Data Upload of IMP/EXP data: Premier Bank is one of the pioneer banks who developed maximum bulk data upload files facilities to Bangladesh Bank. It reduces manual • Enhance SMS Banking and Internet data entry time to Bangladesh Banks LC Banking services; Monitoring site. The system is internally • Implementation of upgraded ATM selecting Foreign Exchange data from CBS, so Switch and CMS (Prime 4); that users don't need to input redundant data • Implementation of Fixed Asset in LC monitoring system. Management solution;

Core Banking System Upgrade with Release 2.0.0.0: The Premier Bank always grabs latest technology. As such to keep updating with latest business requirement, we have updated our Core Banking System to Release 2.0.0.0. After implementing this version we have successfully overcome some long pending issues like Islamic and conventional database in same box, remote transaction on closed branch, IBCA/IBDA response from queue, WASA account segregation etc. Also we have introduced some attractive new features through this release.

Ongoing IT Projects:

- Automation of Bangladesh Bank ISS (Integrated Supervision System) reporting
- Automation of Bangladesh Bank's Risk Management Report

- UN Sanction Screening Solution
- CMS (Card Management System) upgrade to PRIME 4

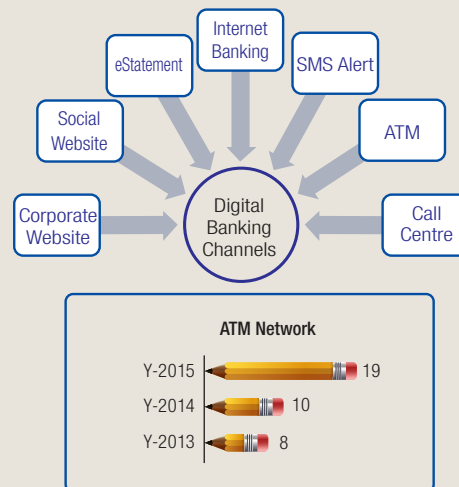
Upcoming IT Projects:

- Automation of LDBP (Local Documentary Bill Purchase)
- Implementation of Agent Banking
- Enterprise Backup Solution;
- KVM Console for Data Center;
- Collaboration using Microsoft Lync;
- Enterprise File Server;
- Renewal of Microsoft Enterprise Agreement;

Digital Banking Division

Digitization is reorganizing all manners of industries; with mobile applications and software changing the way we work, shop and interact with brands and their services. The banking sector is no exception as customer behavior shifts to Technology, Mobile Device and Modern Gadgets. Keeping up with the flow of time and the demand of modern and technology driven banking services, we have established Digital Team, whose function is to trial and create intuitive connected experiences for customers and bring them to market.

In order to stay relevant and maintain a competitive edge and to capitalize on the change in customer expectations by offering more transparency and easier online access to accounts, whenever and wherever customers want, from any device; Digital Banking rolls the wheel of transformation by introducing new services: Internet Banking, SMS Alert, E-Statement, Corporate Website, Social Website, more ATM Terminals etc. to meet today's customer's demand and to capitalize on the change in customer expectations.



2015 was the year of laying strong foundation of digital Channels through introductions of different channels of banking to suit our customer's needs and affluence. Now, customer are getting SMS Alert soon after making a transaction, receiving greetings and aspiration in special occasions through our Bulk SMS, enjoying e-Statement Service by going green instead of traditional paper statement and also accessing 24/7 window to his Account using Premier Internet Banking and ATM Banking Services. We have successfully opened the gate of digitization in banking from where we will move further for financial inclusion through branchless banking.

In 2016, the goal of Digital Banking is to provide more modern banking solutions to customers for getting door step services like Mobile Top Up, Utility Payment, fund transfer, Online interaction and many more 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 and customer loyalty. 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 using Mobile gadgets, Internet and Apps.

Internal Control & Compliance

Now a days banking operations has increasingly enlarged in its all areas significantly. Due to this reason high risks in the banking functions, strong and effective internal control systems have become 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. Role of Internal Control became important in preventing and detecting fraud to protecting the organization's resources.

Internal control is a process affected 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 Risk function of the bank.

Key features of Internal Control System are as follows:

- a. Management oversight and the control culture;
- b. Risk identification and assessment;
- c. Control activities and segregation of duties;
- d. Information and communication;
- e. Monitoring activities and correcting deficiencies.

a. 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.

b. 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 of 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 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 available and adequate and reliable, timely, accessible, and provided in a consistent easy 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 direct to the Audit Committee of the Board voted 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 considering risk based transactions. 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, 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 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 to the users.

Monitoring Unit

This unit is responsible to ensure the effective monitoring system over the branches and departments. Regularly follow-up monitoring system through off-sight 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.
- 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).
- Prime Risk Indicator (PRI).
- Spot/Surprise Check.
- Incident and Investigation 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.

Achievement during 2015

Audit and Inspection conducted by the Division during the year 2015:

SL.	Nature of Inspection	No. of Audit conducted
01.	Comprehensive Inspection - Branches	88
	Comprehensive Inspection – Divisions of Head Office	09
02.	Surprise (Monthly and Quarterly) Audit (Branches and Divisions)	14
03.	Special Inspection (On Branches and Divisions)	60
04.	IT Audit (Branches and Divisions)	89

Other Information

Independence and impartiality

Independence requires that the internal auditors should not have a conflict of interest with the bank. The internal control division operates under the direct control of the bank's Audit Committee of the Board with dotted line to the Chief Executive Officer. 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 2016 the management of the ICCD has prepared a plan for all the assignments to be performed. This audit plan has 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 has established, taking into account the degree considering all core risk components.

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.
- Taking special attention to the activities of the branches and divisions of head office that are compiled as per guided rules of internal and the regulators.

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.

Human Resources Management

Shaping the Future

As business grows increasingly complex, HR professionals must play an active role in setting company strategies and ensuring their effective execution.

Our Mission	Our Vision	Our Values
To create and manage a seamless stream of talent for an effective workforce. To provide knowledge, processes, and human resources talent that the organization needs to drive forward. We support a workplace environment that provides the highest standard of quality service, values personal growth, fairness and cooperation.	Human Resources of the Premier Bank serves as a strategic partner supporting the Bank by attracting, sustaining, and inspiring people with great passion, working for a great purpose.	<ul style="list-style-type: none"> • Respect • Integrity • Fairness • Accountability • Transparency • Excellence • Trust • Innovation

In the spirit of change and continual improvement, Premier Bank 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. We are more into developing strategic business-focused human resources organization.

Developing Human Resources to Human Capital

We place more of a focus on making people the heart of what we do, by putting people first. We do not offer our employees a job, we offer them a career. 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 two programs of recruiting Management Trainee Officers, through competitive examination conducted independently by renowned organization located 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.

2015 Accomplishments

- **Recognition and Reward Program:** We include all our Branch officials under Business KPI Program. Officials obtained 40,000, 20,000, 10,000, and 5,000 reward points based on which they received Chairman's Certificate, Vice Chairman's Certificate, MD's Certificate, and Mentor's Certificate respectively.

- PBL HRMS:** We incorporated self-service HR system that is web-based application designed to implement paperless operation for most common HR transactions. This web-based application module allows all employees to apply online for their leave. Employees can easily get to know about their leave application status, and balance. Supervisors and Managers can approve on-line with respect to leave, and attendance correction. When employee applies for OT, leave or attendance, the system will automatically route the application to its respective approver. The system will automatically detect employee level and send e-mails to the immediate superior of the employee for approval.
- KPI System:** Our on-line KPI System helps us to know how well a business is driving toward its objectives and strategies are measured by Key Performance Indicator (KPI). Our KPI is strictly aligned to our business and growth plans. It gives us instant reports on performance, and alerts when a KPI is over or under achieving, leads to uplift in competitive advantage.
- New Organogram:** We reviewed the effects of services provided by human resources and developed a new organogram in order to help understand the placement of human resources within the organization hierarchy. It helps in optimizing manpower as well as effective and efficient activities of employees to enhance productivity.

Premier Bank Human Resource Outlook

The recruitment and selection of Premier Bank follows the 'Best Fit' approach. As per Bank's requirement, Human Resources Division ensures that the potential candidates are properly assessed, selected and placed on-time as per required competencies (KSA—Knowledge, Skill & Attributes) and experience.

The Bank always considers its employees as the most valuable resource and crucial part of all its operations. Since its inception, the Bank has recruited talented professional manpower coupled with fresh university graduates and built up the finest team to cope up with the growing business competition. The Bank is currently running 97 Branches of which 12 of those are SME Branches with as many as 1447 employees across the country.

