

Focus on our work in the effects of financial crisis

পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহিম

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামু আ'লাইকুম।

পরিচালনা পর্ষদ অত্যন্ত আনন্দের সাথে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেডের ৩৩তম সাধারণ সভায় সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দকে স্বাগত জানাচ্ছে। এই সুযোগে ২০১৫ সালের ৩১শে ডিসেম্বর সমাপ্ত হওয়া বছরটির নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী, নিরীক্ষকের প্রতিবেদন এবং পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন আপনাদের সম্মুখে উপস্থাপন করা হচ্ছে।

বিরাজমান ব্যবসায়িক পরিবেশ, সুযোগ, অর্থনৈতিক চ্যালেঞ্জ এবং ব্যাংকিং সেক্টরের সার্বিক অবস্থা বিবেচনায় রেখে প্রতিবেদনটি প্রস্তুত, তুলনা, মূল্যায়ন ও বিশ্লেষণ করা হয়েছে। বাংলাদেশ হিসাব মান (BAS), বাংলাদেশ আর্থিক প্রতিবেদন মান (BFRS) এবং আইনগত সংস্থার বিভিন্ন শর্তাবলীর প্রতি দৃষ্টি রেখে প্রতিবেদনটি তৈরি করা হয়েছে।

২০১৫ সাল বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতের জন্য আরেকটি কৌশলী বছর ছিল। তা সত্ত্বেও ন্যাশনাল ব্যাংক তার শক্তিশালী মূলধন, দেশ বিদেশের সুবিস্তৃত নেটওয়ার্ক, দক্ষ মানবসম্পদ, যুগোপযোগী সেবা সমূহ, দক্ষ সম্পদ ব্যবস্থাপনা, আধুনিক প্রযুক্তি সংশ্লিষ্ট সকলের অকুণ্ঠ সমর্থন এবং পরিচালনা পর্ষদের সঠিক সময়ে দূরদর্শী সিদ্ধান্তের মাধ্যমে প্রাপ্ত সুযোগের সর্বোত্তম ব্যবহার দ্বারা চ্যালেঞ্জসমূহ মোকাবেলা করে উন্নয়নের অগ্রযাত্রা অব্যাহত রেখেছে।

বিশ্ব অর্থনীতি

উচ্চ আয়ের দেশসমূহে অর্থনৈতিক মৃদু পুনরুদ্ধার সত্ত্বেও বৈশ্বিক অর্থনৈতিক কার্যক্রম ২০১৫ সালে বেশ অবদমিত ছিল। এই হতাশাব্যঞ্জক ফলাফল প্রতিফলিত হয় মূলত অর্থনৈতিক সংকটোত্তর কালের হ্রাসমান পণ্যমূল্য, দুর্বল মূলধন প্রবাহ এবং পর্যুদস্ত বিশ্ব বাণিজ্য জনিত কারণে উন্নয়নশীল এবং উদীয়মান অর্থনীতিগুলোতে দৃশ্যমান পতনশীল প্রবৃদ্ধির জন্য। IMF এর সর্বশেষ বিশ্ব অর্থনৈতিক সমীক্ষা অনুযায়ী বিশ্ব অর্থনীতির প্রবৃদ্ধির হার ২০১৫ সালে ৩.১ শতাংশ, ২০১৬ সালে ৩.৪ শতাংশ এবং ২০১৭ সালে ৩.৬ শতাংশ হবে বলে ধারণা করা হচ্ছে। উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি পরপর পাঁচ বছরের জন্য পতনশীল ছিল। পঞ্চাশতরে উন্নত বিশ্বের অর্থনীতিতে মৃদু পুনরুদ্ধান দৃশমান ছিল। তিনটি প্রধান বিবর্তন বিশ্ব অর্থনীতিতে মূল প্রভাব ফেলেছে - ১. চীনের অর্থনীতিতে দৃশ্যমান স্থিতিশীলতা এবং দেশটির অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ড বিনিয়োগ ও উৎপাদন থেকে সরে গিয়ে ভোগ ও সেবা খাতে জোর দেওয়া, ২. জ্বালানী ও অন্যান্য পণ্যসমূহের ব্যাপক মূল্যহ্রাস এবং ৩. প্রধান উন্নত অর্থনীতির দেশসমূহের কেন্দ্রীয় ব্যাংকসমূহের সহজ মুদ্রানীতির বিপরীতে মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ক্রমবর্ধমান কঠোর মুদ্রানীতি।

উন্নত দেশসমূহের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ২০১৫ সালে ০.২০% বেড়ে ২০১৬ সালে ২.১০% এ দাঁড়াবে, যা ২০১৭ সালেও স্থিতিশীল থাকবে। যুক্তরাষ্ট্রে শক্তিশালী গৃহায়ন ও শ্রম বাজারের কারণে এবং বিরাজমান সহজ অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের পরিপ্রেক্ষিতে

Directors' Report

Bismillahir Rahmanir Rahim.

Dear Shareholders,

Assalamu A'laikum.

The Board of Directors of National Bank Limited is pleased to welcome you, the honorable shareholders of National Bank Limited, in its 33rd Annual General Meeting. In this opportunity, Directors' Report along with the audited Financial Statements and Auditors' Report thereon for the year ended on December 31, 2015 are presented before you.

The report is prepared, compared, evaluated and analyzed considering the prevailing business environment, opportunities and in the challenging context of economic environment and banking industry as well. The Statements, reporting, disclosures etc have been made in accordance with Bangladesh Accounting Standard (BAS), Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) and meeting legal & Regulatory requirements.

2015 was another tricky year for banking sector in Bangladesh. In spite of that, strong capital base, wide network in the country and abroad, efficient work force, pragmatic product line, better assets management, modern technology and vigorous support from stakeholders and timely prudent decision of Board helped NBL overcome the challenges in its path of consistent development by seizing available market opportunities.

Global Economy

Despite a modest recovery in high-income countries, global economic activity remained subdued in 2015. The disappointing performance mainly reflected a continued growth deceleration in emerging and developing economies amid post-crisis lows in commodity prices, weaker capital flows and subdued global trade. IMF's latest World Economic Outlook update anticipated that average growth rate of world economy at 3.1 % in 2015, is projected at 3.4 % in 2016 and 3.6 % in 2017. Growth in emerging market and developing economies declined for the fifth consecutive year, while a modest recovery continued in advanced economies. Three key transitions continue to influence the global outlook: (i) the gradual slowdown and rebalancing of economic activity in China away from investment and manufacturing toward consumption and services, (ii) lower prices for energy and other commodities, and (iii) a gradual tightening in monetary policy in the United States in the context of a resilient U.S. recovery as several other major advanced economy central banks continue to ease monetary policy.

Growth in advanced economies is projected to rise by 0.20% to 2.10% in 2016, and hold steady in 2017. Overall activity remains resilient in the United States, supported by still-easy financial conditions and strengthening housing and labour markets,

সামগ্রিক কার্যকলাপ প্রাণবন্ত থাকবে যা শক্তিশালী ডলারের বিপরীতে উৎপাদন ক্ষেত্রে এবং ক্রমহ্রাসমান তেলের মূল্যের কারণে খনিজ অবকাঠামো ও যন্ত্রপাতিতে বিনিয়োগ কমবে। ইউরোভূক্ত দেশসমূহে ন্যূনতম তেলের মূল্যজনিত কারণে আরও সহজতর আর্থিক ব্যবস্থার ফলশ্রুতিতে সৃষ্টি হওয়া অধিকতর ব্যক্তিগত ভোগ নেট রপ্তানীকে মন্থর করবে। ২০১৬ সালে জাপানের প্রবৃদ্ধি, রাজস্ব বৃদ্ধি, তেলের স্বল্পমূল্য, বিরাজমান সহজ অর্থনৈতিক ব্যবস্থা ও ক্রমবিকাশমান আয়ের কারণে দৃঢ়তর হবে।

উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল দেশ সমূহে প্রবৃদ্ধি ২০১৫ সালের ৪% থেকে বৃদ্ধিপ্রাপ্ত হয়ে ২০১৬ এবং ২০১৭ সালে যথাক্রমে ৪.৩০% ও ৪.৭০%-এ দাঁড়াবে। চীনের প্রবৃদ্ধি কমে গিয়ে ২০১৬ তে ৬.৩% এবং ২০১৭ তে ৬% এ দাঁড়াবে যা মূলত দুর্বল বিনিয়োগ প্রবৃদ্ধিকে নির্দেশ করবে। যদিও কিছু কিছু দেশ চীনের অর্থনৈতিক পুনর্গঠন এবং বৈশ্বিক উৎপাদন অর্থনীতির দুর্বলতাজনিত কারণে সমস্যা মোকাবিলা করবে তথাপি ভারত ও এশিয়ার অন্যান্য উদীয়মান অর্থনৈতিক শক্তি প্রবৃদ্ধির বলিষ্ঠ ধারাকে অব্যাহত রাখবে। মধ্যপ্রাচ্যের ক্ষেত্রে উচ্চতর প্রবৃদ্ধিই দৃশ্যমান হচ্ছে যদিও পতনশীল তেলের দাম, ভূমন্ডলীয় রাজনৈতিক ডামাডোল ও অভ্যন্তরীণ কোন্দলের কারণে এই প্রবৃদ্ধি কিছুটা শ্লথ হতে পারে। উদীয়মান ইউরোপ ক্রমান্বয়ে উত্তম মাত্রার প্রবৃদ্ধি অর্জন করবে যদিও ২০১৬ সালে কিছুটা মন্থরতা দেখা যেতে পারে।

বিশ্ব বাণিজ্যের পরিমাণগত প্রবৃদ্ধি ২০১৫ সালে ৩.২% হতে ২০১৬ সালে ৪.১% পর্যন্ত বৃদ্ধি পাবে। রপ্তানি প্রবৃদ্ধি আমদানি প্রবৃদ্ধির চেয়ে কম হওয়ায় উন্নত অর্থনীতির দেশে বাণিজ্যিক লেনদেন ২০১৬ সালে হ্রাস পাবে। উন্নত অর্থনীতিতে আমদানি হার ২০১৫ সালে ৪% থেকে ২০১৬ সালে ৪.২% পর্যন্ত বৃদ্ধি পাবে। যাহোক বাণিজ্যিক লেনদেনে উঠতি বাজার ও উন্নত অর্থনীতিভূক্ত বাজার ২০১৬ সালে উন্নতি হবে বলে আশা করা যাচ্ছে। যেহেতু রপ্তানি প্রবৃদ্ধি আমদানি হারের চেয়ে বেশি হবে উদীয়মান বাজার ও উন্নত অর্থনীতিভূক্ত দেশে আমদানি প্রবৃদ্ধির হার ২০১৫ সালে ১.৩% থেকে ২০১৬ সালে ৪.৪%-এ উন্নীত হবে। উন্নত অর্থনীতিতে রপ্তানি প্রবৃদ্ধি ২০১৬ সালে ৩.৪ শতাংশ হবে যেখানে একই সময়ে উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতি ২০১৬ সালের মধ্যে ৪.৮ শতাংশে উন্নীত হবে বলে আশা করা হচ্ছে।

বৈশ্বিক আর্থিক স্থিতিশীলতা প্রতিবেদন (GFSR) অনুযায়ী উন্নত অর্থনীতিতে আর্থিক স্থিতিশীলতা বৃদ্ধি পেয়েছে যার প্রতিফলন একটি শক্তিশালী সামগ্রিক অর্থনৈতিক পরিবেশ যার ফলে অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধার বৃদ্ধি প্রাপ্ত হয়েছে, আর্থিক নীতির আস্থা বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মুদ্রাসংকোচন ঝুঁকি হ্রাস পেয়েছে, যদিও অনেক উদীয়মান বাজার অর্থনীতিতে বাহ্যিক ঝুঁকি প্রবণতা বেড়েছে। কতিপয় অর্থনীতি ব্যাপক অভ্যন্তরীণ ভারসাম্যহীনতা এবং নিম্ন প্রবৃদ্ধির মুখোমুখি হচ্ছে। কিছু উদীয়মান বাজার অর্থনীতি বৈশ্বিক মন্দার প্রভাব এড়িয়ে চলতে দ্রুত ঋণ সৃষ্টির উপর নির্ভর করছে যা বৈশ্বিক সংকটে খারাপ প্রভাব ফেলছে। ফলশ্রুতিতে উদীয়মান বাজার অর্থনীতিতে ব্যাংকসমূহে মূলধন অপর্ষণ হচ্ছে যেখানে খারাপ ঋণ কর্পোরেট আয় বৃদ্ধির নিয়ামক করা হচ্ছে এবং সম্পদের মানের অবনতি ঘটছে। উদীয়মান বাজার অর্থনীতির ব্যাংকিং ব্যবস্থা উন্নত অর্থনীতির ব্যাংকিং ব্যবস্থা থেকে বৈসাদৃশ্য দেখা যাচ্ছে। যেখানে ব্যাংকসমূহ বিগত কয়েক বছরে হিসাবপত্র সংশোধন, মূলধন বৃদ্ধি, শক্তিশালী অর্থসংস্থান প্রভৃতি কঠিন সময় অতিক্রম করছে। একটি প্রতিযোগিতামূলক পণ্যের মূল্য হ্রাস ও হ্রাসমান প্রবৃদ্ধির কতিপয় উদীয়মান বাজারের অর্থনীতি মধ্যমেয়াদী বিনিয়োগ ক্ষেত্রে মানদণ্ড নির্ণয়ে প্রভূত ঝুঁকির মধ্যে আছে।

বিশ্ব অর্থনৈতিক দৃষ্টিভঙ্গি (WEO) মতে ঝুঁকির ভারসাম্য এখন পর্যন্ত নিম্নমুখী। উদীয়মান বাজার অর্থনীতিতে সহনশীলতা ও আর্থিক ঝুঁকির স্থায়িত্ব বৃদ্ধির ফলে নিম্ন প্রবৃদ্ধির সাম্প্রতিক পণ্যের মূল্য হ্রাস এবং দ্রুত কাজ সম্পাদনের প্রক্রিয়া বৃদ্ধি পাচ্ছে যা দ্রুত ঋণ বৃদ্ধির প্রবাহের পরবর্তী ফলস্বরূপ। বাজার উর্ধ্বমুখী হবার

but with dollar strength weighing on manufacturing activity and lower oil prices curtailing investment in mining structures and equipment. In the euro area, stronger private consumption supported by lower oil prices and easy financial conditions is outweighing a weakening in net exports. Growth in Japan is also expected to firm in 2016, on the back of fiscal support, lower oil prices, accommodative financial conditions, and rising incomes.

Growth in emerging market and developing economies is projected to increase from 4% in 2015 to 4.30% & 4.70% in 2016 & 2017, respectively. Growth in China is expected to slow to 6.3 % in 2016 and 6.0 % in 2017, primarily reflecting weaker investment growth as the economy continues to rebalance. India and the rest of emerging Asia are generally projected to continue growing at a robust pace, although with some countries facing strong headwinds from China's economic rebalancing and global manufacturing weakness. Higher growth is projected for the Middle-East countries, but lower oil prices, and in some cases geopolitical tensions and domestic strife, continue to weigh on the outlook. Emerging Europe is projected to continue growing at a broadly steady pace, albeit with some slowing in 2016.

World trade volume growth is projected increase to 4.1 % in 2016 from 3.2 % in 2015. The balance of trade in advanced economies is expected to deteriorate in 2016, since export growth is projected to be weaker than import growth. The growth rate of imports for advanced economies is expected to increase from 4.0 % in 2015 to 4.2 % in 2016. However, the balance of trade in emerging markets and developing economies is expected to improve in 2016, since export growth is projected to be stronger than import growth. In emerging markets and developing economies, growth rate of imports is projected to increase 4.4 % in 2016 from 1.3 % in 2015. Exports of advanced economies are expected to grow by 3.4 % in 2016 while the same in emerging markets and developing economies are expected to grow by 4.8 % during the year 2016.

According to Global Financial Stability Report (GFSR), the financial stability has improved in advanced economies reflecting a strong macro-financial environment in those which coincided with broadening of economic recovery, augmented confidence in monetary policies, and abated deflation risks. Although resilience to external shocks has increased in many emerging market economies, several key economies face substantial domestic imbalances and lower growth. Some of the emerging market economies relied on rapid credit creation to side step the worst impacts of the global crisis. As a result, banks in emerging market economies have thinner capital cushions, while nonperforming loans are set to rise as corporate earnings and asset quality deteriorated. These developments in emerging market banking systems stand in contrast to those in advanced economies, where banks have spent the past few years deleveraging and repairing balance sheets, raising capital, and strengthening funding arrangements. Against a challenging backdrop of falling commodity prices and weaker growth, several emerging market sovereigns are at greater risk of losing investment-grade ratings in the medium term.

According to World Economic Outlook (WEO), the balance of risks is still tilted to the downside. Vulnerabilities and financial stability risks in emerging market economies have likely increased amid lower growth, recent commodity price declines, and increased leverage after years of rapid credit growth. Increased financial

কারণে উন্নত অর্থনীতি প্রতিযোগিতার সম্মুখীন হচ্ছে, উদীয়মান বাজারের উপর বাড়তি চাপ সৃষ্টি করার মাধ্যমে কঠিন আর্থিক অবস্থা ও মূলধনের বিপরীতমুখী প্রবাহের সৃষ্টি হয়। উন্নত অর্থনীতিতে মধ্যম মেয়াদী ঝুঁকি আরও কমে গেছে যা প্রায় মন্থর প্রবৃদ্ধির নিকট উপনীত হয়েছে। বিশেষ করে নির্দিষ্ট ভাবে উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে বৈশ্বিক চাহিদা যদি আরো কমে যায় তাহলে উদীয়মান ও উন্নয়নশীল অর্থনীতি দুর্বল হওয়ার সম্ভাবনা রয়েছে। বাজারে মধ্যমেয়াদী ঝুঁকি উদ্ভূত হচ্ছে চীনের অধিকতর ধীর প্রবৃদ্ধি বা সাধারণভাবে ধীর প্রবৃদ্ধির কারণে।

বৈশ্বিক মুদ্রাস্ফীতি এখনও বিদ্যমান। মুদ্রাস্ফীতির শিরোনাম এখন অধিকাংশ দেশ থেকে সরে গেছে কিন্তু নতুনভাবে পণ্যের মূল্য কমে যাওয়া এবং বৈশ্বিক বাণিজ্যের পণ্য উৎপাদন কমে যাওয়ায় মূল্যস্ফীতির কথা আবার উঠছে। উন্নত অর্থনীতিতে মূল মুদ্রাস্ফীতির হার মুদ্রাস্ফীতির নির্ধারিত হারের তুলনায় কম। উদীয়মান বাজার অর্থনীতিতে মিশ্র মুদ্রাস্ফীতির উন্নয়ন সাংঘর্ষিকভাবে প্রতিফলিত করে দেশীয় স্বল্প চাহিদা ও পণ্যের নিম্ন মূল্য যার ফলে বিগত বছরে উল্লেখযোগ্য মুদ্রা অবনমন পরিলক্ষিত হয়।

উন্নত অর্থনীতিতে যেখানে মূল্যস্ফীতি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের লক্ষ্যমাত্রার নিচে, সেখানে সহায়ক আর্থিক নীতি প্রয়োজন। যদিও কাঠামোগত সংস্কার সূচী দেশভিত্তিক হয় তথাপি সাধারণভাবে শ্রমবাজার লোকজনের অংশগ্রহণ শক্তিশালীকরণ ও কর্মসংস্থান প্রধান লক্ষ্য পরিণত হয় এবং ত্রিশঙ্কু ঋণ মোকাবেলা করা ও বাজারে পণ্য ও সেবা প্রবেশের প্রতিবন্ধকতা কমানোর ব্যাপারে গুরুত্ব দেওয়া প্রয়োজন হতে পারে। ইউরোপে শরণার্থীদের জোয়ার ইউরোপীয় ইউনিয়নের শ্রম বাজারের বৈশ্বিক সক্ষমতাকে চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন করেছে। নীতিগত পদক্ষেপ নিতে হবে যা অভিবাসীদের শ্রমবাজারের সাথে একীভূত করে ও উদ্বেগ নিবারণের মাধ্যমে সামাজিক বর্জন ও দীর্ঘ মেয়াদী খরচের সাথে সামঞ্জস্য আনয়ন দরকার যা দীর্ঘমেয়াদী অর্থনৈতিক সুবিধা খুলে দেবে শরণার্থীদের জন্য।

উদীয়মান বাজার এবং উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে নীতির অধাধিকার ভিন্নতা বিভিন্ন পরিস্থিতিতে পরিবর্তন হয়। নীতি নির্ধারকদের দুর্বলতা ও স্থিতিস্থাপকতা বিনির্মানের মাধ্যমে সম্ভাব্য অভিঘাত সংশোধন করতে হবে যেখানে প্রবৃদ্ধি হয় এবং উন্নত অর্থনীতির আয়ের সাথে যেন একই বিন্দুতে সম্মিলন ঘটে।

ভূ-রাজনৈতিক অস্থিরতা অর্থনীতির পরিবেশের অন্যতম বৃহৎ ঝুঁকি। মানুষের গুরুতর সমস্যা ছাড়াও ইরাক, লিবিয়া, সিরিয়া, আরব ও ইউক্রেনে জাতীয় ও উপ আঞ্চলিক অর্থনৈতিক প্রভাব পরিলক্ষিত হয়েছে। যদিও বৈশ্বিক অর্থনীতিতে অর্থনৈতিক প্রভাব এখন পর্যন্ত তুলনামূলক সীমিত ভাবে দেখা যাচ্ছে। অধিকাংশ তেল উৎপাদন ও রপ্তানীকারক দেশের বৃহৎ পতনের ঝুঁকির মধ্যে আছে। যা বিভিন্ন আর্থিক বাজারের ঝুঁকি উপলব্ধি, উচ্চ ঝুঁকি অধিহাের সামঞ্জস্য আনে এবং বিভিন্ন শ্রেণীর সম্পদের বাজার অনিশ্চয়তা বৃদ্ধি করে।

বাংলাদেশের অর্থনীতি

দেশের দীর্ঘ রাজনৈতিক সমস্যা, উন্নয়নশীল ও উদীয়মান বিদেশি বাজারে শুল্ক প্রবৃদ্ধি থাকার পরও ২০১৫ সালে বাংলাদেশ অর্থনীতিতে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০১৫ সালে বাংলাদেশ নিম্ন আয়ের দেশ থেকে নিম্ন মধ্য আয়ের দেশে উন্নীত হয়েছে, OECD ঋণ শ্রেষ্ঠমান গ্রুপ ৫ এ আছে যা ভারতের চেয়ে একটু নিচে কিন্তু দক্ষিণ এশিয়ার অন্যান্য প্রতিবেশী দেশের চেয়ে এগিয়ে আছে। ২০১৫ সালের জানুয়ারিতে রাজনৈতিক সমস্যার কারণে অর্থনীতিতে চাপ পড়েছে বিশেষত সেবা, কৃষি, রপ্তানি এবং অ-নানুষ্ঠানিক ব্যবসায়িক ক্ষেত্রের উপর। দেশীয় আন্তঃজেলা যাতায়াত ব্যাহত হবার কারণে সরবরাহ ব্যবস্থা বিপর্যস্ত হয়েছে। তবুও বাংলাদেশের অর্থনীতি স্থিতিশীল আছে এবং ২০১৪ সালের জিডিপি ৬.১ থেকে ২০১৫তে ৬.৫তে উন্নীত হয়েছে যা ০.৪% বেশি।

market volatility can pose financial stability challenges in advanced economies, with substantial spillovers onto emerging markets, including through tighter financial conditions and a reversal of capital flows. The main medium term risk for advanced economies is a further decline of already-low growth into near stagnation, particularly if global demand falters further as prospects weaken for emerging market and developing economies. In emerging markets, medium-term risks come from spillovers from much slower potential growth in China, or lower potential growth more generally.