Data Analysis of Our Workforce

Particulars	2011	2012	2013	2014	2015
Total Staff	1117	1259	1356	1399	1447
Permanent Staff	1074	1208	1283	1350	1378
Female Staff	225	224	241	260	268
Average Age	34.29 yrs.	34 yrs.	34 yrs.	35 yrs.	35 yrs.
Attrition	173	132	207	181	145
No. of Branches	64	79	86	92	95

Increasing Rate of Female Staff Decreasing Attrition Rate of Workforce



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 employee's Birthday Celebration, Annual Picnic Party, Award Giving Ceremony and New Year Celebration for the members of the Premier Bank family in the most amusing location around the country.

Premier Bank Learning and Talent Development Center

Learning and Talent Development Center (LTDC) conducted 108 training programs in the year 2015. LTDC continued to conduct 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. This type of teaching methodology helps bring a significant improvement among the participants. Upon completion of a successful training program, participants are more effective at their desk job, which uphold the brand promise of our bank. 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. LTDC is going to start 2016 with a target of 112 no. of trainings covering participants from all branches.

In 2015, LTDC provided Foundation Training for 123 MTOs from 8th and 9th Batch. Also, provided Foundation Training for 27 out of 49 Officials those who have been working at different desks for years but never got the Foundation Training. The rest of the officials are assigned for Premier e-Learning Foundation Course.

In 2015, LTDC incorporated Premier e-Learning for all the employees to create a reading habit and learning environment in the bank. Initially it launched AML/CFT training program as a pilot project. Today the scope of Premier e-Learning has been expanded more than what we expected. Currently, General Banking Foundation, BOM (Branch Operations Manager) Certification Course, and AML/CFT course is running for the selected employees of different Branches and Divisions.

At the close of the year LTDC started collecting training requirements from different divisions so efficiency gap can be reduced in order to achieve the goal. 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.

Training Statistics of Last 04 (four) Years:

Year	No. of training program conducted	No. of days	No. of participants
2015	108	180	2772
2014	115	157	2682
2013	51	101	1735
2012	49	126	2126

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. Finding 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 was the targeted area to finance 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.

Credit Rating Report

National Credit Ratings Ltd. (NCR) has assigned 'AA (Double A)' rating in the Long Term and 'ST-2' rating in the Short Term to The Premier Bank Limited in consideration of financials up to 31st December 2014 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 30.06.2015.

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

Commercial Banks rated 'ST-2' in the Short Term are considered to have STRONG CAPACITY for timely payment of financial commitments and have VERY LOW CREDIT RISK.

However, Credit Rating of the Bank for the year 2015 will be disclosed within stipulated time for the shareholders upon completion of rating process.

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 95 to 108 of the Annual Report.

The Board of Directors

The Board is currently comprised of 12 Directors including 02 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, Bank Companies Act- 1991, Company Act- 1994 and MoA, AoA of the Bank.

Sub-Committee of the Board of Directors

Executive Committee

An Executive Committee consisting of 6 members 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 consisting of 4 (four) members is in place to oversee internal control and the risk management framework with a view to reinforcing internal and external audit activities. The roles and responsibilities of the Board Audit Committee are governed/guided by Bangladesh Bank's BRPD Circular 11 dated 27.10.2015 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

Risk Management Committee is comprising of 4 (four) members 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 133 to 229 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 130 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 M/s. K. M. Hasan & Co., Chartered Accountants have served as External Auditors of the Bank for the year 2015.

Appointment of Independent Director

At present, the Board of Directors of the Bank has two Independent Directors. Mr. Chowdhury Jafarullah Sharafat has been appointed as Independent Director of the Bank by the Board of Directors in its 150th meeting held on 09.12.2015 in terms of guidelines of Bangladesh Bank and Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC). The Decision of appointment of Mr. Chowdhury Jafarullah Sharafat as Independent Director will be placed before the Shareholders in the next 17th AGM to be held on June 5, 2016.

Retirement and Re-election of Directors

In the 17th 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 – 2015.

Meetings

During the year 2015, the number of the meetings held by the Board of Directors is 21 and by the Executive Committee is 48. The Audit Committee of the Board of Directors held 25 meetings and the Risk Management Committee of the Board sat for 03 meetings during the period under review. The number of meeting held by the Shariah Supervisory Committee of the Bank is 04 in the last year.

Remuneration of Directors

The Directors' Remuneration for the year ended 31st of December, 2015 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 31st December, 2015 subject to approval of Shareholders in the 17th Annual General Meeting (AGM) of the Bank.

17th Annual General Meeting

17th Annual General Meeting of the Bank will be held on June 05, 2016, Sunday at International Convention City, Bashundhara (ICCB), Hall-1 (Gulnaksha), Joar Sahara, Khilkhet, Dhaka-1229, Bangladesh at 10.30 a.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 158th Board Meeting held on the April 27, 2016 for presentation and approval of the Shareholders in the AGM.

Outlook, Opportunities and our Strategy

Premier Bank was one of the best performers in the recently completed year as it adopted a good business strategy to beat the competitive market. Moreover, we are well positioned to meet the needs of our customers as 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 2016 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 2016. 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 2016 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 সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০১৫ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০১৫ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের সপ্তদশ বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০১৫ 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

বিশ্ব অর্থনীতির জন্য ২০১৫ ছিল একটি কঠিন চ্যালেঞ্জের বছর। বিশ্বেও দ্বিতীয় বৃহত্তম অর্থনীতি চীন চার দশকের মধ্যে প্রথমবারের মত গুরুতর বাধার সম্মুখীন হয়েছে যে কারণে ২০১৫ সালে দেশটির জিডিপি প্রবৃদ্ধি হয়েছে ৬.৯ শতাংশ, যা গত ১৫ বছরের মধ্যে সর্বনিম্ন। ব্রাজিল অর্থনৈতিক মন্দার কবলে পড়েছে। এদিকে ইউরোজোন গ্রীসের মন্দা কাটিয়ে উঠতে সক্ষম হয়েছে, তবে অন্যান্য দেশগুলোর সংকট এখনোও কাটিয়ে উঠতে পারেনি। ২০০৮ সালে যুক্তরাষ্ট্রে শুরু হওয়া আর্থিক সংকটের উৎস থেকে বৈশ্বিক অর্থনীতিতে যে অর্থনৈতিক মন্দা চলছে, ২০১৫ সালে এসে যুক্তরাষ্ট্রে নিজেই মাঝামাঝি অবস্থানে ধরে রাখতে সক্ষম হয়েছে। এই একটানা মন্দা ও বৈশ্বিক রাজনীতিতে কিছু দ্বন্দ্ব মিলিয়ে বৈশ্বিক অর্থনীতিতে এক গভীরতর পরিবর্তন স্পষ্ট হয়ে উঠেছে।

তাছাড়া বিশ্বের বেশিরভাগ অঞ্চল বিবিধ সমস্যার সম্মুখীন যার কাঠামোগত রূপান্তর প্রয়োজন- ইউরোপ আমেরিকার উৎপাদনমুখীতা থেকে সরে সেবা খাতের দিকে, চীনের রপ্তানীমুখীতা থেকে সরে অভ্যন্তরীণ চাহিদা চালিত অর্থনীতির দিকে হতে হবে। আফ্রিকা ও লাতিন আমেরিকার প্রাকৃতিক সম্পদ-ভিত্তিক অর্থনীতি সুবিধাজনক বৈচিত্র্যপূর্ণ অর্থনীতি তৈরী করতে ব্যর্থ হয়েছে। এটি নিশ্চিত করে বলা যায় যে, বর্তমান পরিস্থিতিতে বৈশ্বিক অর্থনীতির কাঠামোগত রূপান্তর আপন-আপনি হয়ে যাবেনা, একে অর্জন করতে হবে বিভিন্ন প্রতিকূলতাকে জয় করে।

এদিকে বিশ্ব অর্থনীতিতে চলতি ২০১৬ ও আগামী ২০১৭ সালে প্রবৃদ্ধি কম হবে বলে পূর্বাভাস দিয়েছে আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (আইএমএফ) তার সর্বশেষ প্রকাশিত ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক আউটলুক (ডব্লিউইও) প্রতিবেদনে। বিশ্ব অর্থনীতিতে এবারে ৩.৪০ শতাংশ ও আগামী বছর ৩.৬০ শতাংশ প্রবৃদ্ধি হবে।

আইএমএফ-এর এই পূর্বাভাস গত বছরের অক্টোবরে দেওয়া পূর্বাভাসের চেয়ে ০.২০ শতাংশ কম। আইএমএফ বর্তমান ও আগামী বছরের জন্য বিশ্ব অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির যে পূর্বাভাস দিয়েছিল সেটি কমানোর পাশাপাশি বিশ্বকে সতর্কও করে দিয়েছে। প্রতিবেদনে বলা হয়েছে, বৈশ্বিক অর্থনীতি ঝুঁকির মুখে আছে। বিদ্যমান ঝুঁকি বা চ্যালেঞ্জগুলো সফলতার সাথে মোকাবিলা করতে না পারলে বৈশ্বিক অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি কাল্পনিক পথ হারিয়ে ফেলবে। আইএমএফের পূর্বাভাস অনুযায়ী চলতি ২০১৬ সালে উন্নত বড় দেশগুলোর মধ্যে শুধু যুক্তরাষ্ট্র, যুক্তরাজ্য ও স্পেনে ২ শতাংশের বেশি প্রবৃদ্ধি হবে। উন্নয়নশীল ও উদীয়মান অনেক অর্থনীতিও থাকবে চ্যালেঞ্জের মধ্যে।

বিশ্বব্যাপক তার গ্লোবাল ইকোনমিক প্রসপেক্টাস প্রতিবেদনে বিশ্ব অর্থনীতি নিয়ে তেমন কোন আশার সম্ভাবনা প্রকাশ করেনি। বহুজাতিক এই দাতা সংস্থাটি প্রতিবেদনে উল্লেখ করেছে, ২০১৬ সালে বিশ্ব অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি বাড়লেও এর গতি থাকবে শ্লথ। এ সময়ে বিশ্ব অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি হবে মাত্র ২.৯০ শতাংশ।

বাংলাদেশ পরিস্থিতি

বৈশ্বিক অর্থনীতির দুর্বলতা সত্ত্বেও ২০১৫ সালে বাংলাদেশের অর্থনীতি আরোও এক ধাপ এগিয়েছে। বিশ্ব অর্থনীতির ধীরগতি খুব বেশি স্পর্শ করেনি বাংলাদেশকে। বিশ্বব্যাপকের পূর্বাভাস অনুযায়ী, ২০১৫-১৬ অর্থবছরেও বাংলাদেশের মোট দেশজ উৎপাদন (জিডিপি) প্রবৃদ্ধি হবে ৬.৭০ শতাংশ। বৈশ্বিক আর্থিক সংকট মোকাবিলা করে বাংলাদেশ গত পাঁচ বছরে জিডিপি প্রবৃদ্ধি গড়ে প্রায় ৬.২০ শতাংশ হারে ধরে রাখতে সক্ষম হয়েছে। ২০১৫-১৬ অর্থবছরের প্রথমার্ধে রপ্তানী, আমদানী, রেমিটেন্স, মূল্যস্ফীতি প্রভৃতি সকল সূচকেই ইতিবাচক ধারা বজায় রেখেছে বাংলাদেশ। বিশ্বের অধিকাংশ দেশগুলোতে গত কয়েক বছর ধরে অভ্যন্তরীণ অর্থনীতির স্থিতিস্থাপকতা, প্রাকৃতিক দুর্যোগ ও বহিস্থিত পক্ষাঘাতের পুনরাবৃত্তি বাজার পরিস্থিতি ও উদ্যোক্তাদের জন্য অনিশ্চিত পরিবেশ সৃষ্টি করেছে। পক্ষান্তরে, বাংলাদেশ পরিস্কারভাবে বিশ্বের দরবারে নিজেই আলাদাভাবে উপস্থাপন করতে সমর্থ হয়েছে।

জাতিসংঘের ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক সিচুয়েশন এন্ড প্রসপেক্টস (ডব্লিউইএসপি)- ২০১৬ শিরোনামের প্রতিবেদনে উল্লেখ করেছে, জনসংখ্যা ও জিডিপির আকার পরিপ্রেক্ষিতে বৃহত্তম স্বল্পোন্নত দেশ হিসেবে পরিচিত বাংলাদেশ উন্নত দেশগুলোর অর্থনীতি পুনরুদ্ধারের প্রচেষ্টায় যে কর্মসূচী নিবে তাতে লাভবান হবে বলে আশা করা যায় এবং ২০১৬ সালে দেশটি ৬.৫০ শতাংশ হারে জিডিপি প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে পারবে। ব্যক্তিগত ভোগ, বিনিয়োগ এবং ইউরোপ-আমেরিকা থেকে অতিরিক্ত রপ্তানী চাহিদা দ্বারা চালিত বাংলাদেশের অর্থনৈতিক উন্নতির স্বার্থে সরকার বিদ্যুৎ, পানি ও পরিবহনের অবকাঠামো প্রকল্পে ব্যয় স্বল্প মেয়াদে উল্লেখযোগ্য পরিমাণে বৃদ্ধি করেছে যা বাজেট ঘাটতি বাড়াবে বলে প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়।

বিশ্বব্যাপক তার নিয়মিত বার্ষিক প্রকাশনা ‘গ্লোবাল ইকোনমিক প্রসপেক্টস’ নামের প্রতিবেদনে উল্লেখ করেছে, বাংলাদেশে সম্প্রতি রাজনৈতিক উত্তেজনা প্রশমিত হয়েছে যার ফলে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড বেড়েছে এবং রপ্তানী শক্তভাবে ঘুরে দাঁড়িয়েছে। তবে, বাংলাদেশ বাজেট ঘাটতি বাড়তে পারে বলে বিশ্বব্যাপকও অভিমত ব্যক্ত করেছে। এর কারণ হিসেবে প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়, সরকারী খাতে বেতন-ভাতা দ্বিগুণ করা। এর ফলে বাংলাদেশের আর্থিক শৃঙ্খলাও কিছুটা দুর্বল হয়েছে। তবে, সরকারী খাতে বেতন বৃদ্ধি এবং রাজনৈতিক উত্তেজনা বা অনিশ্চয়তা কিছুটা কমে যাওয়ায় দেশে ভোগ প্রবণতা আরোও বাড়বে। পাশাপাশি বিশ্বব্যাপক প্রবৃদ্ধি বাড়ার আরেকটি কারণ হিসেবে অবকাঠামো খাতে ব্যয় বৃদ্ধিও কথা বলেছে। তবে প্রতিবেদনে একাধিকবার বাজেট ঘাটতি বেড়ে যাওয়াকে সতর্ক করে দেওয়া হয়েছে। বাংলাদেশ সরকার গত সেপ্টেম্বরে শ্রম-আইন সংশোধন করেছে। এতে শ্রমিকদের অধিকার ও কর্মস্থলের নিরাপত্তা আরোও জোরদার হবে। বিশেষ করে স্বগিত হওয়া যুক্তরাষ্ট্রের বাজারে বাংলাদেশের পণ্যের অগ্রাধিকারমূলক বাণিজ্য সুবিধা বা জিএসপি পুনরায় চালুর যে আলোচনা চলছে তা রপ্তানীর ক্ষেত্রে ইতিবাচক ভূমিকা রাখবে।

সাফল্যের ১৬ 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 পাথেয় 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 ৯৬টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি। ২০১৫ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্পদ, আমানত, ঋণ, রেমিটেন্স, আমদানী, রপ্তানী সবকটি সূচকেই দৃষ্টান্ত স্থাপন করেছে।

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 লিমিটেড’ প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্রোকারেজ সেবা এবং পুঁজিবাজারে বিনিয়োগের জন্য মার্জিন লোন দিয়ে থাকে।

পণ্য ও সেবা

পরিবর্তনশীল অর্থনীতি এবং গ্রাহকের চাহিদার দিকে লক্ষ্য রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংক সবসময় নিত্য নতুন পণ্য এবং সেবার দিকে মনোযোগ দিয়েছে। ২০১৫ 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 হ্রাস, অনলাইন জমা এবং রেমিটেন্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরণের 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। ২০১৫ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৯৬১.৫৬ মিলিয়ন টাকা, মোট সম্পদের পরিমাণ দাঁড়ায় ১৩১৪৩৭.৯৪ মিলিয়ন টাকা।

এই সময়ে মূল ব্যাংকিং নিয়ামকসমূহ ছিল উৎসাহব্যঞ্জক যার মধ্যে ইকুইটির উপর আয় (রিটার্ন অন ইকুইটি) ৯.৩৯% এবং সম্পদের উপর আয় (রিটার্ন অন অ্যাসেট) ০.৭৯% রেকর্ড করা হয়। ব্যাসেল-২ এ্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন্স এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাপ্ততার অনুপাত ছিল ৯.১১%। মোট সম্পদের পর্যাপ্ত নগদ সম্পদ নিয়ে ব্যাংকের তারল্য স্থিতি ছিল সন্তোষজনক।

পরিচালন আয়

ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ২০১৫ সালে ৫৪৭২.০২ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে বিনিয়োগ থেকে আয়ের পরিমাণ ছিল ১৬৬৮.৯৯ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ২৩৪৮.১৩ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ৫১.৬৮% হিসেবে ১০১৮.৯৫ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়।