Global inflation remained contained. Headline inflation has broadly moved sideways in most countries, but with renewed declines in commodity prices and weakness in global manufacturing weighing on traded goods' prices it is likely to soften again. Core inflation rates remain well below inflation objectives in advanced economies. Mixed inflation developments in emerging market economies reflect the conflicting implications of weak domestic demand and lower commodity prices versus marked currency depreciations over the past year.

In advanced economies, where inflation rates are still well below central banks' targets, accommodative monetary policy remains essential. Although the structural reform agenda should be country specific, common areas of focus should include strengthening labor market participation and trend employment, tackling legacy debt overhang, and reducing barriers to entry in product and services markets. In Europe, where the tide of refugees is presenting major challenges to the absorptive capacity of European Union labor markets and testing political systems, policy actions to support the integration of migrants into the labor force are critical to allay concerns about social exclusion and long-term fiscal costs, and unlock the potential long-term economic benefits of the refugee inflow.

In emerging market and developing economies, policy priorities are varied given the diversity in conditions. Policymakers need to manage vulnerabilities and rebuild resilience against potential shocks while lifting growth and ensuring continued convergence toward advanced economy income levels.

Geopolitical tensions remain a major risk for the economic outlook. In addition to the severe human toll, the crises in Iraq, Libya, the Syrian Arab Republic and Ukraine have already had pronounced economic impacts at the national and sub-regional levels, although the global economic effect has so far been relatively limited. A further risk lies in a drastic fall in oil output and exports by the major oil-exporting countries, which may set off a sharp adjustment in financial markets' risk perception, leading to higher risk premia and an increase in market volatility across different asset classes.

Bangladesh Economy

Bangladesh economy achieved reasonably satisfactory growth during the 2015 in spite of the prolonged political problems at home and slower growth in both developed and emerging markets abroad. In 2015, Bangladesh graduated to the status of a lower middle income country from the low income country, and to OECD Export Credit Eligibility group 5, which is just below India but ahead of all other South Asian neighbors. The recurrence of political problems in January 2015 took toll on economic activity, particularly in services sector, agriculture, exports, and non-formal sector businesses. Domestic supply chain was disrupted due to disruptions of inter-district transportation. Yet, Bangladesh economy remained resilient and recorded a 6.5 % growth of GDP in 2015 by increase of 0.4 %; from 6.1 % in 2014.

কৃষির উচ্চ প্রবৃদ্ধি না থাকা সত্ত্বেও ৬.৫% GDP প্রবৃদ্ধিতে শিল্প ও সেবা খাত বিশেষ অবদান রেখেছে। শিল্প খাতের প্রবৃদ্ধি ৯.৬%, সেবা খাতের ছিল ৫.৮% যেখানে কৃষি খাতে প্রবৃদ্ধি ছিল ৩%। মোট জিডিপির মধ্যে ৩.১% সেবা খাতের অবদান, শিল্প খাতের ২.৯% এবং কৃষি খাতের অবদান ০.৫%। শস্য ও উদ্যানবন্দিয়ার ক্ষেত্রে নিম্ন প্রবৃদ্ধির কারণে ২০১৫ সালে কৃষি খাতের প্রবৃদ্ধি পূর্বের বছরের চেয়ে কম।

আন্তর্জাতিক পণ্যের সুষ্ঠু মূল্যমান ও সুষ্ঠু সামষ্টিক অর্থনৈতিক ব্যবস্থাপনার কারণে ২০১৫ সালে গড় মুদ্রাস্ফীতি নিম্নমুখী ছিল। মুদ্রাস্ফীতি ২০১৪ সালের জুলাইতে ৭.২৮% থেকে ডিসেম্বর ২০১৫ তে ৬.১৯% নেমে আসে, যা জ্বালানি তেলের মূল্যহ্রাস ও পণ্যের মূল্যহ্রাসের জন্য মুদ্রানীতি ত্বরান্বিত করে। এই গড় মুদ্রাস্ফীতিহ্রাস পাওয়ার জন্য প্রধানত খাদ্যপণ্যের মূল্যস্ফীতিহ্রাস ভূমিকা রেখেছে। খাদ্য বহির্ভূত পণ্যের মূল্যস্ফীতির উর্দ্ধমুখী প্রবণতা ছিল। জুলাই ২০১৪ থেকে ডিসেম্বর ২০১৫ তে খাদ্য মূল্যস্ফীতি ৮.৫৫% থেকে ৬.০৫% নেমে এসেছে এবং একই সময়ে খাদ্য ছাড়া অন্য পণ্যে মুদ্রাস্ফীতি ৫.৪১% থেকে ৬.৪১% উন্নীত হয়েছে। সামষ্টিক মুদ্রাস্ফীতি খাদ্য ও জ্বালানি ক্ষেত্র ছাড়া জুলাই ৬.২৮% থেকে ডিসেম্বর ২০১৫ তে ৬.৭৯% উন্নীত হয়।

আভ্যন্তরীণ ঋণ প্রবৃদ্ধি ২০১৪ থেকে ২০১৫ তে ১১.৬% থেকে ১০.১% হ্রাস পেয়েছে। ব্যক্তি খাতের ঋণ প্রবাহ ২০১৫ সালে ১৩.২% যা পূর্বের বছরের চেয়ে কিছুটা বেশি কিন্তু ধার্যকৃত লক্ষ্যমাত্রা ১৫.৫% এর চেয়ে কম। অপরদিকে সরকারি ক্ষেত্রে ২০১৫ সালে ঋণাত্মক প্রবৃদ্ধির হার ২.৫% যেখানে ২৫.৩% বৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করা হয়েছিল। জাতীয় সঞ্চয়পত্র বিক্রি ও রাজস্ব বোর্ডের উল্লেখযোগ্য আয় সংগ্রহের ফলে ভাল মানের পুঁজি অর্জন করা হয়েছে।

মুদ্রা বিনিময় হারের স্থিতির কারণে কিছু ক্ষেত্রে রপ্তানি ব্যাহত হচ্ছে। রপ্তানি প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালে ১২.১% থেকে ২০১৫ সালে ৩.৩% অবনমন ঘটেছে। কিন্তু আমদানি প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালে ৮.৯ শতাংশ থেকে ২০১৫ সালে ১১.৩ শতাংশে উন্নীত হয়েছিল। একই সময়ে রপ্তানি আয় GDP প্রবৃদ্ধির ১৭.২% থেকে ১৫.৮% তে অবনমিত হয়েছে। তামাক, রাসায়নিক পণ্য, পাষ্টিক পণ্য, পাটজাত দ্রব্য, নীটওয়্যার, গার্মেন্টস, দেশীয় টেক্সটাইল, পাদুকা এবং প্রকৌশলী পণ্যের যেমন ইতিবাচক প্রবৃদ্ধি দেখা গিয়েছে, তেমনি রপ্তানী পণ্য যেমন মাছ, চিংড়ি, শাক-সজি, ফুল, ফল, পেট্রোলিয়াম উপজাত পণ্য, চামড়া, তুলা ও তুলাজাত পণ্য, কাঁচা পাট এবং বিশেষায়িত টেক্সটাইল পণ্যের ঋণাত্মক প্রবৃদ্ধি ঘটেছে।

রপ্তানির তুলনায় উচ্চ আমদানী হারের ফলে ২০১৪ সালে USD ৬,৭৯৪ মিলিয়ন থেকে ২০১৫ সালে USD ৯,৯১৭ মিলিয়ন বাণিজ্য ঘাটতি বৃদ্ধি পেয়েছে। GDP-এর তুলনায় আমদানি পরিশোধের পরিমাণ হ্রাস পেয়ে ২০১৪ সালে ২১.২০% থেকে ২০১৫ সালে ২০.৯% এ দাঁড়ায়। আমদানির হার ২০১৪ সালে ৮.৯% থেকে ২০১৫ সালে ১১.৩% এ বৃদ্ধি পেয়েছে। দুধ ও দুগ্ধজাত পণ্য, তেলবীজ, ভোজ্যতেল, চিনি, ঔষধজাত পণ্য ও কাঁচাতুলা ছাড়া সকল পণ্যের আমদানী মূল্য ২০১৪ এর চেয়ে ২০১৫তে বৃদ্ধি পেয়েছে।

রপ্তানী আয় (EPZ সহ) বৃদ্ধি যা ২০১৪ সাল থেকে ২০১৫ সালে যথাক্রমে USD ২৯,৭৭৭ মিলিয়ন থেকে USD ৩০,৭৬৮ মিলিয়ন এ উন্নীত হয়। একই সময়ে আমদানি মূল্য USD ৩৬,৫৭১ মিলিয়ন থেকে USD ৪০,৬৮৫ মিলিয়ন উলারে উপনীত হয়। বাণিজ্য ঘাটতি ২০১৪ সালে ছিল USD ৬,৭৯৪ মিলিয়ন যা ২০১৫ সালে বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় USD ৯,৯১৭ মিলিয়ন। প্রাথমিক আয়, গৌন আয় ও সেবা খাতের সম্মিলিত আয়ের ফলে ৮,২৭১ মিলিয়ন ডলারের উদ্ভূত আয় নিবন্ধিত হয়। বর্তমানে ২০১৫ সালে চলতি হিসাবে ঘাটতির পরিমাণ ১,৬৪৫ মিলিয়ন

In absence of high agricultural growth, the 6.5 % GDP growth was mainly contributed by the industry and services sectors. The industry sector grew by 9.6 %, followed by services sector (5.8 %) while the agriculture sector grew by a moderate rate of 3.0 %. Out of the overall GDP growth of 6.5 % in 2015, 3.1 % points was contributed by the services sector, followed by the industry sector (2.9 % points) and the agriculture sector (0.5 % point). The growth of agriculture sector was lower in 2015 compared to the preceding year due to the lower growth in crops and horticulture sub-sector.

During 2015, the average inflation showed a downward trend due to favorable international commodity price movements and sound macroeconomic management. 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.

Domestic credit growth decreased from 11.6 % in 2014 to 10.1% in 2015. Private sector credit growth was 13.2 % in 2015 which was slightly higher compared to the preceding year but remained lower against the targeted growth rate of 15.5 %. On the other hand, the growth of credit to the public sector registered a negative growth rate at 2.5 % in 2015 against the target set at a 25.3 % increase. A good amount of resources through selling National Savings Certificates and a higher amount of NBR tax revenue was collected.

Due to a steady appreciation of the Real Effective Exchange Rate (REER), export has suffered to some extent. Growth of export fell to 3.3% in 2015 from 12.1% in 2014, but the growth of imports increased to 11.3% in 2015 which was 8.9% in 2014. Export earnings as a percentage of GDP also decreased from 17.2% to 15.8% over the same period. While tobacco, chemical products, plastic products, jute goods, knitwear, woven garments, home textile, footwear and engineering products experienced a positive growth; some of the export items like fish, shrimps, vegetables, cut flower, fruits, petroleum by-products, leather, cotton & cotton products, raw jute, and specialised textiles experienced a negative growth.

The higher growth of imports compared to exports led to an increase in trade deficit to the tune of USD 9,917 million in 2015 from USD 6,794 million in 2014. Import payments as a percentage of GDP decreased from 21.2 % in 2014 to 20.9 % in 2015. Imports grew at a rate of 11.3 % in 2015 compared with 8.9 % growth in 2014. Total import bills for all items except milk & cream, oil seeds, edible oil, sugar, pharmaceutical products and raw cotton increased in 2015 compared to 2014.

The export earnings (including EPZ) continued to increase; from USD 29,777 million in 2014 to USD 30,768 million in 2015. During the same time total import payments increased from USD 36,571 million to USD 40,685 million. Trade deficit increased to USD 9,917 million in 2015 from USD 6,794 million in 2014. The services and income account including primary income and secondary income registered a surplus of USD 8,271 million. Current account balance registered a deficit of USD 1,645 million in 2015, which

ডলার যেখানে ২০১৪ সালে ১,৪০৬ মিলিয়ন ডলার উদ্ভূত ছিল। মূলধন ও আর্থিক বিবরণের উদ্ভূত পরিলক্ষিত হয় এবং ২০১৪ সালে USD ৩,৪৫৩ মিলিয়ন থেকে বেড়ে ২০১৫ পর্যন্ত USD ৫,৭৯১ মিলিয়ন ডলারে দাঁড়ায়। সামগ্রিক লেনদেনের ভারসাম্য ২০১৪ সালে ৫,৪৮৩ থেকে ২০১৫ সালে ৪,৩৭৩ মিলিয়ন ডলারে পৌঁছায়। সামগ্রিক বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ ২০১৫ এর শেষে ২৫,০২১ মিলিয়ন ডলারে পৌঁছায় যা ৭.৪ মাসের আমদানি বিল পরিশোধের ক্ষমতা রাখে।

শ্রমিকদের রেমিটেন্স ২০১৫ সালে ৭.৫ মাত্রার মাঝারি মানের যা ২০১৪ সালের তুলনায় ১.৫ শতাংশ কম।

চলতি হিসাবের ভারসাম্যের ঘাটতি থাকা সত্ত্বেও লেনদেনের ভারসাম্য উদ্ভূত হিসাব বজায় রাখা হয়েছে। বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ ২০১৫ শেষে ২৫,০২১ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে পৌঁছেছে। যা সন্তোষজনক ও সাত মাসের পণ্য ও সেবা আমদানির খরচ মেটাতে সক্ষম। বাংলাদেশ ব্যাংক যখন প্রয়োজন মনে করে দেশীয় মুদ্রার বাজার থেকে বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয় করার মাধ্যমে তার কর্তৃত্ব বজায় রাখে। যার ফলে টাকার বিনিময় হার ২০১৫ সালে স্থিতিশীল অবস্থায় ছিল।

অর্থনীতির তিনটি খাত যথা শিল্প, সেবা ও কৃষি ক্ষেত্রে ভালো করছে। শিল্প ক্ষেত্রের প্রবৃদ্ধির হার ২০১৪ সালে ৮.৪% থেকে ২০১৫ তে ৯.৬% তে বৃদ্ধি পেয়েছে। আর্থিক বছরের দ্বিতীয়ার্ধ পর্যন্ত রাজনৈতিক অস্থিরতা থাকা সত্ত্বেও বছর শেষে শিল্প ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ৯.৬% হয়। সেবা খাত ২০১৫ সালে ৫.৮% প্রবৃদ্ধি করে যা বিগত অর্থ বছরের চেয়ে কিছুটা বেশি। সেবা খাতের সকল উপ বিভাগ ২০১৫ সালে উর্দ্ধমুখী ছিল কিছু উপবিভাগ ছাড়া যেমন পাইকারি ও খুচরা ব্যবসা, মোটর যন্ত্রাংশ মেরামত, মটরসাইকেল, ব্যক্তিগত ও গৃহস্থালী পণ্য, ওয়্যারহাউজ ও যোগাযোগ উপবিভাগ। পাইকারী ও খুচরা বাণিজ্য, মোটর যন্ত্রাংশ মেরামত, মটরসাইকেল, ব্যক্তিগত ও গৃহস্থ পণ্য, পরিবহন, মজুত ও যোগাযোগ উপবিভাগ ২০১৪ সালে ৬.৭ ও ৬.১ থেকে ২০১৫ সালে ৬.৬ ও ৬.০ শতাংশে পরিবর্তিত হয়। কৃষিক্ষেত্রের প্রবৃদ্ধি ২০১৪ সালে ৪.৪% থেকে ২০১৫ সালে ৩% পরিবর্তিত হয় যা শস্য ও উদ্যান ক্ষেত্রের কম প্রবৃদ্ধির কারণে ঘটে। অধিকন্তু এই বিভাগের GDP তে অবদান ২০১৪ সালে ১৬.৫% থেকে ২০১৫ সালে কমে ১৬% হয়েছে।

মোট নির্দিষ্ট বিনিয়োগ GDP তে ২০১৪ থেকে ২০১৫ তে যথাক্রমে ২৮.৬% থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২৯.০% হয়। এই নির্দিষ্ট বিনিয়োগের মধ্যে সরকারি বিনিয়োগ বেসরকারি বিনিয়োগের পরিমাণের চেয়ে বেশি হয়। ফলে GDP তে সরকারি খাতের বিনিয়োগ ২০১৪ সালের ৬.৬% থেকে ২০১৫ সালে ৬.৯% তে উপনীত হয়। একই সময়ে বেসরকারি খাতের বিনিয়োগ, এর ২২.০% থেকে ২২.১% উন্নীত হয় যা খুবই নগণ্য। জাতীয় সঞ্চয় ২০১৪ থেকে ২০১৫ তে ২৯.২% থেকে ২৯.১% পরিবর্তিত হয়ে GDP তে অবদান সামান্য কমে যায়। গৃহস্থ সঞ্চয়ের অবদান GDP তে ২০১৪ তে ২২.১% থেকে ২০১৫ তে ২২.৩% তে পৌঁছে, যা সামান্য বৃদ্ধি পায়। দেশীয় সঞ্চয় ও বিনিয়োগের মধ্যকার পার্থক্য ২০১৪ সালে ৬.৫% থেকে ২০১৫ সালে ৬.৭% যা GDP তে সামান্য অবদান বৃদ্ধি করে।

এটা উল্লেখ্য যে, সরকারি বিনিয়োগ বৃদ্ধি, স্থিতিশীল মুদ্রার হার, বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বৃদ্ধি যা আমদানি-রপ্তানির প্রবৃদ্ধির পুনরুজ্জীবন ঘটায় এবং মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণের মাধ্যমে ২০১৫ সালের শেষে সামগ্রিক অর্থনীতিতে একটি ভারসাম্য আনয়ন করে। বৈশ্বিক পণ্যের মূল্যহ্রাসের ফলে এই সময়ে ধীর চাহিদার উদ্ভূত হয় যা এই স্থিতিশীলতা বজায় রাখতে সহায়তা করে। লেনদেনের ভারসাম্য এই সময়ে স্বস্তিকর অবস্থানে থাকে। যদিও ২০১৫ সাল রাজনৈতিক অস্থিরতা দিয়ে শুরু হলেও এখন রাজনৈতিক সুস্থিরতা আছে এবং আমরা বিশ্বাস করি যে বাংলাদেশের অর্থনীতি সুস্থির রাজনৈতিক পরিবেশ সহ এর প্রকৃত কাঙ্ক্ষিত অবস্থানে ফিরে আসবে।

was a surplus of USD 1,406 million in 2014. The capital and financial account continued to register surplus and rose to USD 5,791 million in 2015 from USD 3,453 million in 2014. The overall balance of payments registered a surplus of USD 4,373 million in 2015, which was USD 5,483 million in 2014. Gross international foreign exchange reserves stood at USD 25,021 million at the end of 2015 representing 7.4 months of import cover.

Workers' remittances inflows experienced a moderate growth of 7.5% in 2015 compared to 1.5% negative growth in 2014.

A surplus in the overall balance of payments was maintained despite a deficit in current account balance. The foreign exchange reserves reached USD 25,021 million at the end of 2015, at a comfortable level to meet over seven months of imports of goods and services. Bangladesh Bank continued its interventions in the domestic foreign exchange market by purchasing foreign currencies as and when deemed appropriate. As a result, nominal Taka-USD exchange rate remained stable during 2015.

All three sectors of the economy such as industry, services and agriculture are performing well. Industry sector growth increased to 9.6% in 2015 from 8.4% in 2014. Despite the political problems spanned over the second half of the fiscal year, performance of all sub-sectors within industry sector picked up eventually to register a 9.6% growth at the end. Services sector registered a 5.8% growth in 2015 which was slightly higher than the preceding fiscal year. Growth of all sub-sectors of services sector was upward in 2015 except wholesale and retail trade, repair of motor vehicles, motorcycles and personal and household goods; and transport, storage and communication sub-sectors. Wholesale and retail trade, repair of motor vehicles, motorcycles and personal and household goods; and transport, storage and communication sub-sectors grew by 6.6% and 6.0% respectively in 2015 compared to 6.7% and 6.1% respectively in 2014. Agriculture sector growth decreased to 3.0% in 2015 from 4.4% in 2014 due to the lower growth in crops and horticulture sub-sector. Moreover, this sector's share also decreased to 16.0% of total GDP in 2015 from 16.5% of total GDP in 2014.

Gross fixed investment as a percentage of GDP increased marginally to 29.0% in 2015 from 28.6% in 2014. Within gross fixed investment, public investment grew faster than the private investment. As a result, the share of public investment in GDP increased from 6.6% in 2014 to 6.9% in 2015, the share of private investment increased slightly from 22.0% to 22.1% of GDP over the same period. The national savings as a percentage of GDP decreased slightly from 29.2% in 2014 to 29.1% in 2015. Domestic savings as a percentage of GDP increased from 22.1% in 2014 to 22.3% in 2015. The domestic savings-investment gap as a percentage of GDP increased to 6.7% in 2015 from 6.5% in 2014.

It mentioned here that, enhanced public investment, stable exchange rate, increased forex reserve, signs of revitalized export and import growth and contained inflation suggested macroeconomic stability as the 2015 moved towards the finishing line. Declining global commodity prices in this period in the face of sluggish demand also helped to achieve this stability. Balance of payment situation remained within the comfort zone. Though the year 2015 was started with disruptions from political unrest but now it is observed stable and we believed that Bangladesh economy will revert back to its real trend with stable political environment.