অন্যান্য আয়

২০১৫ সালে মোট অন্যান্য আয় রেকর্ড করা হয় ৪৩৫.৯৫ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৪ সালে ছিল ৪০০.৩৯ টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে যেমন: লকার সার্ভিস, টেলেক্স/ফ্যাক্স চার্জ, ব্রোকারেজ কার্যক্রম ইত্যাদি।

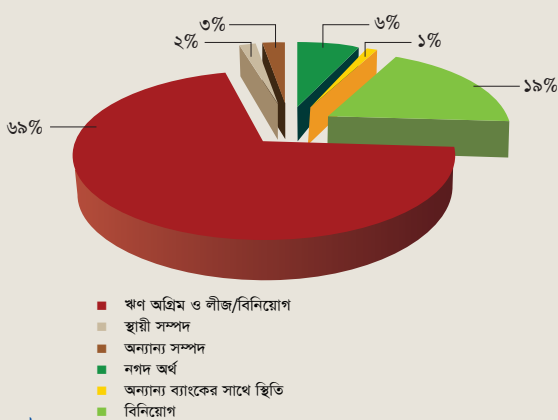
পরিচালন ব্যয়

২০১৫ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ৩৫০০.৪২ মিলিয়ন টাকা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১৫৩.৫৮ মিলিয়ন টাকা বেশি লক্ষ্য করা যায়। ব্যাংকের স্টাফদের ভাতা বাবদ ব্যয় ১১৪১.৮৯ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০১৫ সালে ১২২২.৬২ 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

২০১৫ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ১৩১৪৩৭.৯৪ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৪ সালের উপর ১৭.৮০% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে, ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৬৯.৪৮% যা ২০১৪ সালে ছিল ৬২.৭৯%। 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 ২০১৫ সালে দাঁড়ায় ১০৮৮৭৫.১৩ মিলিয়ন টাকা, ২০১৪ সালে এর পরিমাণ ছিল ৯২৭১৫.২৯ মিলিয়ন টাকা। সশ্রয়ী 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 ৪৯১৫.৮৮ মিলিয়ন টাকা, ২০১৪ সালে এর পরিমাণ ছিল ৪১৪৬.৫৫ মিলিয়ন টাকা। ২০১৫ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৮৯.৮৪ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট, ২০১৪-এ এর তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৯০.৩৩ ভাগ।

মূলধন শক্তি

২০১৫ সাল শেষে সংরক্ষিত আয় সহ ব্যাংকের ইকুইটি পরিমাণ দাঁড়ায় ১০২৪৪.৭৬ মিলিয়ন টাকা। এই সময়ে মোট সম্পদের বিপরীতে ইকুইটির অনুপাত বজায় থাকে ৭.৭৯%।

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

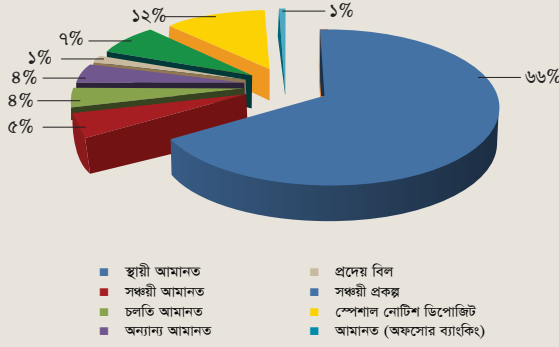
মূলধন পর্যাণ্ডতার বিস্তারিত বিবরণ

মূলধনের শ্রেণীবিভাগ	২০১৫	২০১৪
পরিশোধিত মূলধন	৬,২০০.৭৪	৫৬৩৭.০৩
সংবিধিবদ্ধ আয়	২,৮৭৮.১৯	২৫৩৬.৫৪
সংরক্ষিত আয়	৬৩৭.৮৬	৫৮৩.৭৯
সাধারণ রিজার্ভ	-	-
ডিভিডেন্ড ইকুয়লাইজেশন হিসাব	-	-
প্রস্তাবিত নগদ লভ্যাংশ	-	-
মোট টায়ার-১ মূলধন	৫,৬৯৩.৫৯	৫,৫৪৪.৪৯
ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের হার	৫.৭৭%	৬.৪২%
অশ্রেণীকৃত ঋণের জন্য সংস্থান	৪০৪.২১	৪০৪.২১
ব্যালেন্স শীট বহির্ভূত সাধারণ সঞ্চিতি	২২৫.৪৪	২২৫.৪৪
সিকিউরিটিজ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	৭১.৯৬	৭১.৯৬
সম্পদ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	২০.৯৬	২০.৯৬
এক্সচেঞ্জ ইকুয়লাইজেশন হিসাব	-	-
সাবর্ডিনেট বন্ড	২,৬০০.০০	২,০০০.০০
মোট টায়ার-২ মূলধন	৩,৩০৩.৪১	২,৩৮১.৮৭
ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের হার	৩.৩০%	২.৭৬%
মোট টায়ার-৩ মূলধন	-	-
মোট মূলধন	৮,৯৯৬.৯২	৭,৯২৬.৩৬
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	৯৮,৭২৯.৮৫	৮৬৩২১.৮০
মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত	৯.১১%	৯.১৮%

আমানত

ব্যাংকের পরিচালন দায়ের ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০১৫ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০১৪ সালের ৯২৭১৫.২৯ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ১৭.৪৩ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৫ সালে রেকর্ড পরিমাণ ১০৮৮৭৫.১৩ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। উন্নত গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করতে আমাদের সম্মিলিত প্রচেষ্টা এই অর্জনকে সম্ভব করেছে। স্থায়ী বা মেয়াদী 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।

ব্যাংকের আমানত মিশ্রণ ২০১৫



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 শরীয়াহ ব্যবস্থার উপর ভিত্তি করে প্রতিষ্ঠিত। ব্যাংকের ঋণ কর্মকান্ড পরিচালিত হয় প্রধান কার্যালয়ের ব্যবস্থাপনা কমিটির তত্ত্বাবধানে। এ ক্ষেত্রে ঝুঁকি বিশ্লেষণ, ঋণ বিতরণ ও সুষ্ঠু তদারকির স্বার্থে সুনির্দিষ্ট দায়িত্ব বন্টন করা হয়।

২০১৫ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ৩০.৩৪ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০১৪ সালের ৭০০৬৩.৭২ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ দাঁড়ায় ৯১৩১৮.৫১ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৬৯.৪৮ ভাগ যা ২০১৪ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ৬২.৭৯ ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ৬.৬৪ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে 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 কার্যমো গঠনে সহায়ক।

কর্পোরেট ব্যবসা

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

এসএমই ব্যাংকিং

আমাদের দেশ সহ অন্যান্য দেশের অর্থনৈতিক বৃদ্ধির চালিকা শক্তি হিসেবে এসএমই ক্রমবর্ধমান হারে একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা

পালন করছে। পৃথিবীর উন্নত ও উন্নয়নশীল দেশের শিল্পায়নের উন্নতির জন্য কর্মসংস্থান বৃদ্ধিতে জড়িত থাকে এসএমই। বাংলাদেশের শ্রেষ্ঠাপটেও দ্রুত শিল্পায়ন এবং স্বল্প মূলধনের দ্বারা জাতীয় অর্থনৈতিক আয় বৃদ্ধি ও কর্মসংস্থানের সুযোগের ক্ষেত্রে এসএমই এর কোন বিকল্প নেই। বাংলাদেশের ৯৫% বেসরকারী প্রতিষ্ঠান গুলো এসএমই এর আওতায়ভুক্ত এবং অধিক সংখ্যক কর্মী এই বিভাগে নিয়োজিত আছে। মোট জিডিপির প্রায় ২৫ শতাংশই এসএমইর অবদান যার মধ্যে ৪০ শতাংশ মোট উৎপাদন অন্তর্ভুক্ত। বাংলাদেশ রিসার্চ পাবলিক জার্নাল এর তথ্য অনুযায়ী বাংলাদেশে মোট কর্মরত জনশক্তির প্রায় ২৫ শতাংশই এসএমই এর আওতাভুক্ত। অপর দৃষ্টিতে অর্থনৈতিক আয় বৃদ্ধি, কর্মসংস্থান সৃষ্টি ও বাংলাদেশের সর্বাধিক রপ্তানি বৃদ্ধিতে এসএমই এর অবদান যথেষ্ট ও অবর্ণনীয়। ২০২১ সালের বাংলাদেশের উন্নয়নের ভিশন পূরণের ক্ষেত্রে এসএমই একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করতে পারে।