বাংলাদেশের ব্যাংকিং সেক্টর

বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাত চার রকমের তফসিলি ব্যাংকের সমন্বয়ে গঠিত। প্রকারগুলো হল- রাষ্ট্রায়ত্ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাংক (SCBs), রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন উন্নয়ন আর্থিক প্রতিষ্ঠান (DFIs), বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংক (PCBs) ও বিদেশি বাণিজ্যিক ব্যাংক (FCBs)। বাংলাদেশে বর্তমানে ৯টি (নয়) সদ্য লাইসেন্স প্রাপ্ত বেসরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংক সহ মোট ৫৬ টি ব্যাংক তাদের কার্যক্রম পরিচালনা করছে। বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাত বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক তৈরীকৃত কঠোর নিয়ম এবং প্রবিধানের মাধ্যমে পরিচালিত হয়। একটি শক্তিশালী, দক্ষ এবং স্থিতিশীল আর্থিক ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে, বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংক, সমন্বয়যোগ্য নীতিমালা তৈরী এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উপর বিশেষ গুরুত্ব আরোপ করে অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে আসছে। ভবিষ্যতে অধিক চ্যালেঞ্জ এবং আঘাত মোকাবেলায় ব্যাংকগুলোকে আরও নমনীয় করার উদ্যোগ হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংক একটি সংশোধিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালা ইতিমধ্যে ব্যাংকগুলোর জন্য কার্যকর করেছে। গত এক যুগে ব্যাংকিং খাতের মোট সম্পদে বেসরকারী উদ্যোগের তফসিলি ব্যাংকগুলোর অংশ নিরন্তর বৃদ্ধি পাচ্ছে।

ঝুঁকি ভিত্তিক মূলধন অনুপাত মূলত ব্যাংকের মোট মূলধন সংরক্ষণের মাধ্যমে আমানতকারী ও অন্যান্য পাওনাদারের বিভিন্ন সম্ভাব্য ক্ষতির হাত হতে রক্ষাকরণে ভূমিকা রাখে। ইহা ক্রেডিট মার্কেট, অপারেশন, সুদ, তারল্য জনিত ঝুঁকি নিরাময়ে সহায়ক ভূমিকা পালন করে। বাংলাদেশ ব্যাংক বর্তমান বছরে মূলধন সংরক্ষণের নতুন নীতিমালা প্রণয়ন করেছে। ব্যাসেল-৩ অনুযায়ী বাংলাদেশের ব্যাংক ন্যূনতম মূলধন সংরক্ষণ ১০% হারে ঝুঁকি ভরযুক্ত সম্পদ (RWA) অথবা টাকা ৪ বিলিয়ন যেটা বেশি সেটা সংরক্ষণ করতে হবে। তদারকি পর্যালোচনা প্রক্রিয়া (SRP) মতে ব্যাংকসমূহকে পর্যাপ্ত মূলধন সংরক্ষণ করতে হবে যেটা ন্যূনতম প্রয়োজন মূলধনের চেয়ে বেশি এবং যা সম্ভাব্য সকল ঝুঁকি গ্রহণে সহায়ক হয়। এই উচ্চ মূলধন সংরক্ষণ SRP-SREP প্রক্রিয়ার মাধ্যমে নির্ধারণ করা হয়।

যে কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শক্তিশালী ও টেকসই উন্নতির জন্য দক্ষ ব্যবস্থাপনা পূর্বশর্ত, অপরিহার্য ও অতীব গুরুত্বপূর্ণ। মোট ব্যয়ের সাথে মোট আয়, পরিচালন ব্যয়ের সাথে মোট ব্যয়, আয়ের সাথে প্রতি কর্মচারী ব্যয় এবং সুদ হারের পার্থক্য সাধারণত ব্যবস্থাপনার উৎকর্ষতা প্রতিফলিত করে। দৃঢ় আয়ের ভিত্তি ও অধিক মুনাফার নিশ্চয়তা, একটি ব্যাংকের বর্তমান ও ভবিষ্যতের সুস্থ পরিচালন ক্ষমতা এবং ভবিষ্যতের যেকোন আপদকালীন ঝুঁকি কাটিয়ে ওঠার শক্তি ও সামর্থ্য প্রকাশ করে। প্রযুক্তিগত দক্ষতা, মধ্য ও উচ্চ সারির নেতৃত্ব, পরিপালন এবং বিভিন্ন পরিস্থিতি মোকাবেলা ইত্যাদি ও ব্যবস্থাপনার উৎকর্ষতার পরিমাপক হিসেবে ব্যবহৃত হয়।

ব্যাংকের দুর্বল ব্যবস্থাপনার কারণে তারল্য ও স্বচ্ছলতা সমস্যা বৃহত্তর অর্থনীতিতে পর্যায়ক্রমিক ক্ষতিকর পরিণতি বয়ে আনে যা ব্যাংকের ঋণ ও পেপেমেন্ট সার্ভিসের উপর নির্ভরশীল। ফলে ব্যাংকের সর্বক্ষেত্রে কর্পোরেট সুশাসনের উপর সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার দিয়ে নিয়ন্ত্রণ ও ভারসাম্য নিশ্চিত করতে নিয়ন্ত্রক ও অন্যান্য প্রাতিষ্ঠানিক বিধিমালার মাধ্যমে পর্যদ, নির্বাহী ব্যবস্থাপনার কর্তব্য, বহিঃনিরীক্ষা ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষায় করণীয় স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা নিশ্চিত করতে সকলের দায়-দায়িত্ব বিশদভাবে বিধৃত করা হয়েছে।

Banking Sector in Bangladesh

Banking sector of Bangladesh comprises four categories of scheduled banks such as State-owned Commercial Banks (SCBs), State-owned Development Financial Institutions (DFIs), Private Commercial Banks (PCBs) & Foreign Commercial Banks (FCBs) and total 56 number of banks including 9 (Nine) newly licensed private commercial banks are functioning during this year. Bangladeshi Banking industry is characterized by the tight Banking rules and regulations set by the Bangladesh Bank. With a view to maintaining a sound, efficient and stable financial system Bangladesh Bank as central bank has been playing pivotal role in initiating a number of policy measures, giving augmented emphasis on risk management in the banks. A revised risk management guideline has already been put into effect for Banks, aiming at developing more shock resilient capacity of banks in future. The Private Sector Schedule Banks' share in total assets of Banking Sector is increasing continuously over the past twelve years.

Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) focuses on the total position of banks' capital and the protection of depositors and other creditors from the potential losses that a bank might incur. It helps absorbing all possible financial risks related to credit, market, operation, interest rate, liquidity, reputation, settlement, strategy, environmental and climate change, etc. Bangladesh Bank has introduced Basel-III a new Capital accord under Basel regime under Basel-III, banks in Bangladesh are instructed to maintain the Minimum Capital Requirement (MCR) at 10% of the Risk Weighted Assets (RWA) or Taka 4 billion, whichever is higher. Under the Supervisory Review Process (SRP), banks are instructed to maintain a level of "adequate" capital which is higher than the minimum required capital and sufficient to cover for all possible risks in their business. This higher level of capital for the banks is usually determined and finalized through SRP-SREP (Supervisory Review Evaluation Process, the central bank's assessment) dialogue.

Sound management is the most important and inescapable pre-requisite for the strength and concrete growth of any financial institution. Total expenditure to total income, operating expenses to total expenses, earning and operating expenses per employee, and interest rate spread are generally used to portray management soundness. Strong earnings base and high profitability profile of a bank reflect its ability to support present and future sound operation, absorb future contingent shocks and strengthen resilience capacity. Technical competence and leadership of mid and senior level management, compliance to plan and respond to changing circumstances, etc. are also taken into consideration in evaluating the quality of management.

Liquidity and solvency problems caused by poor governance in banks can have harmful systematic consequences in the broader economy dependent on banks for credit and payment services. High priority is therefore, accorded to corporate governance in banks putting in place checks and balances comprising mix of regulatory and institutional provisions specifying the roles and accountabilities of the Board, the Executive management, External and internal audit, disclosure and transparency prescription.

একনজরে এনবিএল

বাংলাদেশের কতিপয় ঝুঁকি গ্রহণকারী উদ্যমী উদ্যোক্তাদের নেতৃত্বে ১৯৮৩ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড প্রথম প্রজন্মের ব্যক্তিখাতের বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত হয়। প্রতিষ্ঠালগ্ন থেকেই এনবিএল সর্বস্তরের জনগণকে গ্রাহক-বান্ধব সেবা ও আধুনিক ব্যাংকিং সুযোগ-সুবিধা প্রদান করতে সুসজ্জিত শহর হতে অবহেলিত প্রত্যন্ত গ্রামাঞ্চলে তার শাখা সম্প্রসারণ করে চলেছে।

জাতীয় অগ্রাধিকারের সাথে সঙ্গতি রেখে আমরা পল্লী জনগণের আর্থ-সামাজিক অবস্থার উন্নয়নে কাজ করে যাচ্ছি। এনবিএল ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে প্রবাসীদের রেমিট্যান্স পাঠাতে উৎসাহিত করে আসছে।

তাছাড়া ব্যাংক শুধুমাত্র মুনাফা বৃদ্ধিতে নিবেদিত নয়। গ্রামীণ জনগোষ্ঠীর জীবনধারা উন্নয়নে এবং বিশেষত নারীর ক্ষমতায়নের লক্ষ্যে কতিপয় প্রশংসনীয় প্রকল্প গ্রহণের মাধ্যমে ব্যাংক তার সামাজিক দায়বদ্ধতা পূরণে সক্রিয় ভূমিকা পালন করে আসছে।

ব্রান্ড ইমেজ

‘প্রতিশ্রুতিশীল কর্মতৎপর একটি ব্যাংক’ এই স্লোগানকে সামনে রেখে মানসম্মত সম্পদের সাথে দৃঢ় ভিত্তির মূলধন ও ধারাবাহিক মুনাফার উচ্চ প্রবৃদ্ধি নিশ্চিত করে বাংলাদেশের সেবা ব্যাংক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত হওয়াই আমাদের লক্ষ্য।

সক্ষমতা বৃদ্ধি

এনবিএল সকল সময়ে নিবিড় প্রচেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে সুষ্ঠু ও নিরপেক্ষ প্রতিযোগিতার ভিত্তিতে দক্ষ মানব-সম্পদ আহরণে যারা ভবিষ্যতে ব্যাংকের নেতৃত্ব প্রদান করবে। তাদেরকে উদ্যোমী, আস্থার সঙ্গে পেশাদারীত্ব সৃষ্টিতে ব্যাংক বিবিধ প্রশিক্ষণ ও তাদের পূর্ণ কর্মজীবন ব্যাপী সক্ষমতা অর্জনের নানাবিধ প্রক্রিয়া ব্যবস্থা ব্যাংক করে থাকে। এ বিষয়ে পূর্ণ গুরুত্ব আরোপ করে ব্যাংক ১৯৮৭ সালে নিজস্ব ট্রেনিং ইনস্টিটিউট প্রতিষ্ঠা করে, যা বর্তমানে সকল আধুনিক সুবিধা সম্বলিত নিজস্ব ভবনে স্থানান্তরিত হয়েছে। এছাড়াও একটি প্রসংশিত কর্পোরেট সংস্কৃতির মাধ্যমে এমন একটি ব্যবস্থা নিশ্চিত করা হয়েছে যেখানে যোগ্য-মেধাবী কর্মীদের পুরস্কারের মাধ্যমে উৎসাহিত করার সাথে সাথে অমনোযোগী কর্মীদের তিরস্কার ও শাস্তিমূলক ব্যবস্থা উল্লেখযোগ্য।

গ্রাহকের পরিবর্তনশীল চাহিদা ও প্রত্যাশা পূরণেও ব্যাংক তার অসংখ্য প্রোডাক্ট প্রতিনিয়ত উন্নত, হালনাগাদ ও লাগসই করে চলেছে। গ্রাহকবৃন্দই এনবিএল এর সকল ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের মধ্যমনি। তাদের চাহিদা মেটাতে ব্যাংক মার্জিত ও দক্ষ সেবা প্রদানে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। ব্যাংক তার সার্বিক সক্ষমতা বৃদ্ধি ও ধারাবাহিক টেকসই প্রবৃদ্ধি অর্জন নিশ্চিত করতে প্রতিনিয়ত নিবিড় বিপণন নীতির উপর গুরুত্ব আরোপ করে তার নেটওয়ার্ক ক্রমশ সম্প্রসারণ করে চলেছে।

নেটওয়ার্ক

সামাজিক দায়বদ্ধতা পূরণের প্রেক্ষিতে ন্যাশনাল ব্যাংক সারাদেশে এমনকি অবহেলিত প্রত্যন্ত গ্রামাঞ্চলেও তার শাখা বিস্তারের মাধ্যমে সর্বোত্তম ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে। ২০১৫ সালে ব্যাংকের আরো ১২টি নতুন শাখা খোলা হয়। বর্তমানে ব্যাংকের মোট ১৯১টি শাখার একটি বলিষ্ঠ বাজার ভিত্তি তৈরি হয়েছে। পাশাপাশি ন্যাশনাল ব্যাংক বিদেশী বিনিয়োগকারী ও স্থানীয় রপ্তানি নির্ভর উদ্যোক্তাদের জন্য অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট (OBU) নামে তার পরিসেবা সম্প্রসারণ করে আসছে। ন্যাশনাল ব্যাংক ক্রমাগতভাবে তার বৈশ্বিক সংযোগ বৃদ্ধি করে চলেছে যাতে করে বিভিন্ন বাণিজ্যিক ব্যাংকিং চাহিদা পূরণ এবং ওয়েজ

Overview of NBL

National Bank Limited is one of the first generation private commercial banks of Bangladesh incorporated in 1983 under the leadership of some proactive risk-taking entrepreneurs. Since inception, to provide the customers and mass people with friendly and modern banking facilities, NBL has been expanding its network from posh cities to neglected remote rural areas.

In line with the national priority we have taken steps in upgrading the socio economic status of rural people. NBL has also focused to encourage expatriates in sending their remittances through banking channels.

Moreover, the bank is not only dedicated to profit maximization. It also remains active in fulfilling the social responsibilities by improving the living standard of rural people, especially empowerment of women through several praiseworthy schemes.

Brand Image

Our prime objective is to uphold our slogan ‘A Bank for Performance with Potential’ to become the best bank in Bangladesh having strong capital base with quality assets ensuring continuity of higher growth of profitability.

Capacity Building

NBL always makes extensive effort to acquire skill Human Capital through fair and unbiased competitive recruitment of future leaders. To make them self motivated and creating professionalism with confidence, the Bank broadly arranges their training programs; and capacity building process throughout their career. Giving most emphasis on the issue the bank established its own training institute in 1987, which is now housed in its own premises with all modern facilities. Besides, an appreciable corporate culture with soundness of the system of rewarding the performers and censuring the delinquents are being followed meticulously.

The Bank is continuously developing, updating and tailoring its numerous products to meet the ever changing needs, expectations of customers. NBL has always put its customers at the core of its all business activities. The Bank is committed to provide courteous and efficient service to meet their needs and to attain a firm capacity to ensure continuation of sustainable growth, the Bank emphasized on extensive marketing policies with gradual expansion of its network.

Network

With excellence, NBL is providing banking services through its branch network located all over the country, even in the neglected remote rural areas, keeping in mind the responsibilities to the society. In 2015 NBL opened 12 new branches. Presently the bank has a strong market-base with total 191 branches. Alongside, NBL is extending banking services through Off-shore Banking Unit (OBU) to foreign investors and local entrepreneurs. The Bank has been gradually building up extensive global connections to ease different commercial banking needs and also to facilitate the wage-earners and beneficiaries of homebound

আর্নসদের বৈদেশিক রেমিট্যান্স প্রেরণে ও দেশে প্রাপকদের রেমিট্যান্স প্রাপ্তি সহজতর হয়। বিশ্বজুড়ে ব্যাংকিং লেনদেন পরিচালনার জন্য ৬৫টি দেশে ৫৯৩টি বিদেশী Correspondents ও ব্যাংকের সাথে Relationship Management Application (RMA) প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। উপরন্তু, বিদেশে কর্মরত প্রবাসী বাংলাদেশীদের অর্থ প্রেরণের সুবিধার্থে কুয়েত, কাতার, বাহরাইন, সৌদি আরব, সংযুক্ত আরব আমিরাত, সুইজারল্যান্ড, যুক্তরাজ্য, যুক্তরাষ্ট্র, ইতালি, কানাডা, গ্রীস, জর্ডান প্রভৃতি দেশসহ ১৭টি দেশের ৫২টি এক্সচেঞ্জ কোম্পানির সাথে ড্রয়িং এরেন্জমেন্ট রয়েছে। এছাড়াও সিঙ্গাপুর, মালয়েশিয়া, মালদ্বীপ ও গ্রীসে ব্যাংকের শতভাগ মালিকানাধীন এবং ওমানে ২৫ শতাংশ মালিকানাধীন এক্সচেঞ্জ কোম্পানি রয়েছে। এছাড়া, মায়ানমারে ব্যবসা-বাণিজ্য সুযোগ সৃষ্টি ও সীমান্ত বাণিজ্যের সুবিধা গ্রহণের লক্ষ্যে ১৯৯৬ সাল হতে ন্যাশনাল ব্যাংক মায়ানমারের ইয়াংগুন শহরে একটি প্রতিনিধি অফিস পরিচালনা করে আসছে।

পুরস্কার ও স্বীকৃতি

NBL সত্যিকারের দায়বদ্ধতা ও স্বচ্ছতা নিশ্চিত করে যার কারণে এই অঙ্গীকার পূরণের মাধ্যমে অনেকবার পুরস্কৃত হয়েছে। আর্থিক তথ্যের কাঠামোগত স্বীকৃতি, সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, বাৎসরিক রিপোর্ট পর্যালোচনা, কর্পোরেট সুশাসন, মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা এবং সামাজিক দায়বদ্ধতার কারণে ন্যাশনাল ব্যাংক ICAMAB এর কাছে থেকে শ্রেষ্ঠ কর্পোরেট Award এবং বিভিন্ন বছরে শ্রেষ্ঠ প্রকাশিত হিসাব বিবরণীর জন্য ICAB এর কাছে থেকে শ্রেষ্ঠ সনদ অর্জন করেছে। এসকল কিছুই সাক্ষ্য দেয় আমরা বিনিয়োগকারী ও শেয়ারহোল্ডারদের সকল প্রাসঙ্গিক তথ্যের প্রকাশের ক্ষেত্রে যত্নবান যার ফলশ্রুতিতে বিজ্ঞ সিদ্ধান্ত নেওয়া সম্ভব হয়।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক ব্যবসায় সফলতার অর্ধাংশ। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত সিনিয়র ব্যবস্থাপনা সমন্বয়ে গঠিত বিভিন্ন কমিটির মাধ্যমে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও নিয়ন্ত্রণ করে থাকে। ব্যাংকের সার্বিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির মধ্যে রয়েছে পরিচালনা পর্ষদের নির্দেশনা তত্ত্বাবধানে পরিচালিত বিজনেস লাইন, সার্বিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং নীরিক্ষা পরিপালন।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে ন্যাশনাল ব্যাংক স্বল্প ও দীর্ঘমেয়াদী সহনশীল আর্থিক সমাধান নিশ্চিত করে। দায়িত্বশীল ব্যাংক হিসেবে আমরা নির্দিষ্ট ঝুঁকি গ্রহণ করি এবং এসকল অনিশ্চয়তাকে বিভিন্ন ঝুঁকি কৌশলের মাধ্যমে ঝুঁকি প্রশমিত করা হয় যা পরিচালনা পর্ষদ বা উচ্চ ব্যবস্থাপনা দ্বারা কৌশল ঠিক করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা স্ক্রিনিং মেকানিজম হিসেবে ব্যবসায়িক প্রক্রিয়ায় নিয়ন্ত্রণ ও সিদ্ধান্ত গ্রহণের মাধ্যমে অপ্রত্যাশিত ঝুঁকির হাত থেকে রক্ষা পাওয়া যায়।

নতুন বাসেল-৩ অনুযায়ী ব্যাংকের প্রধান চ্যালেঞ্জ হল প্রয়োজনীয় মূলধন ও তারল্যের সংস্থান এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা। এনবিএল তার সকল সংশ্লিষ্টদের স্বার্থের ব্যাপারে সদা তৎপর এবং আন্তর্জাতিক মানের সমতুল্য একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো গড়ে তোলার জন্য বাসেল -২ ও বাসেল -৩ এ বর্ণিত পিলার-১, পিলার-২ ও পিলার-৩ এর শর্ত পূরণে অঙ্গীকারবদ্ধ।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ সুগঠিতভাবে পরিমাপ, মনিটর ও ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের মাধ্যমে ব্যাংকের স্বার্থ রক্ষা করে। NBL এর পরিচালনা পর্ষদ ‘ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইড’ ২০১৪ সালে অনুমোদন করেছে যা প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ

foreign remittances. In making global banking transactions the Bank established Relationship Management Application (RMA) with 593 banks and foreign correspondents in 65 countries. Furthermore, to facilitate the expatriate Bangladeshis to ease their home-bound remittances the bank, by now has made Drawing Arrangements with 52 exchange companies located in 17 countries across the world including Kuwait, Qatar, Bahrain, Saudi Arabia, the UAE, Switzerland, the UK, the USA, Italy, Canada, Greece, Jordan etc, and established fully owned subsidiaries in Singapore, Malaysia, Maldives, USA, Greece and partially (25% equity) owned Exchange Company in Oman. Besides, NBL has also been operating a Representative Office in Yangon, Myanmar since 1996 to handle border trade and explore the business opportunities and avenues in Myanmar.

Awards & Recognitions

NBL cares in providing banking services truly accountable and transparent for which it has been rewarded several times in recognitions for their commitments. In recognition of framework of financial Information, Core Risk Management, Annual Report Review, Corporate Governance, Human Resource Management and Corporate Social Responsibility, NBL won the Best Corporate Award from the Institute of Cost & Management Accountants of Bangladesh (ICMAB) and Certificate of Merit from The Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) for best published accounts and reports in different years. All these testify that we always care about disclosing all relevant information for investors and shareholders to make any prudent decision.

Risk Management

Effective risk management is integral to the bank's business success. The Bank's approach to risk management is to ensure risks are managed within the levels established by the bank's various senior management committees and approved by Board of Directors. Bank's overall risk management mechanism includes Business lines, Integrated Risk Management and Audit Compliance which are functioning under direction and supervision of the Board of Directors.

Through its risk management, National Bank Limited seeks to ensure financially sustainable solutions in the short and long term. As a responsible bank, we accept selected risk by taking informed decision and such decisions are exposed to some uncertainties which are managed by different key risk strategies set by the board of directors/senior management. Risk management functions operate as a screening mechanism by providing proper controls over business process or decision-making thus defending the Bank against undesirable risk status.

The new Basel-III requirements expose banks to major challenges regarding the capital and liquidity requirements as well as the risk management. NBL is always mindful about interest of all stakeholders and progressing in meeting pillar-I, pillar-II, and pillar-III disclosure requirements of Basel-II and Basel-III to encompass a complete Integrated Risk Management framework in compliance to the establishment of international best practices.

Risk Management Division have been well designed to identify, measure, monitor and control risk exposures for protecting Bank's interest. The Board of Directors of NBL have approved "Risk Management Guidelines of NBL" in 2014 to strengthen the

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যকলাপ শক্তিশালী করে। এর সাথে ALCO, MANCOM, SRP দল, ঋণ কমিটি প্রভৃতি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে। ব্যাংকের ঝুঁকি ও প্রত্যাবর্তন এর মধ্যে উপযুক্ত ভারসাম্য আনয়নে এনবিএল ব্যবস্থাপনা কতৃপক্ষ প্রতিজ্ঞাবদ্ধ। ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সামর্থ্য বৃদ্ধির মাধ্যমে নিয়ন্ত্রিত অবস্থার মধ্যে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা করে থাকে।

গ্রীন ব্যাংকিং

গ্রীন ব্যাংকিং বিশ্বব্যাপী একটি নতুন উদ্যোগ। বর্তমান বিশ্বে ব্যাবসায়িক কার্যাবলীতে পরিবেশের গুরুত্ব অপরিহার্য। ন্যাশনাল ব্যাংক তার সমগ্র ব্যাংকিং কার্যক্রমে গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রমের অংশ হিসেবে পরিবেশ এবং পরিবেশের ভারসাম্যের কথা বিবেচনা করে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে।

ন্যাশনাল ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী গ্রীন ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার উদ্দেশ্যে একটি গ্রীন ব্যাংকিং ইউনিট, একটি গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা এবং পরিকল্পনা প্রণয়ন করেছে। এ উদ্দেশ্যে ব্যাংক অভ্যন্তরীণ পরিবেশগত উন্নয়ন এবং কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণে ইতিমধ্যে বিনিয়োগ করেছে। গ্রীন ব্যাংকিং-এর সার্বিক পরিকল্পনার অংশ হিসেবে ন্যাশনাল ব্যাংক সবুজ অর্থায়ন, অনলাইন ব্যাংকিং এবং এসএমএস ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু করেছে। এছাড়াও ব্যাংক ডেবিট কার্ড এবং ইন্টারনেট ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু করতে যাচ্ছে।

ঋণ প্রশাসন

ক্রেডিট এডমিনিস্ট্রেশন ব্যাংকের ঝুঁকিপূর্ণ সম্পত্তির সঠিক, ব্যাপকভাবে ও সময়মত নজরদারি নিশ্চিত করে। এই বিভাগ সিকুউরিটি ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট (SDC) ও অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ নথি যা ঋণ দানের ঝুঁকি ও শর্তের মধ্যে থাকে শাখাসমূহের কাছ থেকে তা পরিপালনের নিশ্চয়তা প্রদান স্বাপেক্ষে মঞ্জুরিকৃত বা বর্ধিত ঋণ যথাযথ বা সঠিক ভাবে উত্তোলনের অনুমোদন প্রদান করে থাকে।

ঋণ প্রশাসন বিভাগ বিভিন্ন তদারকি ব্যবস্থা যেমন আর্লি এলাউট, যথা সময়ে ঋণ নবায়ন, ঋণসীমা নিয়ন্ত্রণ ইত্যাদির মাধ্যমে (SMA & ISS) ঋণহাসকরণে কার্যকর ভূমিকা পালন করে থাকে। সার্বক্ষণিক নজরদারির মাধ্যমে ঋণ গ্রহীতাদের খেলাপি হওয়ার প্রবণতা রোধ করে ঋণের গুণগতমান বজায় রাখে। ফলে স্বাভাবিক অর্জন অব্যাহত থাকে যা ব্যাংকের মুনাফা বৃদ্ধিতে সহায়ক।

এর পাশাপাশি একটি নতুন বিভাগ আইএসএস (সমন্বিত নিয়ন্ত্রণ বিভাগ) গঠন করা হয়েছে যা এর সাথে একীভূত। এই বিভাগের কাজ শাখার কাছ থেকে নির্ধারিত ফরম্যাটে সুনির্দিষ্ট তথ্য সংগ্রহ করা (যা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহ করা হয়) এবং মাসিক ও ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংকে তা পাঠানো।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা

কার্যকর ও দক্ষ পদ্ধতিতে ব্যাংকের উদ্দেশ্য পূরণ, যথাসময়ে প্রকাশিত আর্থিক প্রতিবেদনের নির্ভরযোগ্যতা, প্রচলিত আইন-বিধি, অভ্যন্তরীণ নীতির যথাযথ পরিপালন ব্যাংকের সম্পদ ও স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষার লক্ষ্যে একটি সুষ্ঠু অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা বজায় রাখার সামগ্রিক দায়িত্ব ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ নিঃসন্দেহে অনুধাবন করেন।

ব্যাংকের লক্ষ্য অর্জনে যেসকল ঝুঁকি প্রতিবন্ধকতা সৃষ্টি করতে পারে তা হ্রাসের লক্ষ্যে ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিতকরণ, পরিমাপ, পরিবীক্ষণ করে অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে কার্যকর নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা গড়ে তোলা একান্ত

risk management activities within the organization. In addition, ALCO, MANCOM, SRP Team, Credit Committee of the Bank have been in place to confirm proper risk management process. NBL is committed to ensure an appropriate balance between risk and return in business and operations. The bank manages and enhances the risk management capabilities in order to roll on growth strategy in controlled conditions.

Green Banking

Green Banking is a new initiative throughout the world. Environmental concerns are the focus point of green banking. The bank is conducting green initiatives and play a pro-active role by considering environmental and ecological aspects in banking activities.

As per requirement of Bangladesh Bank, to facilitate green initiatives of the bank a green banking unit, a bank specific green banking policy and a green strategic plan are in place. The bank invests in in-house environmental management, provides training to employees continuously as part of accelerating bank's green initiatives. National Bank Limited introduced green finance to support environmental friendly projects. Online banking, SMS banking are already in place and the bank is going to introduce debit card and internet banking to broaden the payment options for customers. The bank is committed to take the challenges for strengthening green banking responsibilities over time.

Credit administration

Credit Administration Division ensures proper, extensive and timely monitoring of risk assets of the bank. Division ensures timely/ properly disbursement of sanctioned/enhanced loans and advance on receipt of confirmation of documentation completion as per sanction terms and conditions from branches through Security Documentation Checklist (SDC) and copy of important documents

Credit Administration Division constantly monitoring the loan Portfolio of the bank, Early alert of the risk asset, timely renewal of limits and ensure every possible means to reduce SMA & ISS of Portfolio. With constant vigilance, default culture of borrowers has substantially reduced as a result of which asset retains its potentiality yielding return on assets thereby enhancing profit to the bank.

Besides, a new cell namely Integrated Supervision System (ISS) has been formed and merged with CAD. The main function of ISS is to collect some specific data from the Branches in a prescribed structure (as provided by Bangladesh Bank) and to send the same to Bangladesh Bank on monthly and quarterly basis.

Internal Control System

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

Effective control system results in better internal and external risk management in terms of identification, measurement, monitoring and mitigation of risks that could adversely affect the achievement of Banks goal. Keeping this in mind, an appropriate control

প্রয়োজন। এলক্ষ্যে যথাযথ নিয়ন্ত্রণ কাঠামো ও প্রক্রিয়ার উন্নয়নে বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থার নীতি-নির্দেশনা প্রতিনিয়ত পরিপালিত হচ্ছে। এসকল প্রক্রিয়ার কার্যকারিতা ও বাস্তবায়নের পর্যায়ে পরিচালনা পর্যদ, নিরীক্ষা কমিটি ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি তা নিয়মিত পর্যালোচনা করে থাকে।

২০১৫ সালে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ ১৯১টি শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের ২৭টি বিভাগের উপর বিশদ রুটিন পরিদর্শন সম্পন্ন করে। তারা ৩৯টি শাখায় আকস্মিক ঝুঁকির উপর ভিত্তি করে পরিদর্শন ও ১২টি শাখায় বিশেষ নিরীক্ষা পরিচালনা করে। AML ও CFT এর জন্য ৫২টি শাখায় নিরীক্ষা করা হয়। এছাড়া বাংলাদেশ ব্যাংক ৬৪টি ও ১১টি শাখার উপর যথাক্রমে বিশদ পরিদর্শন ও বৈদেশিক বাণিজ্য পরিদর্শন পরিচালনা করে। তারা বাৎসরিক হিসাব পরিদর্শন ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগও নিরীক্ষা ও পরিদর্শন করে।

এর বাইরেও নিয়ন্ত্রণ কাঠামোর আনুষঙ্গিক বিষয় যেমন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, নির্বাহী স্তরের বিভিন্ন কমিটিসমূহ যেমন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ (RMD) সম্পদ-দায় কমিটি (ALCO), ব্যবস্থাপনা কমিটি (MANCOM) প্রভৃতি ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার দুর্বলতার চিহ্নিত করে শক্তিশালী করার সুপারিশ করে। বাৎসরিক ভিত্তিতে বহিঃনিরীক্ষকগণও অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা (ICS) পর্যালোচনা করে থাকে।

এসকল কাঠামোগত প্রক্রিয়ার ফলাফল ও সুপারিশসমূহ নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুযায়ী পর্যদ, নিরীক্ষা কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি ও উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক যথাযথভাবে মূল্যায়ন ও পরীক্ষা করা হয়। এসকল ব্যবস্থা ও তার কার্যক্রম প্রক্রিয়া পরিচালনা পর্যদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের মাঝে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে এবং নিরাপদ, সুষ্ঠু ও কমপ্লায়েন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম নিশ্চিত করতে প্রহরির ভূমিকা পালন করে।

মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

মানি লন্ডারিং ঝুঁকি হলো ব্যাংকিং জগতে ছয়টি প্রধান ঝুঁকির মধ্যে অন্যতম। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সম্পর্কিত বিধি বিধান লঙ্ঘিত হলে BFIU, বাংলাদেশ ব্যাংক নিয়ন্ত্রক হিসেবে ব্যাংকের লাইসেন্স বাতিল সহ যে কোন ধরনের জরিমানা আরোপ করতে পারে। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে আন্তর্জাতিক সংস্থা FATF বিভিন্ন সুপারিশ প্রণয়ন করে। FATF এর আঞ্চলিক সংস্থা APG এর সদস্য হিসাবে বাংলাদেশকে এবং বাংলাদেশে কার্যরত ব্যাংকসমূহকে এসব সুপারিশ পরিপালন করতে হয়। জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/সত্তার নামে তফসিলী ব্যাংক কর্তৃক কোন হিসাব না খোলা, কোন লেনদেন না করা এবং ইতোপূর্বে খোলা হিসাবসমূহ অবরুদ্ধ করা সহ কেন্দ্রীয় ব্যাংক কে অবহিত করার নির্দেশনা আছে। ফলে মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসী অর্থায়ন ঝুঁকির প্রভাবগুলি অতি ভয়ংকর এবং বিভিন্নরূপে, যেমন: খ্যাতি ক্ষুণ্ণ হওয়া, আইনী জটিলতার সম্মুখীন হওয়া এবং আন্তর্জাতিক বিভিন্ন বিধি নিষেধের সম্মুখীন হওয়া ইত্যাদি। এতে ব্যাংকের উপর ষ্টেকহোল্ডারদের বিশ্বাসযোগ্যতাও কমে আসে। মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নে জড়িত হয়ে পড়লে নিয়ন্ত্রক সংস্থা ব্যাংক ব্যবসার সম্প্রসারণকে বাধা দিতে পারে এবং এতে করে ব্যাংক বাজার হারাতে পারে। যদি মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যাংকের অবস্থা নিম্নমানের হয় তবে বিশ্বের অন্যান্য দেশের ব্যাংকগুলিও করেসপন্ডিং ব্যাংকিং করতে নিরুৎসাহিত হয়।

অবৈধ হুন্ডি তৎপরতা, বিদেশে অর্থপাচার, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে সচেতনতা বৃদ্ধি এবং এ সম্পর্কিত ঝুঁকিসমূহ নিয়ন্ত্রণের জন্যে ও মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ (২০১৫ এর সংশোধনীসহ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন (২০১২ ও ২০১৩ এর সংশোধনীসহ) -২০০৯ বাস্তবায়নের লক্ষ্যে এনবিএল

structure and process have been developed and adopted since long in line with the policy guidelines of Bangladesh Bank and other regulatory bodies. The effectiveness and implementation status of the process are reviewed by the Board, Audit Committee and Risk Management Committee.

In 2015, the ICCD conducted comprehensive routine inspections at 191 branches and 27 divisions at Head Office. They also accomplished risk based inspection at 39 branches and special inspection at 12 branches, anti money laundering and combating finance for terrorism (AML & CFT) inspection at 52 branches. Bangladesh Bank carried out comprehensive & special inspection and foreign exchange inspection at 64 and 11 branches respectively. They also conducted audit and inspection of yearly accounts and different divisions at Head Office.

Besides the above, other key components of control structures like Risk Management Division (RMD), different executive-level committees (e.g. ALCO, MANCOM) are also contributing in strengthening the risk based control system identifying the weaknesses and recommending solutions. External Auditors also review the functions of internal control system (ICS) on yearly basis.

Outcome of these structured processes with suggestion there against are properly addressed, evaluated and monitored by the Board, Audit Committee, Risk Management Committee and Higher Management as per directives of regulatory bodies. It acts as bridge between Management and Board; and also works as watchdog to ensure safe, sound and compliant operations in the Bank.

Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management

Money Laundering Risk is one of the core risk out of six core risk factors in Banking arena. BFIU, Bangladesh Bank as a regulatory body may impose penalty due to non-compliance of AML/CFT related issues as well as cancel the Banking License. FATF, as an international body, issues various recommendations for prevention of money laundering and combating the financing of terrorism. As a member of APG, Bangladesh along with all schedule banks has to comply these recommendations. In order to combat Money Laundering/Terrorist Financing (ML/TF), UNSCR Sanction lists have to be checked and measures must be taken while opening account and conducting transactions both home and abroad. Thus, the consequences of ML/TF are vulnerable and may be in the form of reputation loss, legal harassment and facing international barrier. Weakness in money laundering prevention and combating terrorist financing may lower the image of the Bank in local & global environment. It may also reduce the confidence of the stakeholder upon the bank. For involvement in money laundering & terrorist financing, the regulatory bodies may impose restrictions in expansion of business and Bank may lose the market share. Banks around the world may be unwilling to establish correspondent banking relationship if money laundering prevention and combating terrorist financing status are not up to the mark.

In order to prevent illegal hundi, un-authorized transfer of money abroad, create consciousness about prevention of Money Laundering and mitigate the risks there against and to implement money Laundering Prevention Act, 2012 (with amendment in 2015) and Anti Terrorism Act (with amendment in 2012 and 2013) , 2009

বিভিন্ন পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। এনবিএল এর প্রধান কার্যালয়ে প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা এবং উপ-প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা ও শাখা পর্যায়ে শাখা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা আছেন যারা সন্দেহজনক লেনদেনগুলো যাচাই বাছাই করেন এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের বিএফআইইউ বরাবরে রিপোর্ট প্রদান করেন। আন্তর্জাতিকভাবে তালিকাভুক্ত সন্ত্রাসী ব্যক্তি, গোষ্ঠী বা প্রতিষ্ঠান ইত্যাদির নামে বা অনুকূলে কোন ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন বা লেনদেন পরিহার করার জন্য ইতোমধ্যে Sanction Screening সফটওয়্যার এর প্রয়োগ কার্যক্রম শুরু হয়েছে।

এছাড়া সিসিইউ এর কর্মকর্তাবৃন্দ বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য সংস্থা কর্তৃক আয়োজিত বিভিন্ন সভা ও কার্যক্রমে নিয়মিত অংশ গ্রহন করে থাকেন। ব্যাংকের সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাবৃন্দের মধ্যে সচেতনতা বৃদ্ধি ও সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করতে দক্ষতা বৃদ্ধির জন্যে প্রশিক্ষণ ও কর্মশালা অব্যাহত রয়েছে। উল্লেখ্য, ২০১৫ সালে আমাদের ব্যাংকের মোট ১,১৫৫ জন নির্বাহী ও কর্মকর্তাকে প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়েছে।

শাখাগুলি স্ব-নির্ধারণী পদ্ধতিতে নিজেদের মূল্যায়ন করে এবং তার একটি সংক্ষিপ্ত বিবরণী সিসিইউ কর্তৃক উদ্ধৃতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে প্রেরণ করা হয়। এএমএল/সিএফটি ও ব্যাংক কর্মকর্তাদের করণীয় নিয়ে গুরুত্বারোপ করার জন্য প্রতি বছর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের কার্যালয় হতে ব্যাংকের সকল কর্মকর্তাদের বরাবরে বিশেষ বার্তা প্রদান করা হয়।

মূলধন ব্যবস্থাপনা

ব্যাংকের পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত মূলধন ব্যবস্থাপনা কাঠামো, ব্যাংক ও এর সাবসিডিয়ারির ঝুঁকি বিবেচনায় মূলধন নির্ধারণ, নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাসমূহের বাধ্যবাধকতা ও মূলধনের অর্থনৈতিক মান রক্ষা করা হয়। ব্যাসেল-৩ অনুযায়ী নির্ধারিত মূলধন সংরক্ষণই ব্যাংকের মূল উদ্দেশ্য। মূলধন ব্যবস্থাপনার মধ্যে উল্লেখযোগ্য কার্যক্রম সমূহ হল আভ্যন্তরীণ মূলধন পর্যাণ্ডতা নির্ণয়ে মূলধন ও ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদের মধ্যে ভারসাম্য বজায় রাখা।

এনবিএল এর ইন্টারন্যাশনাল ক্যাপিটাল এডিকুয়েসি এসেসমেন্ট প্রোসেস (আইসিএএপি) অনুসারে, ব্যবস্থাপনা ঝুঁকি চিহ্নিত করে যা ব্যাংক প্রকাশ করে এবং নির্ধারণ করে লক্ষ্য যা তারা প্রশমিত করবে। মূলধন কিছু ঝুঁকি থেকে রক্ষা পেতে ব্যবহার করা হয় এবং এই সব ঝুঁকি প্রশমনের তাগিদ দেয় সাহায্যকারীদের দ্বারা অথবা অন্য ঋণ বৃদ্ধিকরণে। অতিরিক্ত মজুদের আনুষঙ্গিক পরিকল্পনা এবং ভাতার মূল্য নির্ধারণ হয় অন্য কার্যকরী ব্যবস্থার মাধ্যমে।

the Bank has taken various steps. A designated Chief Anti Money Laundering Compliance Officer and a Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer at Head Office and Branch Anti Money Laundering Compliance Officers at branch level review the transactions of the accounts to verify suspicious transactions and report to BFIU of Bangladesh Bank as well. Application of Sanction Screening Software has already implemented for preventing any sort of financial relation establishment or transitions with or in favour of the sanctioned terrorist individual, group or entities.

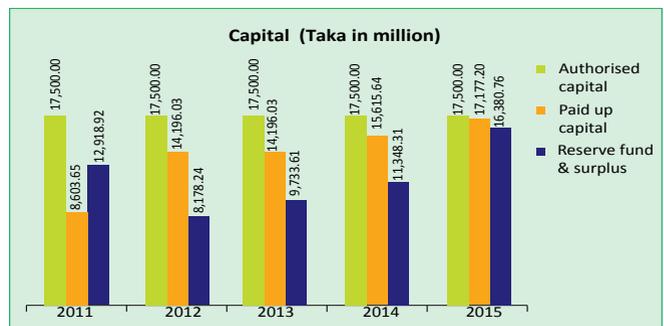
Members of Central Compliance Unit (CCU) have been attending the meetings of Central Task Force and other meetings arranged by Bangladesh Bank and other agencies. Training programs as well as daylong Workshops are being arranged at regular basis with a view to developing knowledge of all categories of officers and executives for developing awareness and skill for identifying suspicious activities. About 1,155 executives and officers of our bank were given training during the year 2015.

Self assessment is done by branches and submitted to CCU. A summary report is prepared and submitted to BFIU, Bangladesh Bank by CCU on half yearly basis. Every year a message from the Managing Director's office goes to all employees of the Bank reiterating the importance of AML, CFT & the responsibilities of Bank officials.

Capital Management

The bank's capital management framework ensures that the bank and its subsidiaries are capitalized commensurate with the risk profile, regulatory requirements, and economic capital standards approved by the Board of Directors of the bank. Maintenance of adequate capital base in line with Basel III is bank's main focus. Capital management of NBL usually refers to implementing measures aimed at maintaining adequate capital, assessing internal capital adequacy of the bank and calculating its Capital to Risk Weighted Assets ratio.

As part of the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) of NBL, management identifies the risks that the bank is exposed to, and determines the means by which they will be mitigated. Capital is used to cover some of these risks, and the remainder of these risks is mitigated by means of collateral or other credit enhancements, contingency planning additional reserves and valuation allowances, and other mechanisms.



ন্যাশনাল ব্যাংক সবসময়ই তার অনুমিত ব্যবসার সমর্থনে ও নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার বিধান পূরণে Tier-I ও Tier-II মূলধনের মধ্যে সুচিন্তিত সমন্বয় ও ভারসাম্য রক্ষা করে। ডিসেম্বর ৩১, ২০১৫ তারিখে মূলধন ছিল ৩১,২৬৪.৩৩ মিলিয়ন টাকা এবং মূলধন পর্যাণ্ডতার পরিমাণ ছিল ১২.০৫% একক ক্ষেত্রে এবং কনসোলিডেটেড ১১.৯৩%। পর্যাপ্ত মূলধন রক্ষায় ব্যাংকের একক ঋণ সীমা (Single Borrower's Exposure) উচ্চ পর্যায়ে বৃদ্ধি পেয়েছে এবং বৃহৎ কর্পোরেট গ্রাহকের ঋণ চাহিদা পূরণ করা সম্ভব হচ্ছে।

মূলধন ব্যবস্থাপনা নীতি বর্তমান ও সম্ভাব্য মূলধনের পরিমাণ নির্ধারণ করে, ঝুঁকি হ্রাস এবং সর্বোচ্চ আয় নিশ্চিত করে।

সাব অর্ডিনেটেড বন্ড

Tier-II মূলধন সমর্থন ও নতুন, দীর্ঘমেয়াদী অর্থের জন্য NBL ২০১০ সালে ১১.৫০% কুপন রেটে ২,৫০০ মিলিয়ন টাকার Subordinated Bond প্রবর্তন করে। ফ্রেডিট রেটিং এজেন্সী অব বাংলাদেশ (CRAB) তাদের ফ্রেডিট রেটিং এ এই বন্ডকে A2 তে রেটিং করেছে। এই বন্ডের অর্থ পরিশোধ ২০১৩ সালে শুরু হয়। ৩১.১২.২০১৫ পর্যন্ত টাকা ১,২২০ মিলিয়ন পরিশোধ করা হয়েছে। যার মধ্যে ২০১৫ সালে ৩২০ মিলিয়ন টাকা পরিশোধ করা হয়।

শেয়ার হোল্ডারদের ইকুইটি ও সম্যতা :

দূরদর্শী মূলধন কাঠামো অনুযায়ী, ব্যাংকের একটি সামঞ্জস্যপূর্ণ লভ্যাংশ নীতিমালা আছে। যার আলোকে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড (এনবিএল) উচ্চ লভ্যাংশ ঘোষণা করেছিল যখন মূলধনের বিনিয়াদ শক্তিশালী করা সম্ভব হয়েছে। ডিসেম্বর ২০১৫ সালে ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডারদের তহবিল এর পরিমাণ ছিল ৩৩,৫৫৭.৯৬ মিলিয়ন টাকা ; যা স্থানীয় বেসরকারি ব্যাংকগুলোর মধ্যে সর্বোচ্চ বলে বিবেচনা করা হয়। নিচে বিভিন্ন অংশ সজ্জিত করা হলো।

মিলিয়ন টাকায়

বিবরণ	২০১৫	২০১৪	বৃদ্ধি
পরিশোধিত মূলধন	১৭,১৭৭.২০	১৫,৬১৫.৬৪	১০.০০%
বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	৯,৭০৭.৭৯	৮,৪৩৯.১৪	১৫.০৩%
অন্যান্য সঞ্চিতি	৪,০১৪.৯৩	১,২৭৪.৯৫	২১৪.৯১%
সংরক্ষিত মুনাফা	২,৬৫৮.০৪	১,৬৩৪.২২	৬২.৬৫%
মোট	৩৩,৫৫৭.৯৬	২৬,৯৬৩.৯৫	২৪.৪৫%

ফ্রেডিট রেটিং

সন্তোষজনক আর্থিক কার্যক্রম, সুশাসন, পরিচালন দক্ষতা, সম্পদের গুণগত মান, যুগোপযোগী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা এবং সন্তোষজনক আইটি কাঠামো প্রভৃতির ভিত্তিতে ইমার্জিং ফ্রেডিট রেটিং লিমিটেড (ECRL) ২০১৫ সালের জন্য ন্যাশনাল ব্যাংকের রেটিং সম্পন্ন করেছে। যার সারমর্ম নিম্নে প্রদান করা হল।

NBL always maintains a prudent balance between Tier-I and Tier-2 capital to support the projected business and regulatory requirement. Total capital as on December 31, 2015 was Tk.31,264.33 million and Capital to Risk weighted Asset Ratio (CRAR) was 12.05% in solo basis and 11.93% in consolidated basis. Availability of sufficient capital enhanced the Bank's single borrower's exposure limit up to a desired level to meet the corporate customers demand.

The capital management approach clearly calculates and estimates existing and forecasted capital for business continuity minimizing risks and maximizing earnings in progressive manner.

Subordinated Bond

To support the Tier-II capital and injecting fresh, long term fund NBL issued Subordinated Bond of Tk.2,500 million at 11.50% coupon rate in 2010. The Credit Rating Agency of Bangladesh Ltd. (CRAB) rated the Bond A2. Repayment of bond money started from 2013 and we made payment of Tk.1,220.00 million upto 31.12.2015. Out of which Tk.320.00 million repaid during the year 2015.

Shareholders' equity

In accordance with the prudent capital structure plan, the Bank has a consistent dividend policy. In this direction NBL declared high stock dividend as and when possible to strengthen the capital base. The Bank was able to build up shareholders' funds to Tk.33,557.96 million as at 31 December 2015, which is considered to be the highest among local private Banks. Different segments are furnished hereunder.

Taka in million

Particulars	2015	2014	Growth
Paid-up Capital	17,177.20	15,615.64	10.00%
Statutory Reserve	9,707.79	8,439.14	15.03%
Other Reserves	4,014.93	1,274.95	214.91%
Retained Earnings	2,658.04	1,634.22	62.65%
Total	33,557.96	26,963.95	24.45%

Credit Rating

Eemrging Credit Rating Limited (ECRL) rated our Bank based on satisfactory financial performance, good governance, operating efficiency, good asset quality, sound internal control system and satisfactory IT infrastructure for the year 2015. The summary of the rating is given below.