ভিশন ২০২১ পূরণের লক্ষ্যে বাংলাদেশের টেকসই এসএমই উন্নয়ন প্রকল্প দৃষ্টান্ত মূলক ভূমিকা পালন করবে বলে আশা করা যায়। বাংলাদেশ সরকারের পরিকল্পনা অনুযায়ী জিডিপি ২০১৫ সালে ৮% এবং ২০২১ সালে ১০% উত্থাপিত হতে পারে। ২০২১ সালের মধ্যে শিল্প বিভাগের অবদান প্রধানত এসএমই এর ক্ষেত্রে জাতীয় জিডিপি দ্বিগুন হতে পারে। বিদ্যমান ও নতুন কোন প্রচেষ্টার মাধ্যমে উৎপাদনশীল প্রতিষ্ঠান গুলোর প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে হবে এবং পাশাপাশি নতুন প্রতিষ্ঠান তৈরী করতে হবে। এসএমই একটি মৌলিক ভূমিকা পালন করছে বর্তমান ও ভবিষ্যত অর্থনৈতিক উন্নয়নে, এছাড়াও নতুন সম্ভাবনা ও সাফল্যের পেছনেও এসএমই এর ভূমিকা গুরুত্বপূর্ণ। এই দৃষ্টিকোন থেকে বাংলাদেশ সরকার (GOB) এই শিল্পনীতি প্রনয়ন করেছে যা ২০১০ থেকে ২০২১ সালের মধ্যে শিল্পক্ষেত্রে অর্থিদার বৃদ্ধি করবে শতকরা ২৮% থেকে ৪০% এ সকল কর্মীদের ক্ষেত্রে যারা ইতমধ্যে কর্মরত আছেন, এছাড়াও ১৬% থেকে ২৫% বৃদ্ধি পাচ্ছে সর্বমোট কর্মশক্তির মধ্যে।

অতপর এসএমই ৯৯% বেসরকারী শিল্প প্রতিষ্ঠানের উন্নতির ক্ষেত্রে চাকরী প্রদানের সুযোগ করা হয় ৭০% থেকে ৪০% কৃষিবিহীন শ্রমিকদের ক্ষেত্রে, নেপালে সকল উন্নতির প্রায় ৯৮% অবদান এসএমই এর মাধ্যমে এবং মূল্য সংযোজন প্রক্রিয়ার ৬৩% বাংলাদেশের অর্থনীতিতে এসএমই এর অবদান।

১. জাতীয় মোট দেশীয় পন্য
২. শৈল্পিক কাজ
৩. মোট উৎপাদনশীলতার পরিমাণ
৪. সর্বমোট শ্রমিক দল
৫. সর্বমোট রপ্তানী আয়
৬. ব্যবসার শতকরা হার
৭. নিয়োজিত শিল্পকর্মী

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক উন্নতির জন্য ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠান গুলোর অবদান রয়েছে। তাই এসব প্রতিষ্ঠান গুলোর উন্নতির জন্য আমাদের এসএমই বিভাগটি পরিচালিত হয় আমাদের কিছু অভিজ্ঞ কর্মকর্তাদের দ্বারা।

২০১৫ সালের শেষে দেখা যাচ্ছে যে সমগ্র এসএমই ঋণ এর ৩০ ভাগ দেয়া হচ্ছে নানা রকম ক্ষেত্রে যেমনঃ- তাঁত, হস্তশিল্প, লাইট ইঞ্জিনিয়ারিং, কুটির শিল্প, সিএনজি স্টেশন, গার্মেন্টস, কৃষি যন্ত্রাংশ, পশুখাদ্য, ক্ষুদ্র ব্যবসা, খামার, ডেইরী, খাদ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ, মৎসচাষ ইত্যাদি।

২০১৫ সালের শেষে এসএমই বিভাগের জন্য বরাদ্দ করা হয়েছে ১৫৬৪৪.৮০ মিলিয়ন টাকা। বিগত বছরগুলো কৌশলগত উন্নতির কারণেই এসএমই বিভাগের সর্বোচ্চ Market Share লাভ করতে সক্ষম হয়েছে।

এসএমই ব্যাংকিং এর জন্য ব্যাংকগুলো তৈরি করে সর্ববৃহৎ নীতিমালা যাতে বাজার বিচক্ষণতা নিরূপণ করা যায় এবং গ্রাহক সকলকে সর্বোচ্চ সেবা প্রদান করতে সক্ষম হয়। ব্যাংকগুলোর মধ্যে এসএমই ব্যাংকিং খাতে গত বছর চোখে পড়ার মত উন্নয়ন সাধিত হয়েছে।

রিটেইল ব্যাংকিং সেবা

যে কোন ব্যাংকের বাহ্যিক দৃষ্টি, বর্ণ, রীতি এবং ধরণ প্রকাশ করে রিটেইল ব্যাংকিং। অধিকাংশ ব্যাংকের আর্থিক সংকট ও অর্থনৈতিক বিপর্যয়ের ক্ষেত্রে রিটেইল ব্যবসা তার অপূরণীয় স্থায়ীত্বের উৎস হিসাবে প্রমাণিত হয়েছে। যে কোন সংকট দূরীকরণে চূড়ান্ত হিসাবের অমূল্য মূলধনের উৎস হিসাবে ব্যাংক তার খুচরা/রিটেইল কার্যক্রমের উপর নির্ভর করে। ব্যাংক তাদের খুচরা ব্যবসার জন্য প্রশংসনীয় উন্নতি সাধন করেছে। আজকের দিনে ব্যাংক তার মুনাফার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ আয় করছে রিটেইল ব্যাংকিং থেকে।

২০১৫ 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 করা সহ বেশ কিছু পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। সর্বাধিক দক্ষতা ও উৎপাদনশীলতার সমন্বয়ে বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণীকে উন্নত সেবা প্রদানের কথা বিবেচনা করলে ২০১৫ সালকে রিটেইল ব্যবসার একটি সফল বছর বলা যেতে পারে। প্রিমিয়ার রিটেইল ব্যাংকিং এর পন্য ও সেবাসমূহ পরিকল্পনা করা হয়েছে অবসর প্রাপ্ত গ্রাহক থেকে শুরু করে স্কুলগামী ছেলে মেয়েদের সর্বশেষ চাহিদা পূরণের কথা চিন্তা করে। ২০১৫ সালের জন্য রিটেইল ব্যাংকিং কিছু নতুন কৌশল অবলম্বন করেছে :

- গ্রাহক বিষয়ক পর্যালোচনার ক্ষেত্রে প্রাসঙ্গিক অভিজ্ঞতা প্রয়োগ।
- কাজকে সহজসাধ্য করার ক্ষেত্রে ডিজিটাল সরবরাহ।
- ডিজিটাল ও সামাজিক বিক্রয় বৃদ্ধি।
- নিরাপত্তা ও প্রমানাদির প্রতি প্রখর দৃষ্টি আকর্ষণ।

সম্প্রতি সময়ে এই বিভাগটি একটি বড় পরিসরের প্রস্তাব রেখেছে যার আওতায় রয়েছে সম্পত্তি ও দায়ের “পোর্টফোলিও”। প্রিমিয়ার ব্যাংকের জমাকৃত পণ্যগুলো হচ্ছেঃ

১. প্রিমিয়ার সঞ্চয়ী হিসাব
২. প্রিমিয়ার চলতি হিসাব
৩. প্রিমিয়ার বেতন হিসাব
৪. প্রিমিয়ার জিনিয়াস হিসাব
৫. স্থায়ী আমানত হিসাব (এফডিআর)
৬. ডাবল বেনিফিট স্কীম (ডিবিএস)
৭. মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমএসএস)
৮. মাসিক আয় প্রকল্প (এমআইএস)
৯. শিক্ষা সঞ্চয়ী প্রকল্প (ইএসএস)

আমাদের রিটেইল ঋণের অন্তর্ভুক্ত পণ্য গুলো নিম্নরূপ

১. বাড়ি তৈরী/ফ্লট ক্রয় ঋণ
২. ব্যক্তিগত গাড়ী ক্রয় ঋণ
৩. ক্রেডিট কার্ড (মাস্টার ও ভিসা কার্ড)

এরই পাশাপাশি কিছু ডিজিটাল চ্যানেলের মাধ্যমে আমরা গ্রাহকদের সহজ ও সন্তোষজনক ভাবে আশ্বস্ততা প্রদান করি। যেমন :

১. ইন্টারনেট ব্যাংকিং
২. এসএমএস ব্যাংকিং
৩. এটিএম ব্যাংকিং
৪. ই-স্টেটমেন্ট

মহিলা উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পড়া নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী 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। ২০১৫ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সুদ আয় অর্জন করে ২৫৭.০৯ মিলিয়ন টাকা এবং কমিশন আয় রেকর্ড করা হয় ২৮.৪৬ মিলিয়ন টাকা।

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 ঋন 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
- সিডিকেশন
- ব্রিজ ফাইন্যান্সিং