ব্যবসার আয়তন :

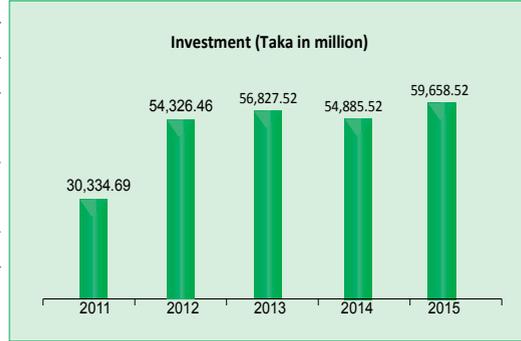
ব্যাংকের আমানতের পরিমাণ বৃদ্ধি পায় ১৮,৮১৬.৭৩ মিলিয়ন টাকা অথবা ৯.২৬ শতাংশ যা ডিসেম্বর ৩১, ২০১৫ তে ২২২,১১২.৯১ মিলিয়ন টাকায় পৌঁছায়। স্থায়ী আমানত প্রবৃদ্ধি হার সেভিং ডিপোজিটের প্রবৃদ্ধির হারের চেয়ে কম। যাহোক, ব্যাংক একটি চলতি ও সঞ্চয়ী হিসাবের অনুপাত ২৪.১৬ শতাংশ যা গত বছরে ছিল ২৩.৯৫ শতাংশ। ঋণ এবং অগ্রীম বৃদ্ধি পায় ১৩,২১৪.৭৩ মিলিয়ন টাকা অথবা ৭.৬৪ শতাংশ যা ১৮৬,১৭৯.৪৫ মিলিয়ন টাকাতে উন্নীত হয়। ২০১৪ সালের শেষে যা ছিল ১৭২,৯৬৪.৭২ মিলিয়ন টাকা।

ব্যাংক ২০১৫ সালে মুনাফা অর্জন করে ৮,২৬০.১৪ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৪ সালে ছিল ৬,৭২২.৩৯ মিলিয়ন টাকা। ২০১৫ সালে নিট মুনাফা দাঁড়ায় ৩,৮৫৪.০৩ মিলিয়ন টাকা এবং প্রবৃদ্ধির হার ছিল ৪৪.৮৭ শতাংশ গত বছরে যা ছিল ২,৬৬০.২৯ মিলিয়ন টাকা।

অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের পর্যালোচনা-২০১৫

টেকসই প্রবৃদ্ধির লক্ষ্য অর্জনের উদ্দেশ্যে ২০১৫ সালে ব্যাংক ব্যবসা পুনর্বিদ্যায় দ্বারা বাজারে তার অবস্থান শক্তিশালী করে। আর্থিক শক্তি, দৃঢ় মূলধনের ভিত্তি, দেশে-বিদেশে সম্প্রসারিত নেটওয়ার্ক ও গ্রাহকবৃন্দের নিবিড় আস্থা ও বিশ্বাসের কারণে এবং দেশের বৃহত্তম বেসরকারি ব্যাংক হওয়ায়, এনবিএল তুলনামূলকভাবে সুবিধাজনক অবস্থানে ছিল।

দীর্ঘ তিন দশকের সমৃদ্ধ ইতিহাস ও নানাবিধ অর্জনের মাধ্যমে ন্যাশনাল ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে দেশে-বিদেশে গ্রাহকবৃন্দের মাঝে গভীর ভাবমূর্তি সৃষ্টি করতে সক্ষম হয়েছে। প্রবৃদ্ধির উচ্চহার বজায় রাখতে তারল্য ও মুনাফার ভারসাম্য রক্ষায় ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সর্বদা সচেষ্ট এবং ক্রমবর্ধমান সম্পদের সর্বোত্তম ব্যবহার নিশ্চিত করার লক্ষ্যে সম্পদের পরিমাণের সংগে গুণগত মানের উপরও দৃষ্টি প্রদান করে।



সম্পত্তি

ব্যবসা সম্প্রসারণের সাথে সাথে, ব্যাংকের সম্পদও বৃদ্ধি পায়। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৫ তে ব্যাংকের মোট সম্পদ ৯.৭৬ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২৮১,৫৬৯.২১ মিলিয়ন টাকা, যা ৩১ ডিসেম্বর ২০১৪ তে ছিল ২৫৬,৫৩৭.৪৬ মিলিয়ন টাকা। প্রধানত ঋণ ও আগামে বিনিয়োগ, নগদ অর্থ লেনদেন এবং অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে লেনদেনের ফলশ্রুতিতে সম্পদের এ উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি অর্জিত হয়।

নগদ অর্থ বৃদ্ধি পায় ৫.৫৩ শতাংশ যা টাকায় ২,৩০১.৮৪ মিলিয়ন। পক্ষান্তরে বছর শেষে বাংলাদেশ ব্যাংক ও এর এজেন্ট ব্যাংকের স্থিতি ৫.৩৩ শতাংশ বৃদ্ধি পায়।

২০১০ সাল হতে ব্যাংক অন্যতম প্রাইমারী ডিলার হিসেবে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক আত্ম সরকারি ট্রেজারি বিল ও বন্ডের নিলামে অংশগ্রহণ করে নির্ধারিত পরিমাণ বিল ও বন্ড ক্রয়ের বাধ্যবাধকতা রয়েছে। এই বছর সরকারি সিকিউরিটিজ ১৩,০১১.৮০ মিলিয়ন টাকার ক্রয় করা হয়েছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেডের বিনিয়োগ দাঁড়িয়েছে ৫৯,৬৫৮.৫২ কোটি টাকা, যার মধ্যে ৮৬.০৭% সরকারী বিনিয়োগ।

Business Volume

The Bank's deposit volume increased by Tk.18,816.73 million or 9.26 %, reaching Tk.222,112.91 million as of December 31, 2015. Fixed deposits recorded a lower growth compared to savings deposits. Nevertheless, the Bank recorded a current accounts and savings accounts (CASA) ratio of 24.16% in the year under review compared to 23.95% recorded in the previous year. Loans and advances increased by Tk.13,214.73 million or 7.64 %, reached to Tk.186,179.45 million by end of 2015 while it was Tk. 172,964.72 million in 2014.

The Bank made an operating profit of Tk.8,260.14 million in 2015, while it was Tk. 6,722.39 million in 2014. The Net profit in 2015 stood at Tk.3,854.03 million registering a growth of 44.87 % over previous year Tk. 2,660.29 million.

Review of Financial Performance – 2015

With the aim of realizing the vision, the Bank leveraged its business strategy during the year in such a way to consolidate its market position further while ensuring the sustainability of growth. The Bank gained the competitive advantage through its financial strength, strong capital base, strong branch network as well as the customers' trust and loyalty being the largest private sector Bank.

Thus, through its rich history of three decades and numerous achievements, NBL as a commercial bank has created a strong brand image in the minds of our customers in home and abroad. To uphold the continuous growth the management of NBL has always been striking optimum balance between liquidity and profitability. Management encourages emphasizing on the best utilization of growing assets with maintaining quality of assets in addition to the quantity.

Assets

With the expansion of business, asset profile of the Bank also increased. Total assets of the Bank grew up by 9.76% to Tk.281,569.21 million as at December 31, 2015 as against Tk. 256,537.46 million of December 31, 2014. The significant increase in assets was mainly achieved due to rise in loans and advances, investments, cash and balances with other banks and financial institutions.

Cash in Hand increased by 5.53% to Tk.2,301.84 million while balances maintained with Bangladesh Bank and its agents increased by 5.33% at the end of December 2015.

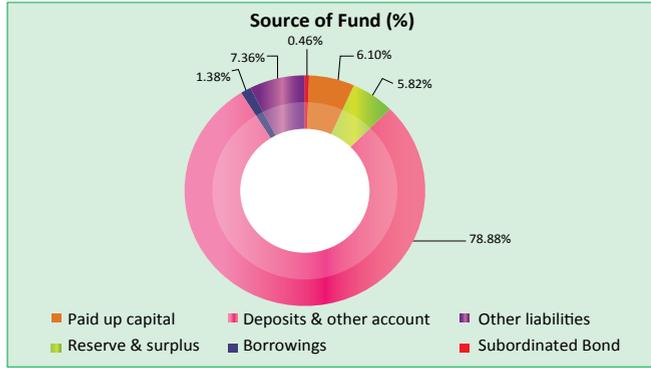
Being a Primary Dealer since 2010 we are required to acquire a certain portion of Government Treasury Bills & Bonds participating in bids offered by the central bank. During the year Government Securities of Tk13,011.80 million are acquired. Investment portfolio of NBL as on December 31, 2015 stood Tk.59,658.52 million out of which 86.07% is Government Securities.

পর্যবেক্ষণাধীন এই সময়ে ব্যাংকের ঋণ এবং অগ্রিম অর্থ প্রদান বৃদ্ধি পেয়েছে ৭.৬৪%। দেশের সামগ্রিক শিল্পের অবস্থা বিবেচনা করে ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ বর্তমানের গ্রাহকদের তাদের কর্মের উপর ভিত্তি করে তাদেরকে সহায়তা করার জন্য বিচক্ষণতার সাথে অর্থ প্রদান করেছে। আনুষঙ্গিক ঝুঁকি সমূহের যথার্থ বিশ্লেষণ পূর্বক পর্যাপ্ত সহযোগী জামানত গ্রহণ করে নতুন গ্রাহকদের ঋণ সুবিধা প্রদান করা হয়।

দায় সমূহ

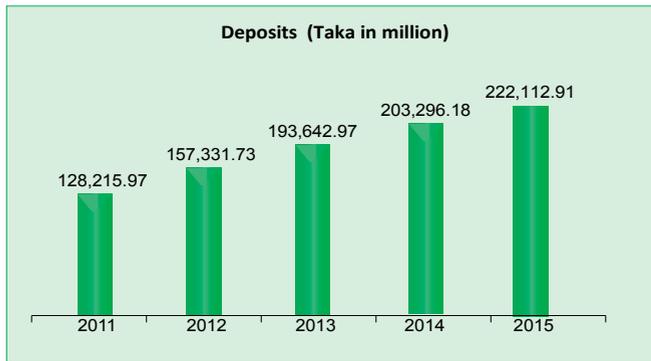
৩১শে ডিসেম্বর ২০১৫ তারিখে মোট দায় ৮.০৩% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২৪৮,০১১.২৪ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১৪ সালে ছিল মাত্র ২২৯,৫৭৩.৫১ মিলিয়ন টাকা। মূলত আমানত বৃদ্ধিসহ আয়কর ও ঋণের সংস্থান বৃদ্ধির কারণে দায় বৃদ্ধি পেয়েছে

গত বছর থেকে ২০১৫ সালে অন্যান্য ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও প্রতিনিধির কাছ থেকে গৃহীত কর্তব্য ৫,২৭৮.৫৩ মিলিয়ন টাকা হ্রাস পেয়েছে। কর্তব্য হ্রাসের প্রধান কারণ হলো বাংলাদেশ ব্যাংক হতে গৃহীত ঋণ ও অন্যান্য কর্তব্য পরিশোধ।



আমানত সমূহ

দেশের মধ্যে গ্রাম ও শহর এলাকায় ব্যাংকের শাখার সংখ্যা বৃদ্ধি, বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনকারীদের সুবিধা দেওয়া এবং প্রতিযোগিতামূলক বাণিজ্যিকীকরণ, নতুন ডিপোজিট প্রোডাক্ট ও গুণসম্পন্ন সেবা প্রদান ইত্যাদি ব্যাপারে বৈদেশিক কার্যক্রম বৃদ্ধির ফলে গত বছরের চেয়ে প্রতিবেদনধীন বছরে শতকরা ৯.২৬ শতাংশ আমানত বৃদ্ধি পেয়ে ২২২,১১২.৯১ মিলিয়ন টাকায় এসে দাঁড়িয়েছে।



পরিচালন ও নীট মুনাফা

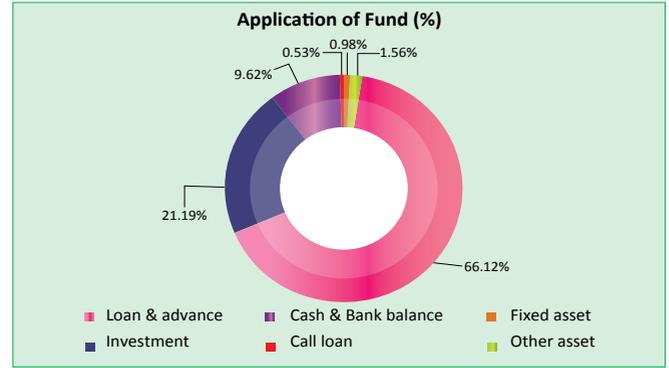
নিয়ন্ত্রণহীন বিভিন্ন ধরনের অভ্যন্তরীণ ও বৈদেশিক সমস্যার কারণে ২০১৫ সাল ব্যাংকিং খাতের জন্য ছিল একটি চ্যালেঞ্জিং বছর। স্বল্প সুদে বিভিন্ন সেক্টরে তহবিল বিনিয়োগ করার ফলে বছর জুড়ে গড় লাভের পরিমাণ হ্রাস পেয়েছিল। বিচক্ষণতার সহিত ঝুঁকি ও প্রতিদ্বন্দ্বিতা মোকবিলা করার ফলে অর্থনৈতিক খাতে আমাদের সামগ্রিক কার্যক্রম সন্তোষজনক ছিল।

The growth of Loans and advances of the Bank during the period under review was 7.64%. Considering the overall industry condition of the country the management of the bank disbursed the advances in prudent manner to support the existing customers based on their performances. New customers are accommodated with proper scrutiny of associated risks and obtaining adequate securities.

Liabilities

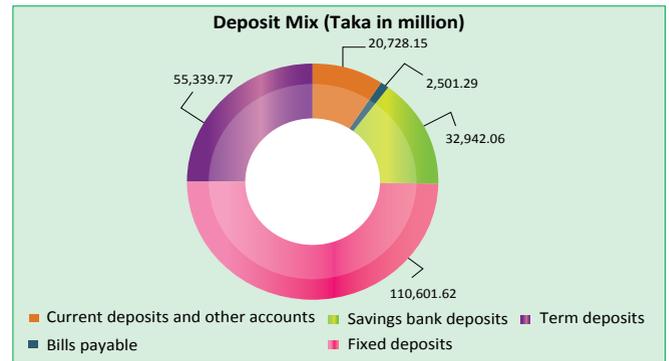
Total liabilities increased to Tk. 248,011.24 million as of 31 December 2015 from Tk. 229,573.51 million in 2014 registering a growth of 8.03%. This was mainly due to increase of deposits and making of provision for taxation, loans, advances etc.

Borrowings from other banks, financial institutions and agents have decreased by Tk.5,278.53 million in 2015 in comparison to previous year. Borrowing mostly reduced due to adjustment of LS and other borrowings under refinance schemes of Bangladesh Bank.



Deposits

Deposit growth still continued through expansion of branch network in urban and rural areas within the country and expansion of overseas operations to facilitate the wage-earners, vigorous marketing of innovative and competitive deposit products, quality counter services. The deposit registered a growth of 9.26% in the reporting year over the last year and stood at Tk. 222,112.91 million.



Operating & Net Profit

The year 2015 was another challenging year for the banking sector due to various domestic and external factors beyond the control. During the year average interest margin has decreased due to investment of fund to the low yield advances in various sectors. Enduring challenges with prudence our overall operating result was satisfactory in the context of financial sector performance.

ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ২০১৫ সনে কার্যক্রম পরিচালনা করে ৮,২৬০.১৪ মিলিয়ন টাকা মুনাফা করেছে, যা ২০১৪ সনে ছিল ৬,৭২২.৩৯ মিলিয়ন টাকা। কর পরবর্তী মুনাফা ৪৪.৮৭ শতাংশ প্রবৃদ্ধি হয়ে ৩,৮৫৪.০৩ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়ায় যা ২০১৪ সনে ছিল ২,৬৬০.২৯ মিলিয়ন টাকা।

মুনাফা বৃদ্ধির অন্যতম আয় খাত ছিল সরকারি সিকিউরিটিজে বিনিয়োগকৃত আয় প্রবৃদ্ধি, সুদ খাতের আয় ও কমিশন আয় এছাড়া ঋণের প্রবৃদ্ধি, যৌক্তিক পুনঃতফসিল করণের মাধ্যমে এনপিএল সমূহ নিয়মিতকরণ এবং সামগ্রিকভাবে পরিচালকমণ্ডলীর ও ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের দূরদর্শী সিদ্ধান্তের ফলে নীট মুনাফা বৃদ্ধি পেয়েছে।

আয়

মুনাফা অর্জনের পথ প্রশস্ত করার লক্ষ্যে ব্যবসায়ের বহুমুখী করণ এবং ঝুঁকি সমূহের নিরসন নিশ্চিত করাই ঋণ প্রদান নীতির মূল প্রতিপাদ্য হিসেবে বিবেচিত। ২০১৫ সনে ঝুঁকি ও প্রতিদ্বন্দ্বিতাকে মোকাবেলা করা সম্ভবপর হয়েছিল সময়মত দূরদৃষ্টিপূর্ণ সিদ্ধান্ত নেওয়ার ফলে। ব্যবসায়ের প্রতিটি শাখার সংহত অবদান ও মূল ব্যাংকিং কার্যক্রমের ফলে মুনাফা অর্জনের ক্ষমতা চমৎকার ভাবে বৃদ্ধি পেয়েছিল। প্রধান সহায়ক শাখা হল- অগ্রিম অর্থ প্রদানের উপর লাভ, সরকারী রাজস্ব ও অন্যান্য বিনিয়োগের আয়, সেবার ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়। ব্যাংকের সামগ্রিক কার্যক্রমের আয় বেড়েছিল শতকরা ৪.৪৮ ভাগ এবং ২০১৫ সনে তা হয়েছিল ১৩,০৭৬.৬৬ মিলিয়ন টাকা। যা ২০১৪ সনে হয়েছিল ১২,৫১৫.৬০ মিলিয়ন টাকা।

ব্যয়

কর ও লোন লস প্রভিশনের পাশাপাশি কর্মচারীবৃন্দের বেতন-ভাতাদি, ভবন ও যন্ত্রাদি রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয়, সংস্থাপন ব্যয়, মুদ্রণ ব্যয়, প্রযুক্তিগত ব্যয়, সামাজিক দায়বদ্ধতা খাতে ব্যয় এবং শাখা সম্প্রসারণ সম্পর্কিত ব্যয় মোট পরিচালন ব্যয়ের মূল অনুসঙ্গ।

ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ বছরের প্রারম্ভ থেকেই সুদ বহির্ভূত ব্যয় হ্রাসের লক্ষ্যে ব্যাংক জোর দিয়ে আসছে। একই সংগে মুনাফার প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যে শ্রেণীকৃত ঋণ ও অবলোপনকৃত ঋণ আদায়ও জোরদার করেছে।

আলোচ্য বছরে মোট পরিচালন মোট খরচ ১৬.৮৬% হ্রাস পেয়ে দাঁড়ায় ৪,৮১৬.৫১ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৪ সালে ছিল ৫,৭৯৩.২১ মিলিয়ন টাকা। ২০১৫ সালে পরিচালন ব্যয় হ্রাসের অন্যতম কারণ হলো লোন-লস ব্যয় হ্রাস যা ২০১৪ সালে ছিল ১,৩৪৫.৫১ মিলিয়ন টাকা এবং ২০১৫ সালে হয় ০.৮৮ মিলিয়ন টাকা।

আয় ব্যয় অনুপাত

ন্যাশনাল ব্যাংক এর আয় ব্যয় অনুপাত বাংলাদেশ এর ব্যাংক গুলোর মধ্যে ধারাবাহিক ও সামঞ্জস্যপূর্ণ। আয় ব্যয় অনুপাত বেড়ে হয়েছে ৩৬.৮৩%, ২০১৫ সালে যা ২০১৪ সালে ছিল ৩৫.৫৪%, যা হয়েছে মূলত সংস্থাপন ব্যয়ের জন্য।

ঋণ এবং অগ্রিম

২০১৫ সালে আমরা একটি চ্যালেঞ্জিং বছর অতিবাহিত করেছি যার মূলে ছিল বেসরকারি খাতে ঋণের চাহিদা কমতি, অতিরিক্ত তারল্য এবং প্রথম প্রান্তিকে রাজনৈতিক আন্দোলন। প্রতিষ্ঠানের মূল শক্তি তখনই পরিক্ষীত হয় যখন ইহা পরিবেশের সুযোগ কাজে লাগিয়ে চ্যালেঞ্জের সাথে সাড়া দিতে পারে, সুদের হার নিম্নমুখীতা, বেসরকারি খাতে ঋণের চাহিদা হ্রাস সত্ত্বেও আমরা সফলতা অর্জনের ক্ষেত্রে ধনাত্মক গতিতে এগিয়েছি। মুনাফা অর্জন, সম্পত্তির গুণাগুণ

NBL generated operating profit of Tk.8,260.14 million in 2015 which was Tk. 6,722.39 million in 2014. Net Profit after tax registered a growth of 44.87% and stood at Tk. 3,854.03 million in 2015 after making provision for loan loss and taxation, which was Tk. 2,660.29 million in 2014.

Increase of net profit is due to gain on govt. securities Tk.2,578.01 million in 2015 which was Tk.785.35 million in 2014, higher credit growth, regularization of NPL through rescheduling arrangement and overall prudent decision of Board of Directors and Bank Management.

Income

Diversification of business to augment profitability mitigating risks is the main focal point of lending policy. Timely prudent decisions contributed to overcome the challenges of 2015. Consistent contribution from each segment of business, earning capability from the core banking operation has increased significantly. Major contributory segments were interest on advances, Treasury and other Investment income, fee and commission based income. Total operating income of the bank registered a growth of 4.48% and stood at Tk.13,076.66 million in 2015 which was Tk. 12,515.60 million in 2014.

Expenses

Employee costs, maintenance of premises & equipments, establishment expenses, printing, ITC expenses, CSR activities etc. and expansion of branch network are the main components of operating expenses besides the provisions for Tax & Loan Loss.

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

Total operating expense of the bank decreased by 16.86% and stood at Tk.4,816.51 million in 2015 which was Tk.5,793.21 million in 2014. Operating expenses have reduced due to charges on loan loss amount is significantly reduced to Tk.0.88 million in 2015 which was Tk.1,345.51 million in 2014.

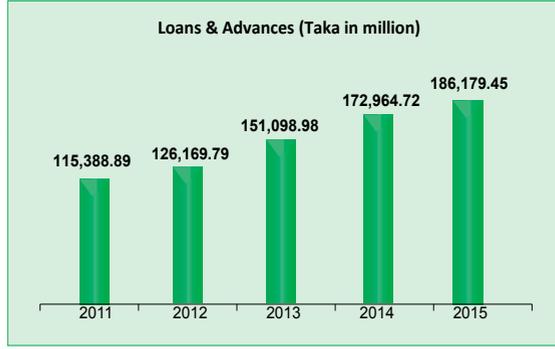
Cost to Income Ratio

Cost-to-income ratio of NBL continues with consistency among the banking industry in Bangladesh. Cost income ratio increased to 36.83% in 2015 from 35.54 % of 2014 due to increase in establishment cost.

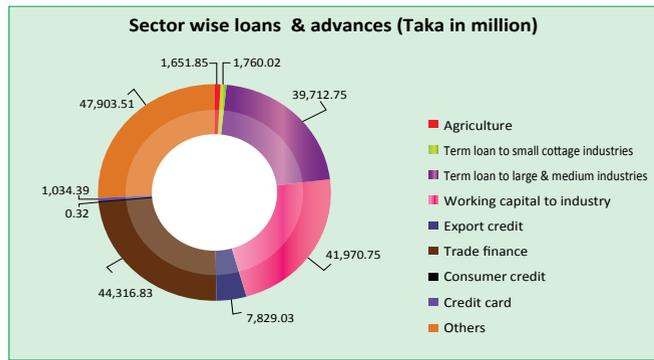
Loans and Advances

We have passed another challenging year in 2015 with moderate growth due to continued low demand for credit by the private sector, surplus liquidity and political agitation in the first quarter. The real strength of an organization is tested when it is able to respond to the challenges the environment throws up and turn them into an advantage. Despite the declining trend of interest rate, demand for private sector credit has remained largely depressed even though we have succeeded to continue

রক্ষণাবেক্ষণ ও অর্জনের ক্ষেত্রে আমরা আমাদের কৌশলকে প্রাধান্য দিয়েছি এবং ২০১৫ সালে মন্দ ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে আমরা স্থিতি অর্জন করেছি যা ভবিষ্যতের অর্জনের ক্ষেত্রে ভিত্তি হিসাবে কাজ করবে। ক্রেতাদের চাহিদার ওপর ভিত্তি করে আমাদের বিভিন্ন প্রকার ঋণসুবিধা রয়েছে। ঋণসুবিধা সমূহের মধ্যে উলেখযোগ্য হচ্ছে কৃষি, এসএমই, শিল্প, গৃহ ঋণ, ক্রেডিট কার্ড, বাণিজ্য সেবা ইত্যাদি। ব্যাংক সব সময়ই ঋণের গুণের ওপর জোর দিয়েছে ঋণের পোর্টফলিও বৃদ্ধির ক্ষেত্রে ৩১.১২.২০১৫ সালে মোট ক্রেডিট পোর্টফলিও পৌঁছায় টাকা ১৮৬,১৭৯.৪৫ মিলিয়নে যার প্রবৃদ্ধি বিগত বছরের তুলনায় ৭.৬৪% বেশি।



the positive pace. Our strategic priorities were growth and profitability whilst maintaining asset quality and recovery of NPL to attain steadiness during the year of 2015 and strengthening the foundations for future growth. To cater to the credit requirements of our large and diversified clientele base, we have wide range of loan products including agriculture, SME, industries, housing, consumer durables, credit card and trade services etc. The bank has always focused on the quality aspect of credit while augmenting its credit portfolio. As on 31.12.2015 the total credit portfolio reached to Tk.186,179.45 million showing a growth of 7.64% over previous year.



Particulars	2014	2015	Growth(%)
Agriculture	1,811.28	1,651.85	-8.80%
Term Loan to Small Cottage Industries	507.37	1,760.02	246.89%
Term Loan to Large & Medium Industries	32,219.06	39,712.75	23.26%
Working capital to Industries	36,217.10	41,970.75	15.89%
Export Credit	10,406.22	7,829.03	-24.77%
Trade Finance	43,751.89	44,316.83	1.29%
Consumer Credit	1.83	0.32	-82.43%
Credit Card	1,028.31	1,034.39	0.59%
Others	47,021.66	47,903.52	1.88%
Total	172,964.72	186,179.45	7.64%

তৈরি পোশাক শিল্পে অর্থসংস্থান

তৈরি পোশাক শিল্প বর্তমানে বাংলাদেশের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ খাত, যা দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করছে। পোশাক শিল্প কর্ম সংস্থান, নারীর ক্ষমতায়ন, রপ্তানী আয়, সঞ্চয় ও দারিদ্র্য দূরীকরণে ব্যাপক অবদান রাখছে। অর্থনীতিতে পোশাক শিল্পের অবদানের কথা চিন্তা করে ন্যাশনাল ব্যাংক এ শিল্পের অর্থসংস্থানে পৃষ্ঠপোষক হিসাবে প্রথম থেকেই কাজ করছে, পাশাপাশি আন্তর্জাতিক মানের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ কারখানা ও কার্যপরিবেশ উন্নয়নেও আমরা ঋণ প্রদান করে থাকি।

তৈরি পোশাক শিল্পের উদ্যোক্তাদের টিকিয়ে রাখার জন্য ও তাদের শিল্পের প্রতিযোগিতা বাড়ানোর জন্য ২০১৫ সালে ন্যাশনাল ব্যাংক মোট ৫০,৭১৮.৫৩ মিলিয়ন টাকা অর্থসংস্থান করেছে।

গোষ্ঠীগত অর্থসংস্থান

বিভিন্ন ক্ষেত্রে বাংলাদেশের অর্থনীতি দ্রুত গতিতে উন্নয়ন সাধন করছে যেমন দারিদ্র্য দূরীকরণ, জীবনযাত্রার মান উন্নয়ন, শিক্ষা, মাথা পিছু আয় ইত্যাদি ক্ষেত্রে ব্যাপক উন্নয়ন সাধন করেছে, যার ফলে ভোগ্যপণ্যের চাহিদা শক্তি, পরিবহন, যোগাযোগ এবং অবকাঠামোগত উন্নয়নের চাহিদা বেড়েছে, আমাদের দেশের অর্থনৈতিক সহায়তা করার জন্যে ন্যাশনাল ব্যাংক বিভিন্ন ঋণ সুবিধা প্রসারিত করছে বিভিন্ন খাতে।

Financing RMG

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

During the year of 2015, NBL has extended financing for total Tk.50,718.53 Million to support the entrepreneurs of RMG sectors to achieve sustainable growth and competitive edge of the industry.

Project & Syndication Financing

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

পরিবেশ বান্ধব
অর্থায়নকে এনবিএল উৎসাহিত করে



National Bank Limited

A Bank for performance with potential

শুরু থেকে আমরা বিভিন্ন ব্যক্তিগত খাতের উদ্যোক্তাদের উন্নয়নের অংশীদার হিসাবে বিভিন্ন নতুন ও বড় প্রকল্পে বিশেষ করে উৎপাদন ও বন্ধুভাবাপন্ন ব্যবসায় ঋণ সুবিধা দিয়ে আসছি। ২০১৫ সালে বিভিন্ন প্রকল্পে আমরা ৪৯,১২৯.৫২ মিলিয়ন টাকা অর্থায়ন করেছি।

তাছাড়া আমরা বিভিন্ন ব্যাংকের সাথে বহু প্রাতিষ্ঠানিক চুক্তির মাধ্যমে বিভিন্ন বড় প্রকল্পে অর্থায়নে অবদান রেখেছি, যাতে করে উৎপাদনশীল ক্ষেত্রে উদ্যোক্তারা তাদের বৃহৎ তহবিলের প্রয়োজন মেটাতে পারে যেখানে বস্ত্র শিল্প, বুনন শিল্প, তৈরী পোশাক শিল্প, আবাসন খাত উন্নয়ন, ঔষধ শিল্প, বিদ্যুৎ উৎপাদন প্রকল্প ও খাদ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত।

পল্লী ও ক্ষুদ্র ঋণ এবং কৃষি অর্থায়ন

বাংলাদেশের অর্থনীতিতে কৃষি অন্যতম প্রধান ভূমিকা পালন করে এবং আমাদের দেশের উন্নয়ন বহুলাংশে গ্রাম এলাকার উৎপাদন শক্তির উপর নির্ভরশীল। আত্মকর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি ও দেশের আর্থ সামাজিক উন্নয়নে কৃষি অর্থায়নের গুরুত্ব অনুধাবন করে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড দেশজুড়ে নিজস্ব শাখার মাধ্যমে কৃষিঋণ সুবিধা দিয়ে আসছে। সমাজের দুর্বল অংশকে সহায়তা করার লক্ষ্যে ভূমিহীন ও প্রান্তিক চাষীদের ব্যাংক সরাসরি আর্থিক সহায়তা দিচ্ছে যাতে তারা বীজ, সার, কৃষি যন্ত্রপাতি সংগ্রহের মাধ্যমে চাষাবাদ করে নিজেদের জীবন যাত্রার মানের উন্নয়ন ঘটাতে পারে। এছাড়া মৎস্য চাষ, হাঁস মুরগী পালন ও গবাদি পশু পালনের মাধ্যমে আর্থ-সামাজিক উন্নয়ন ও আত্মকর্মসংস্থান সৃষ্টির জন্য ব্যাংক আর্থিক সহায়তা দিচ্ছে। ২০১৪-১৫ অর্থবছরে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড কৃষি খাতে ১৬,৯৮৯ জন কৃষককে ১৬০.৭৪ কোটি টাকা বিতরণ করেছে যার মধ্যে ৩,২২৮ জন মহিলা ঋণ গ্রহিতা। ২০১৫-১৬ অর্থবছরে ডিসেম্বর, ২০১৫ পর্যন্ত ৮,৪৮২ জন কৃষককে ১১১.৮৬ কোটি টাকা কৃষি ঋণ বিতরণ করেছে যার মধ্যে ৭৬০ জন মহিলা ঋণ গ্রহিতা।

এসএমই খাত ও নারী উদ্যোক্তাদের অর্থায়ন

দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগের ভূমিকা অপরিহার্য। উৎপাদনে স্বল্প সময় এবং শ্রমঘন হওয়াতে এসএমই খাত প্রচুর কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি করে অর্থনীতির প্রবৃদ্ধিতে প্রভূত অবদান রাখছে। ১৯১ টি শাখার বিস্তৃত নেটওয়ার্কের মাধ্যমে ব্যাংক এসএমই খাতে অর্থায়ন সম্প্রসারিত করায় বাণিজ্য, শিল্প এবং সেবা খাতের অনেক উদ্যোক্তাদের আকর্ষিত করেছে। এসএমই খাতে ব্যাংক অনেক নতুন আকর্ষণীয় এসএমই বান্ধব প্রোডাক্টের প্রচলন করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংক পুনঃঅর্থায়ন তহবিলের আওতায় সর্বনিম্ন ৯% সুদে নারী উদ্যোক্তাদের ঋণ সুবিধা প্রদান করা হচ্ছে। ক্লাস্টার ভিত্তিক অর্থায়ন এবং গ্রামীণ পর্যায়ে উৎপাদিত পণ্য ইন্টারনেটের মাধ্যমে স্থানীয় এবং আন্তর্জাতিক পর্যায়ে বাজারজাতকরণ নিশ্চিত করতে জামালপুরে ব্যাংকের নিজস্ব অর্থায়নে একটি ই-শপ প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। গ্রাম পর্যায়ে প্রাথমিক স্বাস্থ্য, ইন্টারনেট, কম্পিউটার শিক্ষা এবং মোবাইল ফোন ইত্যাদি সেবা প্রদান করার জন্য 'তথ্যকল্যানী' নামক একটি এসএমই প্রোডাক্ট চালু করা হয়েছে। এ প্রোডাক্টের আওতায় একজন নারীকে সহনীয় সুদে ঋণ প্রদান করার ব্যবস্থা রাখা হয়েছে যিনি তথ্যকল্যানী হিসেবে পরিচিত হবেন এবং ঋণ গ্রহণ করে গ্রাম পর্যায়ে সেবা বঞ্চিত মানুষদেরকে আলোচ্য সেবা প্রদান করবেন। ২০১৫ সালে এসএমই খাতে মোট বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল ৩২,৮৪৮.৮৩ মিলিয়ন টাকা। ২০১৪ সালে এর পরিমাণ ছিল মাত্র ২৮,৪২৮.০০ মিলিয়ন টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার ১৫.৫৫ শতাংশ। ন্যাশনাল ব্যাংক প্রতিটি ঋণের গুণগত মান ঠিক রাখার জন্য আন্তরিকভাবে কাজ করছে।

From the very beginning, we are active partner of private sector entrepreneurs to set up new as well as BMRE of long-term infrastructure and industrial projects with special focus on productive, eco-friendly and energy efficient industries. In 2015, we have financed total Tk.49,129.52 Million in different projects.

Besides, we have continued our footprint in financing different large scale project under syndication arrangement with different banks to meet huge funding need of entrepreneurs engaged in productive sectors including Textile, spinning, RMG, Real estate development, Pharmaceuticals, Power Plant and Food Processing etc.

Micro credit and Agri Financing

Agriculture plays a vital role in Bangladesh economy and the development of our country widely depends upon the growth of potential rural areas. Realizing the role of rural based agri financing in creation of self employment and socio-economic development of the country, National Bank Ltd. is providing agri loan facilities through its own branches. To support the weaker sections of the society, the Bank undertakes direct lending to landless and marginal farmers to help them acquiring seeds, fertilizer, irrigation facility, agri materials for improving the quantitative and qualitative agri production thereby a positive impact of improving the lifestyle of the rural people. Besides, the Bank has been financing in fish, poultry and livestock farming sector with the same motto. In the Fiscal year 2014-2015 National Bank disbursed Tk. 160.74 crore to 16,989 farmers including 3,228 women. In the Fiscal year 2015-2016 Bank has disbursed Tk. 111.86 crore agri loans to 8,482 farmers including 760 women by December, 2015.

SME & Women Entrepreneurs Financing

The role of Small and Medium Enterprise (SME) acts as the engine for the growth of the country's economy. Due to labor intensiveness and shorter lead time of production, the SME sector can create huge employment opportunities and its' contribution is immense for the economic growth NBL expanded its SME financing activities through its large network of 191 braches attracting entrepreneurs in various fields of trade, industry and service. NBL launched different new attractive SME products for the SME sector. We are disbursing loan among women entrepreneurs at minimum 9% interest under Bangladesh Bank refinance fund. To develop cluster based financing and ensure local and international market access of locally produced Handicraft items, we have established an E-shop by our own fund. We have launched a specialized woman entrepreneur oriented SME product at reasonable interest rate named infolady for providing Health care, Internet, Computer study and mobile phone services in the rural area. Total disbursement in the SME sector was BDT 32,848.83 million in 2015 against BDT 28,428.00 million in 2014, with 15.55% growth. National Bank Limited is always working to ensure quality of Loan in every step.

খুচরা ও ভোক্তা ঋণ

নির্দিষ্ট আয়ের লোকদের সাহায্যের জন্য বিশেষ করে চাকুরীজীবী, পেশাজীবী ও অন্যান্যদের তাদের ব্যক্তিগত ও পারিবারিক প্রয়োজন মেটানোর জন্য ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ভোগ্য পণ্য ক্রয়ের জন্য ভোক্তা ঋণ চালু করেছে। ভোক্তা ঋণের আওতায় আমরা কয়েকটি ঋণ পন্য চালু করেছি। ভোক্তা ঋণ খাতে ২০১৫ সনে ব্যাংক ৮৪.৮০ মিলিয়ন টাকা ঋণ বিতরণ করেছে।

লিজ ফাইন্যান্স

ঋণ প্রদানের বিকল্প হচ্ছে লীজ ফিন্যান্স। কাজেই অর্থায়নের বিকল্প সুযোগ ব্যবসায়িক বা ব্যক্তিগত ভাবে পাওয়া যায়। বর্তমান সময়ে ইহা উন্নতভাবে চালু হয়েছে। ইজারার সাহায্যে যন্ত্রপাতি সম্পত্তি ও যানবাহন কেনা যায়। স্থিতি উৎপাদন নিশ্চিত করার কৌশল হিসেবে এবং শেয়ার মালিকদের মূল্য যোগ করার জন্য, ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড ব্যবসাকে ইজারা অর্থায়নকে বহুমুখী করেছে। জনগণের বৃহৎ অংশ বিশেষ করে শিল্পপতি, ব্যবসায় সংশ্লিষ্ট বা ব্যক্তি বিশেষকে সাহায্য করার জন্য এই পরিকল্পটিকে সহজ ও কন্টকমুক্ত রাখা হয়েছে। এই পরিকল্পটি মূলধন যন্ত্রপাতি, কলকজা, সিএনজি জ্বালানী ভর্তি করার যন্ত্রপাতি পেতে সহজতর করা হয়েছে। তাছাড়া ব্যক্তি, শিল্প সংগঠকদের ভোক্তা টেকসই চাহিদা উৎপাদন বাড়ানোর জন্য বিএমআরই এর মাধ্যমে পুনঃগঠনের জন্য ইজারা অর্থায়নের প্রতি অধিকতর আগ্রহ। শক্তিশালী শিল্প সংগঠকদের উৎসাহ দেওয়ার জন্য, পরিকল্পের শর্তসমূহ, প্রতিযোগিতা মূলক, সহজ ও ঝামেলামুক্ত রাখা হয়েছে।

ব্যাংক ইতিমধ্যে ২০১৫ সনের ৩১শে ডিসেম্বর পর্যন্ত ১,২১৪.৩৪ মিলিয়ন টাকা ইজারা অর্থায়ন মঞ্জুর করেছে। যার মধ্যে মেশিন ও যন্ত্রপাতির জন্য ৩৫০.০১ মিলিয়ন টাকা এবং যানবাহনের জন্য ৮৬৪.৩৩ মিলিয়ন টাকা।

গৃহ ঋণ

বাড়ি ভাড়ার উর্ধ্বমুখী খরচের কারণে বাংলাদেশের বড় বড় শহরগুলোতে গৃহ ঋণের চাহিদা দেখা দিয়েছে। গৃহ ঋণ হলো দীর্ঘ মেয়াদী অর্থায়ন যা কোন ব্যক্তি ব্যাংক বা কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান থেকে ঋণ নিয়ে এপার্টমেন্ট ক্রয় করতে পারে, আবাসন ইমারত নির্মাণ করতে পারে বা বর্তমান আবাসিক বাড়ি মেরামত করতে পারে।

বাংলাদেশের রিয়েল এস্টেটের উচ্চ মূল্যের কারণ হল উন্নতমানের আবাসনের চাহিদা ও সরবরাহের মধ্যে বৈষম্য। গৃহ ঋণের বাজারের লক্ষ্য হল বাংলাদেশের মধ্যম আয়ের জনগণ। রিয়েল এস্টেটের আকাশচুম্বী খরচ এই গ্রুপের লোকদের একটি বাড়ির মালিক হতে অসমর্থ করেছে। তাদের একটি বহনযোগ্য দীর্ঘমেয়াদী ঋণের প্রয়োজন যাতে তারা তাদের স্বপ্নের একটি আশ্রয়ের মালিক হতে পারে। এই কথা মনে রেখে ২০০৭ সনে ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড দু'টি গৃহ ঋণ চালু করে- যেগুলোর নাম হল, 'এনবিএল গৃহ ঋণ' যা দ্বারা বাড়ি নির্মাণ করা যাবে, আবাসিক বাড়ি, এপার্টমেন্ট কেনা যাবে এবং 'ক্ষুদ্র গৃহ ঋণ'- যা দ্বারা বর্তমানের দালান এবং এপার্টমেন্ট মেরামত, নতুন রূপ দেওয়া কিংবা বর্ধিত করা যাবে।

এনবিএল বাড়ি গৃহ ঋণ (বাণিজ্যিক) এবং গৃহ ঋণ (সাধারণ) ও ডেভেলপারের কাছে/ব্যক্তির কাছে সরবরাহ করে উন্নয়নের জন্য/নির্মাণ/ক্রয়এপার্টমেন্ট/বাণিজ্যিক ভবন যা এনবিএলের গৃহ ঋণ বা ক্ষুদ্র গৃহ ঋণ এর বিবেচ্য নয়। সত্যিকার অর্থে গৃহায়ন খাতে এনবিএলের অংশ গ্রহণ ব্যাপক এবং বিস্তৃত যেহেতু এনবিএল মহানগর ও শহর অঞ্চলের গ্রাহকদের প্রয়োজন মেটাতে এর সকল শাখার মাধ্যমে বিস্তৃত পরিসরে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে।

Retail & Consumer Loan

National Bank Limited introduced Consumer loans for consumer products to help the fixed income group, specially service holders, professionals and others for meeting personal and family needs. In this regard, we launched Any Purpose Loan, Consumer Durable Loan, Education Loan and Professional Loan under Retail Loan Scheme. Total disbursement in the Consumer Loan was BDT 84.80 million in 2015.

Lease Financing

Lease Financing is a substitute for debt financing and hence expands the range of financing alternatives available to businesses (and to individuals). It has become progressively more usual nowadays to lease purchase equipment, assets and vehicles. As a part of its strategy to ensure steady growth and add value to shareholders, National Bank Limited has diversified its business into Lease Finance. To assist a large group of people especially industrialists, business entities or individuals the scheme is designed in a trouble-free and easy mode. The scheme facilitates to acquire capital machinery, equipment, medical instrument, automobile, CNG refueling machinery and consumer durable etc. Besides the demand of consumer durables by the individuals, industrial entrepreneurs are showing much interest in Lease Financing to increase production, restructuring through BMRE etc. To encourage potential entrepreneurs, terms and conditions of the scheme have been made competitive and easier.

The Bank has already sanctioned lease finance of Tk. 1,214.34 million upto December 31, 2015 comprising machinery & equipment Tk.350.01 million and vehicle Tk.864.33 million under lease financing scheme.

House Building Finance

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

The steep rises in the real estate prices in Bangladesh are mainly due to the disparity in supply and demand of quality residential accommodation. In our country, people belonging to the middle income group are mainly the target market for the housing loans. Sky rocketing cost of real estate makes owning a house unaffordable to this group of people. They require affordable long term finance to own a shelter of their dream. Keeping this reality in mind, National Bank Limited (NBL) in 2007, introduced 2(two) House Loan products for individuals namely 'NBL Housing Loan' to construct or purchase residential building or apartment and 'Small Housing Loan' to repair, renovation, extension, etc of existing building or apartment.

NBL also provides House Building Loan (Commercial) and House Building Loan (General) to Developers/ Individuals for development/ construction/purchase of apartment/commercial complexes which does not fall within in the purview of NBL Housing Loan or Small House Loan. In fact NBL's participation in housing sector is more wide and broad as it provides wide range of products to meet the need of the customers both in city and urban areas through its all Branches.