লীজ ফিন্যান্স

লীজ ফাইন্যান্স ব্যাংকিং সেবা ও পণ্যের সহজপ্রাপ্যতা, সাবলীল বিতরণ ব্যবস্থা, সাধারণ জামানত পদ্ধতি, কর সুবিধা সহ নিজস্ব কিছু স্বতন্ত্র বৈশিষ্ট্যের কারণে অল্প সময়ে দেশের 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, পরিবহন খাতে লিজ অর্থায়ন সুবিধা দিয়ে থাকে।

কৃষি বিনিয়োগ

সকলের জন্য খাদ্য সরবরাহ নিশ্চিতের লক্ষ্যে খাদ্য উৎপাদন বৃদ্ধি কল্পে সরকার সর্বোচ্চ প্রাধান্য দিচ্ছে কৃষিক্ষেত্রে এবং এই খাতে ঋণ বিতরণের জন্য আমাদের দেশের বানিজ্যিক ব্যাংকগুলোর মাধ্যমে উদ্যোগ নিয়েছে। সরকারের এই উদ্যোগকে স্বাগত জানিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক কৃষি ক্ষেত্রে গত ২০১৫ সালে ঋণের একটি বড় অংক বরাদ্দ রেখেছিল। এই কারণে ব্যাংক গুলো কিছু উন্নয়নশীল ক্ষেত্র যেমনঃ- VIZ, Agri-Business (Poultry and Dairy), Agro-Farming, Fisheries ইত্যাদি ক্ষেত্রে ব্যবসা করার সিদ্ধান্ত নিয়েছে। যাতে আমরা দেশের অর্থনৈতিক অবকাঠামোতে বৃহৎ অবদান রাখতে পারি।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

ট্রেড ফিন্যান্স

২০১৫ সালে আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০১৫ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ৪৯,৯২৬.৮৪ মিলিয়ন টাকার আমদানী বানিজ্য এবং ৪৪০৯৫.৫৪ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথাক্রমে ২৬ ও ৩৪ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০১৫ বৎসান্তে অনিষ্পন্ন ঋণপত্রের পরিমাণ ১০,২৫৩.০২ মিলিয়ন টাকা। আমদানী ও রপ্তানী বানিজ্যের ভিন্নমুখী চাহিদা পূরণের জন্য সুশিক্ষিত ও দক্ষ জনশক্তির সমন্বয়ে ব্যাংকের ১৭টি অথোরাইজড ডিলার শাখার মাধ্যমে সেবা প্রদান করা হচ্ছে।

করসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

বৈদেশিক বানিজ্য লেনদেন সহজীকরণের লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বিভিন্ন বৈদেশিক সহযোগী ব্যাংকের সাথে দ্বিপাক্ষিক সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৫ পর্যন্ত বৈদেশিক করসপন্ডেন্টের সংখ্যা ছিল ৫৩৪টি যা বিশ্বের ৭৫টি দেশে বিস্তৃত এবং ১০টি প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নষ্টেঁ অ্যাকাউন্টের সংখ্যা ছিল ২১টি।

অফ-শোর ব্যাংকিং

বেপজা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক বর্তমানে অফ-শোর ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে। অফ-শোর ব্যাংকিং বৈদেশিক মুদ্রার একটি স্বতন্ত্র ব্যাংকিং ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ইপিজেড ও এডি শাখার বৈদেশিক বাণিজ্য ও ঋণের সহায়তা করে। প্রবাসী বাংলাদেশী এবং বিদেশীরা অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিটে একাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার ও বিশেষ সুবিধা পাচ্ছে। অফ-শোর ব্যাংকিং থেকে ব্যাংক ২০১৫ সালের পরিচালন মুনাফা ৬,৭২,১২০.৪০ মার্কিন ডলার অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে।

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 প্রযুক্তির 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 এক্সচেঞ্জ কোম্পানীর সাথে রেমিটেন্স চুক্তি স্বাক্ষর করেছে। ফলশ্রুতিতে, দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলের গ্রাহকগণ ব্যাংকের রেমিট্যান্স নেটওয়ার্কের আওতায় চলে এসেছেন। ইতোমধ্যেই ব্যাংক স্থানীয় বিভিন্ন ব্যাংক ও এনজিওর সাথে পারস্পরিক আদানপ্রদান ও সহযোগিতামূলক চুক্তি স্বাক্ষর করেছে দেশের যে কোন স্থানে রেমিট্যান্স ডেলিভারী স্বচ্ছন্দ ও সহজতর করতে।

২০১৫ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংকের মোট রেমিট্যান্স প্রবাহ ২০১৪ সালের তুলনায় ৪১ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মোট লেনদেন বেড়েছে ৩৪ শতাংশ। রেমিট্যান্স সার্ভিসের আওতায় প্রাপক বা বেনিফিশিয়ারীর কাছে সার্ভিস পৌঁছে দেয়া সম্ভব হয়েছে আমাদের সকল শাখার নিবেদিতপ্রাণ ব্যাংক অফিসারদের নিরলস প্রচেষ্টায়। ন্যূনতম সময়ে রেমিট্যান্স প্রাপকদের কাছে পৌঁছে দিতে আমরা রেমিটেন্স সার্ভিস সিস্টেমে আমূল পরিবর্তন আনতে পেরেছি যার ফলে রেমিট্যান্সের টাকা আসার সাথে সাথে গ্রাহক ন্যূনতম সময়ে টাকা পাচ্ছেন। গত বছরে প্রিমিয়ার ব্যাংক দুই মাস ব্যাপী প্রথমবারের মত রেমিটেন্স প্রমোশন ক্যাম্পেইনের আয়োজন করে যা ব্যাংকের রেমিট্যান্স প্রবাহ বৃদ্ধির অন্যতম কারণ। এবারও প্রিমিয়ার ব্যাংক ১৪ই মে ২০১৫ থেকে ১৬ই জুলাই ২০১৫ পর্যন্ত দুই মাস ব্যাপী রেমিটেন্স ক্যাম্পেইনের আয়োজন করেছে। এর ফলে গ্রাহকদের আর্থিক অন্তর্ভুক্তির সুযোগ হয়েছে। এছাড়া রেমিট্যান্স এর গ্রাহকদের ব্যাংক চার্জ ছাড়া একাউন্ট খোলার ব্যবস্থা করা হয়েছে।

সবুজ ব্যাংকিং এবং অর্থায়ন

সবুজ ব্যাংকিং বলতে পরিবেশের জন্য ক্ষতিকর নয় বরং পরিবেশ সংরক্ষণে ভূমিকা রাখে এমন আর্থিক এবং ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডকে বোঝানো হয়। দায়িত্বপূর্ণ ভাবে সম্পদের যথাযথ ব্যবহার করে অপচয় এড়িয়ে চলাও সবুজ ব্যাংকিং এর অন্তর্ভুক্ত। প্রতিষ্ঠানগু থেকে প্রিমিয়ার ব্যাংক ব্যয় কমিয়ে এবং অপচয় হ্রাসের মাধ্যমে সম্পদের যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত করে পরিবেশ রক্ষায় সচেতনতার সাথে দায়িত্ব পালন করে আসছে। 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

প্রিমিয়ার ব্যাংকের রয়েছে একটি সুসজ্জিত ট্রেজারী বিভাগ। অত্যাধুনিক অনলাইন সংযোগের মাধ্যমে আমাদের গ্রাহকদের দ্রুত ও উৎকৃষ্ট সেবা নিশ্চিত করতে ট্রেজারী বিভাগ সর্বদা নিয়োজিত। ট্রেজারী কার্যক্রমকে বর্তমান আধুনিকায়নের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ করার জন্য ২০১৫ সালে যে সকল পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে তার মধ্যে অন্যতম ছিল Treasury Module এর মাধ্যমে ট্রেজারী কার্যক্রমকে Automation করা। এ ছাড়া REUTER Dealing Platform এর সংযোজন আমাদের Foreign Currency Trading কে করেছে আরো সাবলীল। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনায় স্বল্পোত্তম সময়ে আমরা জএএক সেবা গ্রাহকদের মাঝে পৌঁছে দিতে সমর্থ হয়েছি।

ট্রেজারী বিভাগ সব সময়ই প্রিমিয়ার ব্যাংকের মুনাফা অর্জনের একটি গুরুত্বপূর্ণ শাখা হিসেবে বিবেচিত। আলোচ্য ২০১৫ সালেও এই ধারা বজায় রাখে ট্রেজারী বিভাগ। আমাদের রয়েছে স্বতন্ত্র ফ্রন্ট ও ব্যাক অফিস। যা বাংলাদেশ ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সাথে সঙ্গতি রেখে পরিচালনা করা হয়। দক্ষ ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন ডিলাররা আন্তঃব্যাংক লেনদেন এবং বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় বাজারে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালনের মাধ্যমে ব্যাংক এর উন্নয়নে অবদান রাখছে।