২০১৫ সালের ডিসেম্বর অবধি এনবিএল এর বিভিন্ন গৃহনির্মাণ ঋণ সুবিধার আওতায় মোট স্থিত ঋণের পরিমাণ ১৯,৫৬১.৭০ মিলিয়ন।

শ্রেণী বিন্যাসিত ঋণ ও অগ্রীম

সকলের জানা বিষয় যে, একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সিংহভাগ মুনাফা অর্জিত হয় এটির বিতরনকৃত ঋণ ও অগ্রীমের সুদভিত্তিক আয় থেকে। সুতরাং বিতরনকৃত ঋণ অর্থাৎ সম্পদের গুণগত মান রক্ষা করাই ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের অগ্রাধিকার ভুক্ত দায়িত্ব। ব্যাংকের সম্পদ রক্ষাকল্পে ও ব্যাংকের লক্ষ্য বাস্তবায়নে একটি কার্যকর ঋণ ব্যবস্থাপনা কাঠামোর কার্যক্রমের সাথে সাথে সুচিন্তিত ঋণ নীতি দূরদর্শীতার সঙ্গে তৈরী করা হয়েছে।

রাজনৈতিক অস্থিরতা, ব্যবসার মন্দাবস্থা, উৎপাদন সরবরাহ ব্যাহত হওয়ার কারণে বিগত বছরগুলি ব্যাংকিং খাতের জন্য ছিল প্রতিযোগিতাপূর্ণ যারফলে দেশের সার্বিক আর্থ-সামাজিক অবস্থা কিছুটা দুর্বল হয়ে পড়ে। সীমিত নতুন বিনিয়োগ সুযোগ, নগদ অর্থ প্রবাহে মন্থরগতির কারণে ঋণ গ্রহীতাগণ যথাসময়ে তাদের ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হয়। এসব প্রতিকূল অবস্থা/পরিস্থিতির দরুন ব্যাংকের আয়ের উপর বিরূপ প্রভাব ফেলে একই সংগে ব্যাংকের অনাদায়ী সম্পদ বৃদ্ধি পায়।

ব্যাংক খেলাপী ঋণ আদায়ে সর্বাঙ্গিক প্রচেষ্টা ও কার্যকর ব্যবস্থা গ্রহণ করার ফলে আলোচ্য বছরে শ্রেণীকৃত ঋণ ও অগ্রীম এবং অবলোপনকৃত ঋণ খাত হতে যথাক্রমে ৩,০২৮.১০ মিলিয়ন টাকা এবং ৭৬.৬০ মিলিয়ন টাকা আদায়ে সফল হয়েছে।

ফলস্বরূপ ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলীর বিচক্ষণ নির্দেশনায় ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রবল প্রচেষ্টা গ্রহণ করায় পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় এনপিএল কিছুটা বৃদ্ধি পেলেও এর হার মোট ঋণের তুলনায় উল্লেখযোগ্যভাবে কমে ৭.০১ শতাংশে দাঁড়িয়েছে যা জাতীয় এনপিএল অনুপাত অপেক্ষা কম। তবে পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ব্যাংকের পরিচালন আয় মোট ঋণ ও অগ্রীমের সাথ সামঞ্জস্যপূর্ণ

বৈদেশিক বাণিজ্য

ব্যাংক বিচক্ষণতার সহিত বৈদেশিক বাণিজ্যে অংশ গ্রহণ করে সংগত বৃদ্ধি অর্জনের জন্য আমদানী রফতানী বাণিজ্যের সমতা বিধান করে। ব্যাংক বৈদেশিক বাণিজ্য বিস্তৃত করার জন্য সম্ভাব্য সকল প্রচেষ্টা প্রয়োগ করে। যেমন- ঋণপত্র খোলা, রফতানীর প্রাপ্য টাকার সমন্বয় করা, রফতানী আয় আদায় বিদেশ থেকে টাকা পাঠানো ইত্যাদি।

আমাদানী

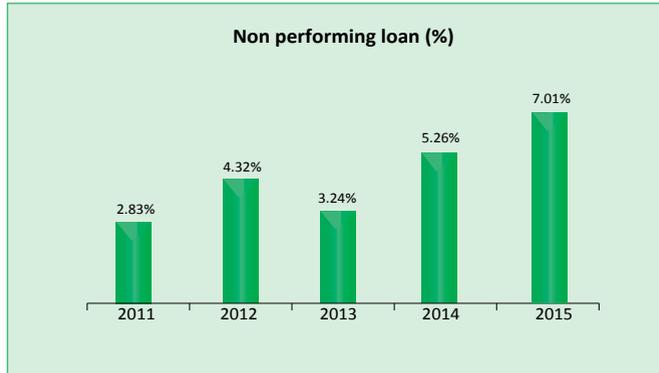
২০১৫ সনে আমদানী বাণিজ্য সহজ করার জন্য ব্যাংক সর্বমোট ২৫,৪০৭ টি ঋণপত্র খোলে। যার মূল্য হল ইউএস ডলার ১,০৯২.৯০ মিলিয়ন। ২০১৪ সনে, যা ছিল ইউএস ডলার ১,২৮৬.০০ মিলিয়ন। প্রধান দ্রব্যাদি ছিল, মূলধন যন্ত্রপাতি, কাঁচা তুলা, পুরাতন জাহাজ, চাল, গম, ভোজ্য তেল, পেট্রোলিয়াম জাত উৎপন্ন দ্রব্য, সুতা, তন্ত, গার্মেন্টেস এর যন্ত্রপাতি ও অন্যান্য ভোগ্য পণ্য।

NBL exposure in housing sector is Tk. 19,561.70 million as on December, 2015 under its different house building loan Products.

Classified loans & advances

It is well known to all of us that the maximum profit of a FI comes from the interest income of its disbursed Loans & Advances. So maintenance of the quality of disbursed loans i.e. assets is the prime priority of the bank management. To protect the assets of the Bank, a well structured risk management practices and credit policies have been designed in a prudent manner to achieve the vision.

The past year was a challenging year for the banking sector due to political unrest, dull business condition and disruption in production-supply chain resulting of which overall socio-economic condition of the country became vulnerable. Limited scope of new investment opportunity & cash cycle became slower and borrowers failed to repay their loans in time. These adverse situations affected the bank's earnings as well as increase of non-performing assets.



Bank took all out effort and effective measures for recovery of non-performing loans and achieved success in recovering Tk.3,028.10 millions & Tk.76.60 millions against classified loans & advances and written-off loan respectively during the year 2015.

As a result, exerting of all out efforts by the management with the prudent supports of the Board of Directors, NPL ratio of

NBL stood remarkably with slight increase than the previous year at a lower level of 7.01% of total loans and advances, which is less than the average national NPL ratio. Where bank's operating profit increased than the previous year along with increment in total loans & advances.

Foreign Trade

The Bank took part in foreign trade business in a prudent manner by balancing the import and export business to attain a consistent growth. The Bank put forth every possible attempt to expand its external business by establishing LC, negotiation of export bill, realization of export proceeds, foreign remittance etc.

Import

The Bank opened a total 25,407 LCs amounting to USD 1,092.90 million for facilitating import trade in 2015 which was USD 1,286.00 million in 2014. The main commodities were capital machinery, raw cotton, scrap vessels, rice, wheat, edible oil, petroleum products, yarn, fabrics, garment accessories and other permissible consumer items.

রফতানী

শুরু থেকেই যথাযত গুরুত্ব দিয়ে ব্যাংক রফতানী বাণিজ্য পরিচালনা করেছে। ২০১৫ সনে এটা ২৫,৬৭২টি রফতানী দলিল আদানপ্রদান করে যাদের মূল্য ইউএস ডলার ৮৭৮.৩৫ মিলিয়ন যা ২০১৪ সনে ছিল ইউএস ডলার ৯৮৮.৮২ মিলিয়ন। রফতানী অর্থায়ন প্রধানত তৈরী পোশাক খাতে, বুনন শিল্পে, হিমায়িত খাদ্য ও মাছে, প্রক্রিয়া জাত চামড়া, হস্তশিল্প, চা ও পাটজাত দ্রব্যে দেওয়া হয়েছিল।



The Bank has been handling the export business giving due importance since its inception. In 2015 it handled 25,672 export documents valuing USD 878.35 million which was USD 988.82 million in 2014. Export finances were extended mainly to readymade garments, knitwear, frozen food and fish, tanned leather, handicraft, tea, jute goods etc.

অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট

বিশ্ব জুড়ে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং ব্যবস্থায় অফশোর ব্যাংকিং একটি অদ্বিতীয় ব্যবসার সুযোগ। অনিবাসী বৈদেশিক মুদ্রার সম্পদ ও দায় সংশ্লিষ্ট করে স্বল্প বা শূণ্য শুল্ক সুবিধা গ্রহণের মাধ্যমে বিনিয়োগের উপর অধিকতর মুনাফা অর্জন করা যায়। ২০০৮ সালে ব্যাংক মহাখালী শাখায় অফশোর ব্যাংকিং ইউনিট (OBU) খোলে। স্বজনশীল ও গ্রাহক বান্ধব এ উদ্যোগ বিদেশী বিনিয়োগকারী ও দেশীয় উদ্যোক্তাদের শতভাগ রপ্তানি নির্ভর শিল্পের প্রয়োজনে ব্যাংকিং কার্যক্রমে এক নতুন মাত্রা সংযোজন করেছে।

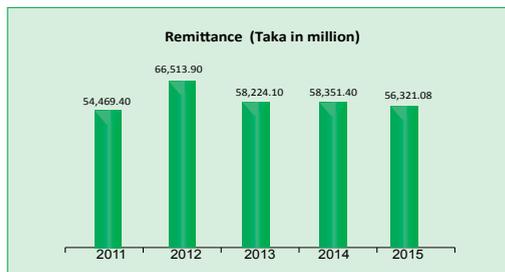
২০১৫ সালের অফসোর ব্যাংকিং ইউনিট মোট ৩৬.৪৪ মিলিয়ন ডলার (টাকায় ২,৮৩৬.৬৮ মিলিয়ন) ঋণ প্রদান করে যা ২০১৪ সালে ছিল ৩৬.৭২ মিলিয়ন ডলার। ২০১৫ সালে অফসোর ব্যাংকিং ইউনিট এর মাধ্যমে আমদানি রপ্তানীর পরিমাণ যথাক্রমে মোট ৪৬.৭৯ মিলিয়ন ডলার (টাকায় ৩,৬৭০.৮২ মিলিয়ন) এবং ২৭.৬০ মিলিয়ন ডলার (টাকায় ২,১৬৫.৬৬ মিলিয়ন) যার পরিমাণ ২০১৪ সালে ছিল ৬৪.১৪ মিলিয়ন ডলার (টাকায় ৪,৯৫১.৮০ মিলিয়ন) এবং ৩৯.৮৮ মিলিয়ন ডলার (টাকায় ৩,০৭৮.৫০ মিলিয়ন)।

অন্তর্মুখী বৈদেশিক রেমিট্যান্স

প্রবাসী বাংলাদেশীরা তাদের কষ্টে উপার্জিত টাকা দেশে পাঠাতে বহু বাধার সম্মুখীন হয়, তা বুঝতে পেরে এনবিএল প্রথম থেকেই প্রবাসী উপার্জনকারীদের টাকা পাঠানো সহজ করার জন্য কিছু পদক্ষেপ নেওয়ার প্রয়োজনীয়তা অনুভব করে। এই ধারণা নিয়ে বিভিন্ন দেশের মুদ্রা বিনিময় কেন্দ্রের সহিত ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে এবং বিদেশে যেখানে প্রবাসী বাংলাদেশী বেশী আছে সেখানে সাবসিডিয়ারী কোম্পানীর শাখা খোলা হয়েছে।

১৯৯৩ সনে ব্যাংক ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন মানি ট্রান্সফার তথা পৃথিবীর নেতৃস্থানীয় অর্থ হস্তান্তর সেবার এজেন্ট হয় এবং ২০০২ সন পর্যন্ত একমাত্র এজেন্ট থাকে। অধিকন্তু এনবিএল এর পক্ষে বিদেশ হতে প্রেরিত অর্থ গ্রাহকদের কাছে পৌঁছে দেওয়ার জন্য এনবিএল আশা (একটি নেতৃস্থানীয় এনজিও), ইসলামী ব্যাংক লিঃ এবং ইস্টার্ন ব্যাংক লিঃ এর সহিত চুক্তিবদ্ধ হয়েছে।

মানি ট্রান্সফার সেবা সহজ করার জন্য এনবিএল অক্লান্ত ভাবে বিভিন্ন প্রযুক্তির উন্নয়ন সাধনে কাজ করে যাচ্ছে যেমন- এনবিএল কুইক পে, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, ইলেকট্রনিক ফরেন ট্রান্সফার এবং অন্যান্য বিনা হস্তক্ষেপে দ্রুত বিদেশ থেকে পাঠানোর টাকার স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতির সাহায্যে নিরাপদে টাকা প্রদান। এইগুলোর দ্রুত পৌঁছিয়ে দেওয়ার ফলে



To ease the system for the remitter in abroad and the beneficiary at home, NBL has been working relentlessly upgrading different products and technology including 'NBL Quick Pay', Online Banking, EFT and other automated devices for uninterrupted speedy payments of inward foreign remittance ensuring safety. All these are a breakthrough which

Offshore Banking Unit

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

Total loans and advances made by the OBU is USD 36.44 million (Tk. 2,836.68 million) as on 31 December 2015 whereas USD 36.72 million in 2014. In 2015 the OBU made export and import for USD 46.79 million (Tk. 3,670.82 million) and USD 27.60 million (Tk. 2,165.66 million) respectively as against USD 64.14 million (Tk. 4,951.80 million) and USD 39.88 million (Tk. 3,078.50 million) of 2014.

Homebound Foreign Remittance

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

In 1993 the Bank became the agent of Western Union Money Transfer, a global leader in money transfer services and remained lone agent till 2002. Furthermore, NBL entered into a deal with ASA, a leading NGO, Social Islamic Bank Ltd. (SIBL) and Eastern Bank Ltd. (EBL) for making payments of inward remittances on behalf of NBL.

বৈদেশিক মুদ্রা অর্জনকারীদের উৎসাহিত করেছে এবং আমাদের সংযোগ ব্যবহারের জন্য তারা বিশ্বাসী হয়ে উঠেছে।

এখন ব্যাংক ১৭টি দেশের ৫২টি মুদ্রা বিনিময় কোম্পানীর সহিত ড্রয়িং এরঞ্জেমেন্ট ব্যবস্থা করেছে। তাদের মধ্যে হল কুয়েত, কাতার, বাহরাইন, সৌদি আরব, সংযুক্ত আরব আমিরাত, যুক্তরাজ্য, কানাডা, মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র, গ্রিস, জর্ডান ইত্যাদি এবং পুরোপুরি নিজস্ব অর্থায়নে সিঙ্গাপুর, মালয়েশিয়া, মালদ্বীপ, মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র, গ্রীসে এবং ওমানে আংশিক মালিকানায় মুদ্রা বিনিময় কোম্পানী আছে।

২০১৫ সনে ব্যাংকের সংযোগের মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রা আনা হয়, ইউএস ডলার ৭২২.০৭ মিলিয়ন যার মধ্যে ৫১.৫৩% দেওয়া হয়েছে। এনবিএলের নিজস্ব সাবসেডিয়ারী কোম্পানীর মাধ্যমে যা বিস্তারিত ভাবে নিচে দেওয়া হল :

Company & Country	Operating Since	No.of Branches	Inward Remittance Received (In Million)		Growth in USD
			31.12.2015	31.12.2015	
Gulf Overseas Exchange Company LLC, Oman	November 1985	08 (Eight)	USD 133.17 BDT 10,360.34	USD 126.95 BDT 9,895.50	5%
NBL Money Transfer Pte. Ltd, Singapore	July 2007	02 (Two)	USD 62.97 BDT 4,899.09	USD 72.84 BDT 5,677.61	14%
NBL Money Transfer Sdn Bhd, Malaysia	October 2009	08 (Eight)	USD 122.73 BDT 9,465.29	USD 147.02 BDT 11,460.30	-17%
NBL Money Transfer (Maldives) Pvt. Ltd.	December 2011	01 (One)	USD 38.44 BDT 2,984.94	USD 30.04 BDT 2,341.41	28%
NBL Money Transfer Payment Foundation SA, Greece	June 2012	02 (Two)	USD 11.47 BDT 892.47	USD 8.94 BDT 696.59	28%
NBL Money Transfer Inc, USA	July 2014	01 (One)	USD 3.31 BDT 256.46	USD 0.47 BDT 36.61	604%
Total			USD 372.09 BDT 28,858.59	USD 386.26 BDT 30,108.02	

এনবিএল সিকিউরিটিজ লিঃ

মার্চ ২০১১ হতে এনবিএল সিকিউরিটিজ লিমিটেড তার গ্রাহকদের ব্রোকারেজ সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ন্যাশনাল ব্যাংকের একটি পৃথক সাবসিডিয়ারী কোম্পানি হিসেবে তার যাত্রা শুরু করে। অভিজ্ঞ ও দক্ষ কর্মীবৃন্দ, আধুনিক তথ্য প্রযুক্তি সম্বলিত এবং অবকাঠামোগত সুবিধা নিয়ে কোম্পানিটি বিও হিসাব খোলা, শেয়ার ক্রয়-বিক্রয় করা, মার্জিন ঋণ সুবিধা প্রদান এবং বিনিয়োগকারীদের শেয়ার বাজারে বিনিয়োগ সংক্রান্ত পরামর্শ প্রদান প্রভৃতি সেবা দিয়ে আসছে।

এনবিএল ক্যাপিট্যাল অ্যান্ড ইকুইটি ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড

জুন ২০১০ হতে ন্যাশনাল ব্যাংকের সাবসিডিয়ারী কোম্পানি হিসেবে যাত্রা শুরু করে। পরবর্তীতে জুন ২০১১ হতে পূর্ণাঙ্গভাবে মার্চেন্ট ব্যাংক হিসেবে তার কার্যক্রম পরিচালনা করছে। এই সাবসিডিয়ারী কোম্পানি আইপিও কার্যক্রম, পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা, শেয়ার ইস্যু ব্যবস্থাপনা, আন্ডার রাইটিং, কর্পোরেট পরামর্শ সেবা প্রদান, প্রি আই পিও প্লেসমেন্ট এবং পুঁজি বাজারের অন্যান্য সেবা প্রদান করে থাকে।

ক্যাপিট্যাল ও ইকুইটি ম্যানেজমেন্ট

পুঁজি বাজারে ব্যাংকের সহায়ক কোম্পানীগুলোর কাজ ছাড়াও ব্যাংক নিজে ২০০৩ সন থেকে পুঁজি বাজারে উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রাখছে। ব্যাংক নিজে পুঁজি বাজারে তার নিজের লগ্নি পরিচালনায় নিয়োজিত আছে, সঙ্গে সঙ্গে আইপিও কাজও করছে। নিজস্ব পোর্টফোলিও কার্যক্রম পরিচালনার পাশাপাশি পুঁজি বাজারে আইপিও কার্যক্রম, ব্যাংকার টু দা ইস্যু ব্যবস্থাপনা, নগদ লভ্যাংশ প্রদান, আন্ডার রাইটিং, প্রি-আইপিও প্রভৃতি সেবা প্রদানের সংগে যুক্ত রয়েছে।

encouraged the wage-earners and made them confident to use our channel.

By now, the bank made drawing arrangements with 52 exchange companies located in 17 countries including Kuwait, Qatar, Bahrain, Saudi Arabia, the UAE, Switzerland, the UK, Italy, Canada, the USA, Greece, Jordan etc, and established fully owned subsidiaries in Singapore, Malaysia, Maldives, USA, Greece and partially (25% equity) owned Exchange Company in Oman.

In 2015, foreign remittance brought through the channels of National Bank Limited was USD 722.07 million, out of which 51.53% is made through NBL's subsidiaries as detailed hereunder.

NBL Securities Ltd.

NBL Securities Ltd. started the operation as separate subsidiary company of NBL to provide the service of brokerage house since March 2011. With the efficient and experienced personnel, having latest information technology, infrastructure facilities, the services offered by the NBL Securities Limited includes, opening of BO Accounts, trading in the share market, providing margin facilities, counseling the investors in connection with investment in share market etc.

NBL Capital & Equity Management Ltd.

NBL's another subsidiary incorporated in February 2010. Thereafter, in June 2011, started full-fledged Merchant Banking Operation and also registered as Custody Depository Participant in September 2011. The subsidiary provides the services of Portfolio Management, Issue Management, Underwriting, Corporate Advisory Services, Pre-IPO placement and other capital market activities.

Capital & Equity Management

Besides Bank's activities in capital market through its subsidiary companies, the Bank itself is also playing a vital role in the Capital Market since 2003. The Bank is engaged with the operation of its own portfolio in the capital market alongwith IPO activities, Banker to the Issue Management, Cash Dividend Distribution, Underwriting, Pre-IPO etc.

কার্ড ব্যবসায়

আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য হিসাবে ক্রেডিটকার্ড ইতিমধ্যেই দেশের আপামর জনগোষ্ঠীর মধ্যে ব্যাপক জনপ্রিয়তা অর্জন করেছে। ক্রেডিটকার্ড এমনই একটি ব্যাংকিং সেবা যা গ্রাহককে জরুরী প্রয়োজনে ঋনসুবিধা প্রাপ্তির সুযোগ দিয়ে থাকে, যা সে একটি নির্ধারিত জ্ঞাত সময়ের মধ্যে তার সুবিধা অনুযায়ী পরিশোধ করতে পারে। ক্ষেত্র বিশেষে শর্তসাপেক্ষে বিনা সুদে এই ঋনসুবিধা ভোগ করতে পারে কিংবা সুদ প্রদান সাপেক্ষে কিস্তি ভিত্তিতে ঋন পরিশোধের সুবিধা গ্রহণ করতে পারে। বলা যায় ক্রেডিটকার্ড নিয়মতান্ত্রিক উপায়ে অর্থের সহজলভ্যতা দিয়ে মানুষকে খরচে উৎসাহিত করে যা অর্থনৈতিক উন্নয়নে সহায়ক ভূমিকা রাখে।

বাংলাদেশে ক্রেডিটকার্ডের জনপ্রিয়তা বৃদ্ধির পেছনে ন্যাশনাল ব্যাংকের ভূমিকা ছিল অপরিহার্য। কেননা ন্যাশনাল ব্যাংকই সর্বপ্রথম দেশীয় ব্যাংক হিসাবে বাংলাদেশে ক্রেডিটকার্ডের প্রচলন করে যা পরবর্তিতে অন্যান্য সরকারি ও বেসরকারি বাণিজ্যিক সমূহ অনুসরণ করে। মাস্টারকার্ড ও ভিসার মত বিশ্বখ্যাত ব্র্যান্ডের কার্ড ইস্যু করার পাশাপাশি ন্যাশনাল ব্যাংক দেশের খ্যাতনামা দোকান, হোটেল-রেস্টুরেন্ট, হাসপাতাল-ক্লিনিক, ইত্যাদি নির্বাচিত আউটলেটের মাধ্যমে দেশীয় এবং বিশ্বের যেকোন প্রান্ত থেকে ইস্যুকৃত ভিসা ও মাস্টারকার্ড গ্রহণের মাধ্যমে অ্যাকুয়ারিং সেবা শুরু করে। এখানে উল্লেখ্য যে, সে সময়ে বাংলাদেশে অ্যাকুয়ারিং সেবার প্রচলন করলে বিদেশী পর্যটকদের জন্য কার্ড ব্যবহারের ক্ষেত্র সম্প্রসারিত হয় যা ইতিপূর্বে ছিল খুবই সীমিত।

বর্তমানে কার্ডের ক্ষেত্রে বিশ্বব্যাপী সর্বাধিক আলোচিত বিষয়টি হচ্ছে স্টেকহোল্ডারদের নিরাপত্তা। ন্যাশনাল ব্যাংক তার গ্রাহক তথা কার্ডের সাথে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষের কার্ড সম্পর্কিত লেনদেনের নিরাপত্তা বিধানের লক্ষ্যে বিশ্বব্যাপী সমাদৃত EMV/Chip সুবিধা সম্বলিত কার্ডের প্রচলন অচিরেই করতে যাচ্ছে। এর পাশাপাশি ন্যাশনাল ব্যাংক সূচনা থেকেই EMV/Chip সুবিধা সম্বলিত ডেবিট কার্ড এবং এটিএম সেবারও প্রচলন করতে যাচ্ছে যা ব্যাংকের ১৯১টি শাখার মাধ্যমে দেশের গুরুত্বপূর্ণ স্থানসমূহে পর্যায়ক্রমে সম্প্রসারিত করা হবে। আশা করা যাচ্ছে এ বছর শেষ নাগাদ ন্যাশনাল ব্যাংক এক লক্ষ ডেবিট কার্ড ইস্যু করবে।

তথ্য প্রযুক্তি

তথ্য এবং যোগাযোগ প্রযুক্তি আজকের আধুনিক ব্যবসা প্রক্রিয়ায় ও লেনদেনে অপরিহার্য অংশ হয়েছে। সাম্প্রতিক বছরগুলোতে বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতে তথ্যপ্রযুক্তির যুগান্তকারী পরিবর্তন সাধন হয়েছে। ব্যাংকিং খাতে গ্রাহকদের স্বার্থ রক্ষা ও চাহিদা মেটাতে তথ্য প্রযুক্তি হচ্ছে পথপ্রদর্শক ও শক্তিশালী অনুঘটক। বিস্তৃত যোগাযোগ এবং লাভজনক সেবা আধুনিক, কার্যকরী, নির্ভরযোগ্য করতে পরিষ্কার প্রযুক্তি প্রয়োগ করতে তথ্য ও প্রযুক্তি বিভাগ সমন্বিত ভূমিকা পালন করে যাচ্ছে।

সার্বক্ষণিক অন-লাইন ব্যাংকিং সেবা বাস্তবায়ন করার জন্য ব্যাংক বিশ্বমানের মূল ব্যাংকিং সমাধান 'Temenos-T24' সফটওয়্যার বর্তমানে সকল শাখায় ব্যবহার শুরু করেছে। একই সুবিধা দিয়ে বিভিন্ন জায়গায় দুর্যোগ কমানোর জন্য দ্বিতীয় পরিসংখ্যান কেন্দ্র স্থাপন করা হয়েছে। ব্যাংক গ্রাহকদের দোরগোড়ায় সুবিধা পৌঁছানোর জন্য ইন্টানেট ব্যাংকিং, মোবাইল ব্যাংকিং সেবা, বিইএফটিএন, আরটিজিএস এর মত নিখুঁত সেবা প্রণালীকে গুরুত্ব দিচ্ছে।

ব্যাংক নিজস্ব সফটওয়্যার উন্নতির মাধ্যমে দক্ষ ব্যবস্থাপনা পরিচালনা করে আই.এস.ও. ৯০০১:২০০৮ সনদপত্র অর্জন করেছে। গ্রীণ ব্যাংকিং এর

Card Business

It is true that credit cards, as a new method of payment, have become socially acceptable to the masses. Credit card gives us access to money and the facility to pay it back later, like a loan. This could be useful for emergencies or something expensive, like a holiday. Credit cards are a safe way to pay having a great impact on our modern lives, changing our shopping habits and modes. Easy access to money means that people spend, and this benefits the economy.