তথ্য প্রযুক্তি

বিশ্বব্যাপী প্রযুক্তিগত উন্নয়নের সাথে তাল মিলিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক এর তথ্য প্রযুক্তি খাতের অবকাঠামোগত উন্নয়নে সদা সচেষ্ট। ২০১৫ 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 স্নানামধন্য ও বহুল আলোচিত মাইক্রোসফট কর্পোরেশনের- সাথে প্রিমিয়ার ব্যাংকের একটি এন্টারপ্রাইজ চুক্তি স্বাক্ষরিত হয়েছে। এ চুক্তির আওতায় আমাদের ব্যাংক মাইক্রোসফট এর বেশ কটি পণ্য যেমন- মাইক্রোসফট এন্ট্রিপ্রাইজ, ডোমেন কন্ট্রোলার, শেয়ার পয়েন্ট, এন্টি ভাইরাস, সিস্টেম সেন্টারসহ অপারেটিং সিস্টেম সম্পর্কিত আরো অনেক সেবা গ্রহণের সুযোগ পাচ্ছে। এশিয়ান উন্নয়ন ব্যাংক ও বাংলাদেশ সরকারের আর্থিক সহযোগিতায় বাংলাদেশ ব্যাংকের উদ্যোগের সাথে তাল মিলিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক রিয়েল টাইম গ্রুপ সেটেলমেন্ট (আরটিজিএস) সিস্টেম চালু করেছে যা তাৎক্ষণিকভাবে স্থানীয় ও আন্তর্জাতিক লেনদেনে সাহায্য করবে। আমাদের ট্রেজারী কার্যক্রমকে কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যারের আওতায় সয়ংক্রিয়ভাবে চালু করা হয়েছে।

এছাড়াও ব্যাংকের আইটি ডিভিশনের ২০১৫ সালের উল্লেখযোগ্য কিছু কার্যক্রম হল- স্বয়ংক্রিয় কি পারফরমেন্স ইন্ডিকেটর (KPI) সলুশন, ম্যানেজমেন্ট ড্যাশবোর্ড- যা পুরো ব্যাংকের কার্যক্রমের

প্রতিফলন একসাথে দেখায়, মাল্টি-চ্যানেল ইউটিলিটি বিল আদায়ের সিস্টেম, ডাটা সেন্টারের প্রমিতকরণ ও দুর্যোগ পুনরুদ্ধারের জন্য আরোও শক্তিশালী নিরাপত্তা জোরদার করা।

ব্যাংকে সকল তথ্য, কর্মকাণ্ড ও সেবাকে সহজ, বহুমুখী, সুনিয়ন্ত্রিত ও সুরক্ষিত করতে প্রিমিয়ার ব্যাংকে সেন্ট্রালাইজড কোর ব্যাংকিং সফটওয়্যারের সাম্প্রতিক সংস্করণ BankUltimus Release-2.0.0.0 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 সর্বদা তথ্যপ্রযুক্তি বিষয়ক প্রশিক্ষণের আয়োজন করা হয়ে থাকে। 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 চ্যালেন্জগুলিকে 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। বোর্ড অডিট ডিভিশন, ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা বিভাগ, 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 পরিচালনার 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 এড্ভিকিউটিভ - 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 - পরিপালন ইউনিট, মনিটরিং ইউনিট এবং নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট।

পরিপালন 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 তাত্ক্ষণিকভাবে 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 কার্যক্রম 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। ২০১৫ সালে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগ ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ৯৩ বার বিশদ, ৬০ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক) এবং ১৪ 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 ৮৯ 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 অভ্যবিত 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। 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।

২০১৫ সালে ভিসা ইন্টারন্যাশনাল এর পক্ষ থেকে প্রিমিয়ার ব্যাংককে ‘Outstanding Achievement in Cross Border Growth of VISA Card in 2014-2015’ শীর্ষক আন্তর্জাতিক পুরস্কারে ভূষিত করা হয়েছে।

২০১৫ সাল পর্যন্ত আমরা ৩৭,০৯১ টি ক্রেডিট কার্ড এবং ৭২,৮৮৮ টি ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে সক্ষম হয়েছি - যা থেকে এ পর্যন্ত আমাদের আয় হয়েছে ১৫.৮১ কোটি টাকা। এ পর্যন্ত প্রিমিয়ার ব্যাংক বিভিন্ন স্থানে মোট ১৮টি 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 হঞ্জু কার্ড, ডেবিট এবং ক্রেডিট মাস্টার কার্ড সংযোজন আমাদের কার্ড ব্যবসায়কে নতুন উচ্চতায় উন্নীত করেছে।

ইসলামিক ব্যাংকিং

বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দার বিপরীতে ইসলামিক ব্যাংকিং শক্তিশালী প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। সম্পদে স্বল্প বিনিয়োগ এবং শরিয়াহ্ 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 শাখা 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 শরীয়াহ্ 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 শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটি ব্যাংকের ইসলামিক ব্যাংকিং কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ, তত্ত্বাবধান ও দিক-নির্দেশনা দিয়ে থাকেন। ২০১৫ সালে শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটির ৪টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে।

ইসলামিক ব্যাংকিং এ আমাদের পণ্য সমূহের মধ্যে রয়েছে :

- আল-ওয়াদিয়াহ্ চলতি হিসাব
- মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত হিসাব
- মুদারাবা স্বল্প মেয়াদী আমানত হিসাব
- মুদারাবা মেয়াদী আমানত প্রাপ্তি হিসাব
- মুদারাবা মাসিক সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাবা মাসিক আয় প্রকল্প
- মুদারাবা শিক্ষা সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাবা বিশেষ সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাবা ডাবল বেনিফিট প্রকল্প
- মুদারাবা হঞ্জু সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাবা বৈদেশিক মুদা আমানত হিসাব
- মুদারাবা এক্সেল সঞ্চয় প্রকল্প
- মুদারাবা এসটিম 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

মানব সম্পদ উন্নয়নের উপলব্ধিকে সামনে রেখে আধুনিক মননশীল ও উন্নত মানবসম্পদ গঠনের মাধ্যমে কর্পোরেট সক্রিয়তা ও গতিশীলতার ধারাবাহিক উন্নয়নের ব্যাপারে প্রিমিয়ার ব্যাংক দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। মানবসম্পদ নিয়োগ বিধিমালা, Best fit এ্যাপ্রোচ ও আকর্ষণীয় কর্মপরিবেশ নিশ্চিত করে সূচনালগ্ন থেকে ব্যাংক অত্যন্ত মেধাবী ও পেশাদার জনশক্তিকে নিপুন টিমওয়ার্কের মাধ্যমে ক্রমবর্ধমান প্রতিযোগিতায় শক্তিশালী অবস্থান তৈরী করতে সক্ষম হয়েছে। সারাদেশে ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ ৯৮টি শাখায় মোট ১৪৪৭ (এক হাজার চারশত সাতচল্লিশ) জন

কর্মকর্তার জ্ঞান, অভিজ্ঞতা ও দক্ষতা বিস্তারে আমরা সারা বছর ট্রেনিং প্রোগ্রামের মাধ্যমে মানবসম্পদের ধারাবাহিক উন্নয়নের ধারা বজায় রেখেছি। ২০১৫ সালে আমাদের কার্যক্রমের ব্যাপ্তি বৃদ্ধি পেয়েছে অনেকগুণ। প্রিমিয়ার ব্যাংক KPI (Key Performance Indicator) এবং HRMS (Human Resources Management Systems) সফটওয়্যারের সফল যাত্রা শুরু করার মাধ্যমে প্রধান কার্যালয় ও শাখাগুলোতে গতিশীলতা, দায়িত্ববোধ ও কর্মস্পৃহা তৈরীর মাধ্যমে সার্বিক মানবসম্পদ ব্যবস্থাপনাকে অগ্রাধিকার দিয়েছে।

নারীর ক্ষমতায়নের ধারাবাহিকতায় অন্যান্য বছরের মতো উল্লেখযোগ্য সংখ্যক নারী কর্মকর্তাকে নিয়োগ ও পদায়ন করা হয়েছে যা সর্বমহলে স্বীকৃত হয়েছে।

নতুন অর্গানোগ্রামের মাধ্যমে কর্পোরেট সুশাসন, বিশ্বাস ও আস্থার সমন্বয়ে পেশাদারিত্ব প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। ফলে সামগ্রিকভাবে মানবসম্পদ ব্যবস্থাপনায় গতিশীলতা ও সু-সম্পর্ক বজায় রয়েছে।