National Bank Limited as the pioneer to introduce Credit Card in 1997 among the local banks has been issuing MasterCard & Visa credit cards both local and international. The bank also accepts these two branded cards through its local outlets, issued elsewhere in the globe. Though it has gained ground by this time, but still there are lot of populations to be included under the facility of such a global product. However, the prospects of card business are highly dependent on technology, accessories, supplementary activities and making the card use more convenient ensuring security.

Globally, immense importance has been given on the security aspects of card use. National Bank has also been working as to ensure security by applying the global practices (issuing EMV/Chip Cards) in order to protect stakeholders' interest. Besides, National Bank is going to launch Debit Card with EMV/Chip facility very soon, which is a very strong demand of the huge customers' base of the bank. We are expecting to issue 1.00 Lac Debit Cards by 2016. With the firm conviction of serving the customers and the nation as well, National Bank is also working to establish ATM network at the strategically important places through its existing 191 branches across the country.

Information Technology (IT)

Information and Communication Technology has become the inevitable part for today's modern business process and transaction. Banking sector of Bangladesh witnesses a technological revolution in the recent years. IT is a pioneer and powerful catalyst in addressing the needs and interests of customers in banking sector. IT Division is playing an integral role with a vision to make National Bank Limited a more efficient Bank in terms of service and profitability with the application of modern, reliable and tested technology.

As part of up-gradation of technology, Bank is in implementation a full-fledged real time world class Core Banking Solution 'Temenos T24'. To facilitate uninterrupted service, Bank has established data center with modern facilities and a second datacenter as disaster recovery site with similar facilities in different locations. Bank is also focusing on optimization of delivery channels like internet banking, mobile services, BEFTN, RTGS to facilitate customers at door steps.

Bank has achieved ISO 9001:2008 certification for maintaining quality management standard in its in-house software development. As part of green banking and cost minimization

অংশ হিসাবে এবং ব্যয় হ্রাসের জন্য ব্যাংক কাগজবিহীন ব্যাংকিং এর দিকে অগ্রসর হচ্ছে। এন.বি.এল. কুইক পে-এর মত নিজস্ব উন্নত সফটওয়্যার তার সহযোগী প্রতিষ্ঠানগুলোতে ব্যবহারের মাধ্যমে প্রেরিত অর্থ সহজ ও দ্রুততম উপায়ে গ্রাহকের নিকট পৌঁছে দেয়ার ব্যবস্থা করেছে।

হিসাবের সমন্বয়

নিজস্ব সফটওয়্যার ব্যবহার করে অন-লাইন পদ্ধতিতে আন্তঃশাখা হিসাব সমন্বয়ন কার্যক্রম প্রচলন করায় নির্ভুল হিসাবের সংগে সংগে কাজের গতিও ত্বরান্বিত হয়েছে। আন্তঃশাখা তথ্য আদান প্রদানের লক্ষ্যে প্রধান কার্যালয়ের সার্ভারের সংগে সকল শাখা ডায়াল-আপ ইন্টারনেট পদ্ধতির মাধ্যমে সংযুক্ত রয়েছে। ফলে হিসাব সমন্বয় ত্বরিত, নির্ভুল ও দক্ষতার সাথে সম্পন্ন হচ্ছে।

মানব সম্পদ

শাখা ও প্রধান কার্যালয়ে ৪,২৬৬ জন নিবেদিত প্রাণ কর্মকর্তা ও কর্মচারী আছে বিধায় ব্যাংক সত্যিকার ভাবে, তুলনাবিহীন প্রতিষ্ঠান হিসেবে গর্ব করতে পারে। কেননা ব্যাংক সতেজ প্রতিভা, বিশেষ জ্ঞান ও প্রচেষ্টার সমন্বয় ঘটিয়েছে।

অনবরত শ্রেষ্ঠত্ব অর্জনের জন্য আত্মপ্রত্যয়ী, উপযুক্ত ও দক্ষ কর্মীবাহিনী থাকা পূর্ব শর্ত। দূরদৃষ্টি সম্পন্ন মানব শক্তির পরিকল্পনায়, আমরা মানব মূলধনে বিনিয়োগ করছি যা দক্ষ কার্যকরী কর্মীবাহিনী গঠনের মধ্য দিয়ে ব্যবসায়ের অগ্রগামিতার সাথে মিলে যাবে এবং এর ফলে আমাদের ক্রেতা, শেয়ারের মালিক ও বিভবান ব্যক্তিদের বিশ্বাস ও মূল্য জমা হবে। মনুষ্য প্রতিভার খোঁজে, নিয়মিত শিক্ষানবিস অফিসার নিয়োগ দেওয়া ব্যাংকের কর্মসূচি, যা প্রতিযোগিতামূলক পরীক্ষার মাধ্যমে হয়। এই পরীক্ষা বিখ্যাত প্রতিষ্ঠান দ্বারা পরিচালিত হয়, যেমন-বিআইবিএম, আইবিএ, ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়।

অধিকন্তু নতুন শিক্ষানবিস কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ দিয়ে তাদেরকে নতুন আগত ঝুঁকিও প্রতিদ্বন্দ্বিতা মোকাবেলা করার জন্য দক্ষ ও আত্মবিশ্বাসী করে গড়ে তোলা হয়। বর্তমান কর্মচারীরা তাদের দক্ষতা, জ্ঞান ও উৎপাদনশীলতা বাড়াচ্ছে। ১৯৮৭ সনে এনবিএল প্রতিষ্ঠা করে ন্যাশনাল ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট (এনবিটিআই), ট্রেনিং ওয়ার্কশপ, সেমিনার ও সিমপোজিয়ামের ব্যবস্থা করে। এটি ঢাকার নিউ ইস্কাটনে নিজস্ব চত্বরে অবস্থিত। এটি আধুনিক সুবিধা সম্বলিত। ২০১৫ সনে মোট ৩,৮৫৭ অফিসিয়াল ৭৭টি প্রশিক্ষণ কোর্সে অংশ গ্রহন করে। বিআইবিএম ও বিদেশেও প্রশিক্ষণ দেওয়া হয়। ট্রেনিং এর উদ্দেশ্য হল শিক্ষানবিশ কর্মকর্তাদের পেশাগত জ্ঞান ও দক্ষতা বৃদ্ধি করা।

সামাজিক দায়বদ্ধতা

কর্পোরেট প্রতিষ্ঠান হিসেবে ন্যাশনাল ব্যাংক সমাজের প্রতি তার দায়বদ্ধতা সম্পর্কে অবগত। ন্যাশনাল ব্যাংক দেশের উন্নয়নে একনিষ্ঠ অংশীদার হিসেবে ভূমিকা পালন করে থাকে। ব্যাংক সকল সম্প্রদায় বিশেষকরে সমাজের নিম্নবিত্ত এবং বঞ্চিতদের সহায়তায় এগিয়ে আসে।

সামাজিক দায়বদ্ধতার অংশ হিসাবে ন্যাশনাল ব্যাংক সমষ্টিগত প্রচেষ্টা ধরে রেখেছে। ন্যাশনাল ব্যাংক দুর্ভোগ ব্যবস্থাপনায়, স্বাস্থ্য, শিক্ষা, খেলাধুলা ইত্যাদি ক্ষেত্রে সরাসরি অথবা অংশীদারিত্বের ভিত্তিতে অর্থনৈতিক সহায়তা প্রদান করছে।

Bank is moving forward on paperless banking. Bank is using “NBL Quick Pay” patented in-house developed software across all owned subsidiaries for remittance channeling throughout the globe for faster delivery of services.

Reconciliation of Accounts

The work of inter-branch reconciliation of accounts gained momentum with the introduction of on-line system by using in-house software. HO servers have been connected through dial-up internet with all the branches to exchange inter branch data. With this arrangement the reconciliation of accounts between the branches are being done efficiently and accurately.

Human Resources

With a group of 4,266 committed employees, serving at the Branches and Head Office, the Bank prides itself on being a truly peerless organization, combining the expertise and endeavor of experienced and fresh talents.

Self-motivated, competent and skilled workforce is a precondition to achieve continuous excellences, growth and success of a bank. In the light of our prudent manpower planning, we continue to invest in Human Capital to build an efficient and effective workforce aligned to Bank's business priorities and to create confidence and value for our Customers, Shareholders, Stakeholders and the Society. In line with this the Bank, for hunting human talents, has a regular program of recruiting Probationary Officers, through competitive examination conducted by reputed institutions like BIBM, IBA, DU etc.

Further, to impart fundamental training to newly recruited official with a view to speeding-up their zeal and to make them confident to face the up-coming challenges, and also to ensure that the existing employees are developing their skills, knowledge and productivity, the Bank established National Bank Training Institute (NBTI) in the year 1987, the first ever training institute among the private banks. In 2010 it was housed in its own premises at New Eskaton, Dhaka with modern facilities. NBTI organizes Trainings, Workshops, Seminars and Symposiums for officials to enhance and update their professional knowledge. During 2015, a total number of 3,857 officials took part in 77 Training courses, Workshops, Seminars conducted by NBTI. Trainings were also provided in BIBM and foreign countries as well.

Corporate Social Responsibility

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

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

কর্পোরেট সুশাসন

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের ৭ আগস্ট ২০১২ তারিখের নোটিফিকেশন SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 অনুযায়ী ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড তার কর্পোরেট সুশাসন নিশ্চিত করেছে। উক্ত নোটিফিকেশনের ৭ শর্তানুযায়ী নির্ধারিত ছকে ব্যাংকের কর্পোরেট সুশাসন পরিপালনের অবস্থান সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতির জন্য এই প্রতিবেদনের কর্পোরেট গভর্নেন্স অনুচ্ছেদে সংযোজিত হয়েছে।

বিনিয়োগকারী সম্পর্ক

আমারা বিশ্বাস করি শেয়ারহোল্ডারদের সাথে পুনঃপুনঃ যোগাযোগের মাধ্যমে প্রাতিষ্ঠানিক ও সাধারণ বিনিয়োগকারীদের মাঝে ব্যাংক সম্পর্কে স্বচ্ছ ধারণার সৃষ্টি এবং পারস্পরিক সম্পর্কের উন্নয়ন ঘটায়। পাশাপাশি বিনিয়োগকারীদের সংগে প্রতিনিয়ত সংলাপ, আর্থিক তথ্য, পাক্ষিক-অর্ধবার্ষিক প্রতিবেদন প্রকাশনার মাধ্যমে ব্যাংকের কার্যক্রম সম্পর্কে বিনিয়োগকারীদের অবহিত করায় সংশ্লিষ্ট সকলের ব্যাংক সম্পর্কে আস্থা আরো বৃদ্ধি পেয়েছে।

ব্যাংকের ওয়েব সাইট www.nbl.com এর মাধ্যমে ব্যাংকের তথ্যভান্ডারে সহজেই প্রবেশ করা যায়। যেখানে শেয়ারহোল্ডার, বিনিয়োগকারী, বাজারে অংশগ্রহণকারী, বিশেষক, অন্যান্য স্টেকহোল্ডারদের জন্য সম্পদের তথ্য, প্রেস রিলিজ, নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের ঘোষণা, নতুন পণ্য, অর্ধবার্ষিক ও ত্রৈমাসিক ফলাফল, বার্ষিক প্রতিবেদন, ঘটনাপঞ্জি ও তথ্য অনুসন্ধান মুখবন্ধ সহকারে আর্কাইভ এবং অন্যান্য তথ্য থাকে।

এনবিএলের শেয়ার

ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন হল ১৭,৫০০.০০ মিলিয়ন টাকা যেখানে মূলধন দেওয়া হয়েছে টাকা ১৭,১৭৭.২০ মিলিয়ন, এটা ২০১৫ সনের ডিসেম্বর ৩১ তারিখ পর্যন্ত মোট ১,৬৬৭.৫৫ মিলিয়ন শেয়ার, রেকর্ড করা হয়েছে সিডিএসে যেখানে ৫০.১৭ মিলিয়ন শেয়ার স্ক্রিপ্টে আছে।

৩১.১২.১৫ পর্যন্ত ২০১৫ সনে প্রতি শেয়ারের মূল মূল্য (এনএভি) টা. ১৯.৫৪ যা ২০১৪ সনে ছিল টাকা ১৭.২৭ প্রতি শেয়ারের উপার্জন বৃদ্ধি পেয়েছিল শতকরা ৪৪.৫২ ভাগ যা ২০১৫ হয় টাকা ২.২৪, ২০১৪ সনে টাকা ১.৫৫ থেকে। যদিও পুঁজি বাজার উত্থান, পতন পরিলক্ষিত হচ্ছিল। এনবিএল শেয়ার বিনিয়োগকারীদের নিকট খুবই প্রশংসিত যা ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ শক্তির কারণে সম্ভব হয়েছে।

লভ্যাংশ

মন্দাঞ্চন বাদ দিয়ে মূলধন ভিত্তি, ভবিষ্যতের নেট লাভ শক্ত করার জন্য এনবিএলে পরিচালকমন্ডলী, প্রত্যেক শেয়ার মালিকের জন্য শতকরা ১৫ ভাগ স্টক লভ্যাংশ দিতে সুপারিশ করেছেন যা ২০১৫ সনের ৩১শে ডিসেম্বর শেষ হওয়া বছরের হিসাব অনুযায়ী হবে এবং বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ার মালিকদের কাছ থেকে অনুমোদিত হতে হবে।



Corporate governance

The bank has complied with the Bangladesh Securities & Exchange Commission's notification No. SEC/CMRRCD/2006-158/134/Admin/44 dated 07.08.2012 for ensuring corporate governance in the company. The compliance status of NBL as per proforma given under Condition-7 of the notification has been presented in Corporate Governance Chapter of this report for information of all concerned.

Investors' Relation

We believe that timely and frequent communication brings the institutional investors and general shareholders more close with a transparent understanding about their Bank. Besides, regular dialogue in investor forums, publication of financial information, quarterly & half-yearly reports makes the stakeholders more confident on its activities.

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

Shares of NBL

The Authorized Capital of the Bank is Tk.17,500.00 million while the paid-up capital is Tk.17,177.20 million as of December 31, 2015. NBL's shares are being maintained with Central Depository System since 2004. A total number of 1,667.55 million shares have been recorded with the CDS while 50.17 million shares remained in script till 31.12.2015.

The net asset value (NAV) per share was Tk.19.54 in 2015 which was Tk.17.27 in 2014. The earnings per share (EPS) increased by 44.52 % to Tk.2.24 in 2015 from Tk.1.55 of 2014. Though capital market showed ups and downs, NBL shares are still admired by the investors due to the inner strength of the Bank.

Dividend

By writing-off bad debts to strengthen the capital base and net-worth in future, the Board of Directors of National Bank Limited has been pleased to recommend 15% % Stock Dividend to the shareholders based on the accounts for the year ended December 31, 2015 to be approved by the honorable shareholders in this Annual General Meeting.



বোর্ড এবং তার কমিটিসমূহ

২০১৫ সনে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৭টি সভায় মিলিত হয়েছিলেন এবং ব্যাংকের পরিচালনার জন্য বিশেষ নির্দেশনা দিয়েছেন। অন্যদিকে পরিচালক মন্ডলীর নির্বাহী কমিটি, নিরীক্ষা কমিটি এবং রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি যথাক্রমে ২৬টি সভায়, ৫টি এবং ৪টি সভায় মিলিত হয়েছেন এবং তাদের পর্যবেক্ষণ ও বিভিন্ন বিষয়ে মূল্যবান নির্দেশনা দেন।

পরিচালক নির্বাচন

ব্যাংকের আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের ১০৩ ও ১০৪ ধারা অনুসারে নিম্নে বর্ণিত পরিচালকগণ অদ্যকার বার্ষিক সাধারণ সভায় অবসর গ্রহণ করবেন।

১. জনাব মোয়াজ্জেম হোসেন
২. জনাব রন হক সিকদার
৩. জনাব মাবরুফ হোসেন

কোম্পানির আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশনের ধারা ১০৫ এবং কোম্পানি আইন-১৯৯৪ অনুসারে উল্লিখিত অবসরগ্রহণকারী পরিচালকগণ পুনঃনির্বাচনের যোগ্য।

বহিঃনিরীক্ষক নিয়োগ

ব্যাংকের বর্তমানের সংবিধিবদ্ধ নিরীক্ষকগণের মেসার্স এস.এফ.আহমেদ এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট এই ৩৩তম বার্ষিক সাধারণ সভায় অবসর নিবেন। যেহেতু তারা ২য় বছরের জন্য হিসাবে বইগুলি নিরীক্ষন করেছেন, তারা ২০১৬ বর্ষের জন্য পুনঃ নিয়োগের জন্য যোগ্য হবেন বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার ১২, তারিখ ১১ই জুলাই ২০০১ অনুযায়ী। এমতাবস্থায় আমরা ২০১৬ সনের জন্য উপরোক্ত কোম্পানীকে নিয়োগের জন্য এই ৩৩তম বার্ষিক সাধারণ সভায় আমরা সুপারিশ করলাম।

উপসংহার

২০১৫ সনে ভীষণ সমস্যা সংকুল অর্থনৈতিক অবস্থা থাকা সত্ত্বেও ব্যাংক পরিচালনার সকল মূল ক্ষেত্রে প্রশংসনীয় কার্য সম্পাদন অর্জন করেছে। এই অর্জন সম্ভব হয়েছিল আমানতকারী, ঋণ গ্রহিতা, পৃষ্ঠপোষক শুভাকাঙ্খী এবং ব্যাংকের অন্যান্য স্টেক হোল্ডারদের বিশ্বাস স্থাপনের ফলে। সামনের বছরগুলোতে সংশ্লিষ্ট সকলের এমন অনবরত সমর্থনের জন্য আমরা সম্মুখের দিকে তাকিয়ে আছি। পরিচালকমন্ডলী, তাদের আস্থা ও সমর্থনের জন্য তাদের প্রশংসা করেছেন এবং কৃতজ্ঞতার সাথে ধন্যবাদ দিয়েছেন।

এই সুযোগে পর্ষদ সহকর্মীদের সকলকে ব্যাংকের সার্বিক উন্নয়নে তাদের অব্যাহত সমর্থন ও অবদানের জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি। তাদের যথোপযুক্ত পরামর্শ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে বিচক্ষণ ও কার্যকরী সিদ্ধান্ত গ্রহণে তথা বুকি পরিহার করে ব্যবসায় পরিচালনায় সদা অনুপ্রাণিত করে আসছে। আমি, পরিচালকমন্ডলীর পক্ষ থেকে আমাদের কর্মী বাহিনীকে তাদের প্রচেষ্টার জন্য তাদের অনবরত অদমনীয় উৎসর্গীকৃত জোরালো প্রচেষ্টার মাধ্যমে চ্যালেঞ্জ মোকাবিলা করতে সমর্থবান হওয়ায় তাদের প্রশংসা করছি।

Board and its Committees

The Board of Directors of the Bank met in 17 (Seventeen) meetings during 2015 and issued specific directions in conducting affairs of the Bank. On the other hand, the Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee of the Board of Directors met in 26(Twenty six), 05(Five) and 04(Four) meetings respectively and gave valuable decisions on various issues during the Period under review.

Election of Directors

In accordance with clauses 103 and 104 of the Articles of Association of the Company, the following Directors will retire at this Annual General Meeting.

1. Mr. Moazzam Hossain
2. Mr. Ron Haque Sikder
3. Mr. Mabroor Hossain

As per Article 105 of the Articles of Association of the company and as per companies act, 1994 the retiring Directors are eligible for re-election.

Appointment of Auditors

The present statutory Auditors of the Bank, M/s. S. F. Ahmed & Co., Chartered Accountants will retire in this 33rd Annual General Meeting. Since they have audited the books of accounts of the Bank for the 2nd year, they are eligible for re-appointment for the year 2016 as per Bangladesh Bank BRPD Circular Letter No.12 dated July 11, 2001. As such, we recommended for appointment of the said Company in this 33rd Annual General Meeting for the Year 2016.

Conclusion

Despite severe critical economic conditions of the year 2015, NBL achieved a worthy performance in all core areas of banking operations. The achievements were possible due to the trust and faith sighted by the Depositors, Borrowers, Patrons, Well-wishers and other stakeholders of the Bank and we are looking forward for such continued support of all concerned during the coming years. Board of Directors appreciate their attachment with us and thank them gratefully.

In this opportunity I thank my colleagues in the Board for their continued support and contribution for the well-being of the Bank. Their continued guidance also inspired the management to remain vigilant round the clock for taking prudent and effective decisions. I on behalf of the Board of Directors appreciate the endeavor of our workforce for ably facing the challenges through their continuous relentless, dedicated and concerted efforts.

সকল নিয়ন্ত্রক সংস্থাকে বিশেষ করে অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, বোর্ড অব রেভিনিউ, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ এবং চিটাগাং স্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ কে তাদের যৌক্তিক সহায়তা প্রদানের জন্য পর্ষদ ধন্যবাদ জ্ঞাপন ও আন্তরিক কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছে।

পরিশেষে বোর্ড সকল সম্মানিত শেয়ার মালিকদের তাদের প্রিয় কোম্পানীর প্রতি সর্বদা বিশ্বস্ত থাকার জন্য ধন্যবাদ জ্ঞাপন করলেন। আমরা তাদেরকে নিশ্চয়তা দিতে চাই, সম্মুখের বছরগুলোতে যত ধরনের চ্যালেঞ্জই থাকুক না কেন, আমরা উচ্চাকাঙ্ক্ষী লক্ষ্য ভেদ করে আরও বেশি লাভজনক ফলাফল নিয়ে আপনাদের সম্মুখে উপস্থিত হব।

আল্লাহ হাফেজ

বোর্ড অব ডিরেক্টরদের পক্ষ থেকে



চেয়ারম্যান

The Board of Directors also thanks and expresses gratitude to all the regulatory bodies especially the Ministry of Finance, Bangladesh Bank, Board of Revenue, Bangladesh Securities & Exchange Commission, Dhaka Stock Exchanges Ltd. and Chittagong Stock Exchange Ltd.

Finally, the Board wishes to thank the Hon'ble Shareholders for conferring continued trust on their beloved company. We would like to assure them that whatever the challenges in the years ahead, we are ambitious to attain a new height in performance to bring a better remunerative result for you.

Allah Hafez

On behalf of the Board of Directors



Chairman