কর্পোরেট বিপণন ব্যবস্থা

আমাদের বিপণন ও কর্পোরেট বিষয়সমূহ পরিচালিত হয় প্রধান কার্যালয়স্থিত কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন (সিবিডি) এর মাধ্যমে। কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন পারম্পরিক 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 ঘটতে ও পারম্পরিক উপযোগিতার ভিত্তিতে গ্রাহকসম্পর্ক গড়ে বন্ধপরিষ্কার। এই ধারাবাহিকতায় কর্পোরেট রিলেশনশিপ ডিভিশন একটি ডাইভার্সিফায়ড অ্যাসেট পোর্টফোলিও গড়ে তুলতে প্রয়োজনীয় কৌশল গ্রহণের পাশাপাশি ব্রু-চিপস কোম্পানীর একক ঋণসীমা পুরোপুরি সদ্ব্যবহার নিশ্চিত করে থাকে। তাছাড়াও 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 মার্কেটিং।

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 কর্মপরিবেশ 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 আন্তঃবিভাগীয় 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 দুইজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ১২ (বারো) 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 ক্ষেত্রে 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 সম্ভাবনা 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 দুইজন 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 অনুমিত 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 ৪ 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, অ্যাসেস্ট-লায়বিলিটি কমিটি, আইসিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটি, ইন্টেলিজিট কমিটি ইত্যাদি। ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমে ব্যবস্থাপনা পরিচালককে সহযোগিতা করেন অতিরিক্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালক, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক, এসইভিপি, ইভিপি, এসভিপি, ভিপি, এফভিপি এবং অন্যান্য নির্বাহীবৃন্দ। ব্যাংকের দৈনন্দিন কর্মকান্ড

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 কর্মকান্ড হিসেবে দেখা হয়েছে যার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে রিস্ক এবং রিটার্নের মধ্যে একটি সুমম সম্পর্ক তৈরী করা। আর এই উদ্দেশ্য সফল করতেই প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিরলস প্রচেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে। দীর্ঘ ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার অভিজ্ঞতাকে কাজে লাগিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে টেলে 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 গ্রেডিং

গাইডলাইনস প্রণয়ন করা হয়েছে। দেশে ও বাইরে ঝুঁকির পরিবর্তিত প্রেক্ষাপটে মানব সম্পদের যথাযথ উন্নতিসাধন নতুন আলোকে বিবেচিত হচ্ছে। অদৃষ্ট এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলায় এটিকে উৎকৃষ্ট ঢাল বলা যেতে পারে।

অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ। শ্রেণীকৃত হিসাব সমূহকে নিয়মিতকরণে ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা পুরোপুরি অনুসরণ করে। নিয়মিত ব্যবধানে 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 ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক সম্পদের উৎকর্ষ সাধনে এক গতিময় পরিবর্তন এনে দিয়েছে।

আইনী ঝুঁকি

ব্যাংকের নিজস্ব আইনজ্ঞ ঋণ ঝুঁকির পাশাপাশি মঞ্জুরীকৃত ঋণের বিপরীতে প্রদত্ত শর্তগুলো প্রয়োগের ঝুঁকি যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করে পরামর্শ প্রদান ও প্রয়োজনে আইনী ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

তারল্য ঝুঁকি

সম্পদ ও দায়ের ম্যাচুরিটি জনিত অমিল থেকে উদ্ভূত ঝুঁকি কে তারল্য ঝুঁকি বলা হয়। তারল্য ঝুঁকি 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 পর্যাপ্ত তরল সম্পদ মজুদ রাখে। তারল্য ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রধান দায়িত্ব পালন করে আমাদের ট্রেজারি ডিভিশন। ব্যাংকের ট্রেজারি তারল্য বেজকে শক্তিশালী করে ঐতিহাসিক আবশ্যকতা, 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।

২০১৫ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে ব্যাংকের তরল সম্পদ এবং মোট সম্পদের অনুপাত দাঁড়িয়েছে ২১.০১% যা সম্ভাব্য তহবিল চাহিদার বিপরীতে যথেষ্ট। অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের সভাপতিত্বে নিয়মিত বৈঠক করে এবং পরিস্থিতি অনুযায়ী তরল সম্পদের সরবরাহ নিশ্চিত করতে কৌশল নির্ধারণ করেন।

সুদের/লাভের হার ঝুঁকি

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

বাজার ঝুঁকি

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 ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করে।

কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি

এটি মূলত অপারেশনাল রিস্ক হিসেবে সমাধিক পরিচিত। এই ধরনের ঝুঁকি প্রতারণা, জালিয়াতি, অনধিকার চর্চা, ত্রুটি-বিচ্যুতি, সিস্টেম ফেইলার এবং নানা রকম বাহ্যিক কারণের সাথে সম্পর্কযুক্ত। প্রিমিয়ার ব্যাংক এই ঝুঁকিগুলো মোকাবেলা করে বিভিন্ন লিখিত প্রণালী, নিয়মিত প্রশিক্ষণ এবং সচেতনতা বৃদ্ধির মাধ্যমে। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ অপারেশনাল ঝুঁকি যাচাই এবং তা নিয়ন্ত্রণ করে থাকে। ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেকলিস্ট (DCFCL), ত্রৈমাসিক কার্য বিবরণী, লোন ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট, প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি 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 ঝুঁকি

ট্রেজারির মুখ্য ব্যাংকিং কার্যক্রমের একটি প্রধান দায়িত্ব হল বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করা। ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি 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 কর্তৃক ঋণের মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বৈদেশিক মুদ্রার ধারণ সীমা নিয়ন্ত্রণ করে। নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে ট্রেজারি ম্যানুয়াল নীরিক্ষণ ও হালনাগাদ করা হয়। মাসিক ভিত্তিতে সকল নষ্ট হিসাব সমন্বয় করা হয় এবং ৩০ দিনের বেশি অসম্বিত স্থিতি দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। বহিঃনিরীক্ষক দ্বারা আমাদের নষ্ট 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 সংযুক্ত 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 কর্মকান্ড পর্যবেক্ষণ করার জন্য রয়েছে স্বয়ংসম্পূর্ণ কেন্দ্রীয় প্রতিপালন ইউনিট। ইতিমধ্যে BFIU এর নির্দেশনা মোতাবেক Risk Based Approach অনুসরণ করে প্রিমিয়ার ব্যাংক তার নিজস্ব Guidance Note প্রণয়ন করেছে।

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

১. নিয়মিত প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের আয়োজন করা
২. লেনদেনগুলোকে সর্বদা পর্যবেক্ষণ করা
৩. প্রতিটি গ্রাহকের কেওয়াইসি (Know Your Customer) নিয়মিত পর্যবেক্ষণ করা।
৪. বিভিন্ন শাখা থেকে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টের সংখ্যা বাড়ানো
৫. জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজল্যুশন এর বিধান বাস্তবায়নে Automated Sanction Screening ব্যবস্থার প্রবর্তন।

ক্রেডিট রেটিং প্রতিবেদন

ন্যাশনাল ক্রেডিট রেটিংস্ লিমিটেড (এনসিআর) ২০১৪ 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-২” রেটিং প্রদান করেছে। ২০১৫ সালের ব্যাংকের ক্রেডিট রেটিং এনসিআর কর্তৃক রেটিং প্রক্রিয়া শেষ হবার সাথে সাথেই শেয়ারহোল্ডারদের জানানো হবে।

বহিঃনিরীক্ষক নিয়োগ

ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারকর্তৃক যৌথভাবে মেসার্স সাইফুল শামসুল আলম এন্ড কোং এবং মেসার্স কে, এম, হাসান, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট -কে ২০১৫ সালে ব্যাংকের বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে দায়িত্ব পালনের জন্য নিয়োগ করা হয়। সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারকর্তৃক পরবর্তী বছরের জন্য নতুন নিরীক্ষক নিয়োগ করা হবে।

পরিচালক নির্বাচন

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

সভা

২০১৫ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ২১টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৪৮টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ২৫টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির যথাক্রমে ৪টি ও ৩টি সভা অনুষ্ঠিত হয়।

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৫ ইং অর্থবছরের উপর ১০ শতাংশ লভ্যাংশ (বোনাস শেয়ার) সুপারিশ করেছে যা আগামী ৫ জুন, ২০১৬ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভা

ব্যাংকের সপ্তদশ বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ৫ জুন, ২০১৬ ইং তারিখে আন্তর্জাতিক কনভেনশন সিটি, বসুন্ধরা (আইসিসিবি), হল- ১ (গুলনকশা), জেয়ার সাহারা, খিলক্ষেত, ঢাকা-১২২৯ এ বেলা ১০.৩০ ঘটিকায় অনুষ্ঠিত হবে। পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র ২৭ মে, ২০১৬ তারিখে ব্যাংকের ১৫৮তম পর্ষদ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সকল শেয়ারহোল্ডার, শ্রদ্ধেয় গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক ও শুভানুধ্যায়ীদের প্রতি আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করছে যাঁরা সর্বাঙ্গিক 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