



Report of the Board of Directors

Directors' Report - 2018

Bismillahir Rahmanir Rahim,

Honorable Shareholders, Assalamualaikum

The Board of Directors of The Premier Bank Limited is pleased to welcome you all to the 20th Annual General Meeting of the Bank and delighted to present the Annual Report 2018 along with Audit Financial Statements and Auditor's Report for the year ended December 31, 2018. The Board has reviewed the business and financial performance of the Bank during the year and highlighted all the major drivers behind our performance to give you a genuine insight about the Bank's performance and continuous growth in the competitive industry. A brief overview of the performances of the world and Bangladesh economy during 2018 and outlook for 2019 are also included in this report.

Global Economy

The global growth momentum has been sustained in 2018, buoyed by a strong fiscal expansion in the United States of America, which has largely offset slower growth in some other large economies. The review of global economic indicators presented below suggests that global economic growth has remained steady, exceeding 3 per cent in annualized terms, over the first 6–9 months of 2018. However, expectations over the next 6–12 months point to some softening in economic momentum. These expectations are closely associated with heightened uncertainty, captured both by financial market volatility and global economic policy uncertainty. In October, global financial markets experienced renewed sharp gyrations, resulting in large equity sell-offs in several major countries. These recent developments reinforce expectations that investor sentiments will likely remain highly fragile over the next few months. A protracted period of elevated uncertainty would act as a drag on household and business confidence, with a pass-through to investment and consumer spending decisions. At the same time, several developed economies are facing capacity constraints, which may constrain short-term growth.

Quarterly estimates of world gross product indicate that the world economy expanded at an annualized rate of 3.4 per cent in the second quarter of 2018. Coincident indicators of global economic output—that is, measures that are closely related to economic activity in the current time period—point to steady, if slightly more moderate, growth in the second half of the year.

When it comes to the top national economies globally, although the order may shift around slightly from one year to the next, the key players are usually the same. At the top of the list is the United States of America, which according to leading economic think-tank, has been at the head of the table going all the way back to 1871. However, as has been the case for a good few years now, China is gaining on the U.S., with some even claiming that China has already overtaken the U.S. as the world's Number 1 economy.

Nonetheless, going by nominal GDP measured in U.S. dollars alone, the U.S. maintains its spot followed by China and Japan. In this discourse we take a look at the world's top economies according to our Consensus Forecasts for 2019 nominal GDP. Here we will try to shade lights on how the top economies change when looking at GDP per capita along with a highlight on emerging markets and their potential to catch up to the big players in the not too distant future.

United States

Despite facing challenges at the domestic level along with a rapidly transforming global landscape, the U.S. economy is still the largest in the world with a nominal GDP forecast to exceed USD 21 trillion in 2019. The U.S. economy represents about 20% of total global output, and is still larger than that of China. The U.S. economy features a highly-developed and technologically-advanced services sector, which accounts for about 80% of its output. The U.S. economy is dominated by services-oriented companies in areas such as technology, financial services, healthcare and retail. Large U.S. corporations also play a major role on the global stage, with more than a fifth of companies on the Fortune Global 500 coming from the United States. The U.S. economy is projected to grow 2.5% in 2019 and 1.7% in 2020.

China

The Chinese economy experienced astonishing growth in the last few decades that catapulted the country to become the world's second largest economy. In 1978—when China started the program of economic reforms—the country ranked ninth in nominal gross domestic product (GDP) with USD 214 billion; 35 years later it jumped up to second place with a nominal GDP of USD 9.2 trillion.

Since the introduction of the economic reforms in 1978, China has become the world's manufacturing hub, where the secondary sector (comprising industry and construction)

represented the largest share of GDP. However, in recent years, China's modernization propelled the tertiary sector, and in 2013, it became the largest category of GDP with a share of 46.1%, while the secondary sector still accounted for a sizeable 45.0% of the country's total output. Meanwhile, the primary sector's weight in GDP has shrunk dramatically since the country opened to the world.

Today the Chinese economy is the second largest in the world and although it experienced massive growth in that 35-year span, authorities have taken a new approach to the economy called the "new normal." To avoid overheating the economy, authorities are conducting a managed slowdown, which has seen growth gradually slow year after year since 2010. The economy is projected to grow 6.3% in 2019, which is nothing to sniff at, but is a far cry from the over 10% annual growth seen not too long ago.

Japan

The Japanese economy currently ranks third in terms of nominal GDP forecast to come in at USD 5.2 trillion in 2019.

Before the 1990s, Japan was the equivalent of today's China, growing rapidly during the 1960s, 70s and 80s. However, since then, Japan's economy has not been quite as impressive.

During the 1990s, also termed the Lost Decade, growth slowed significantly, largely due to the burst of the Japanese asset price bubble. In response, authorities ran massive budget deficits to finance large public works projects; however, this did not seem to get the economy out of its rut. A number of structural reforms were then enacted by the Japanese government designed to reduce speculative excesses from financial markets, however, this led the economy into deflation on numerous occasions between 1999 and 2004.

The next measure taken was Quantitative Easing (QE), which saw interest rates go zero and an expansion of the money supply to raise inflation expectations. After a period of not-so-positive results from QE, the economy finally appeared to respond. In late 2005, it outperformed both the U.S. economy and the European Union in terms of economic growth.

Despite what appeared to be a comeback, the economy has largely fallen on hard times since 2008, when it began to show signs of recession for the first time during the financial crisis. Japan's issues stem largely from unconventional stimulus packages along with subzero bond yields and a fairly weak currency. Economic growth will once again be positive in 2019, however, it is forecasted to below 1% from 2020-2023. For 2018 we project 1.1% percent growth and 1.1% again for 2019.

Germany

In the ten years before the great recession, from 1999 to 2008, Germany's GDP grew 1.6% on average per year. Owing to Germany's dependence on capital goods exports, the German economy plummeted 5.2% in 2009, as companies around the world scaled back their investment projects in the wake of the financial crisis. The following year, Germany's economy bounced back with a strong 4.0% expansion. The next years were overshadowed by the persistent Eurozone crisis, which dented demand in Europe's southern countries. As a result, Germany's economy grew at a lackluster pace annually between 2011 and 2013. The economy has since bounced back, as has the Eurozone economy, and it'll keep its spot at 4th on the list of largest economies with a nominal GDP of USD 4.2 trillion according to our forecasts for 2019. Analysts see Germany growing 1.8% in 2019, coming in just below 2018's forecast of 1.9%.

United Kingdom

In the 10 years before the Great Recession, from 1999 to 2008, the UK's gross domestic product grew 2.8% on average per year. As a consequence of overinvestment in the housing market and consumer's strong dependence on credit, the economy was hit very hard by the financial crisis and the credit crunch. In 2009, GDP fell 5.2%, mainly due to plummeting private fixed investment. However, GDP rebounded in 2010 to a 1.7% expansion. In the three subsequent years, however, growth did not post figures as strong as those before the crisis; average GDP growth was 1.0% in the 2011–2013 periods. Since then growth has largely bounced back, however, Brexit uncertainty is still threatening the economy.

Before the referendum many economists and financial institutions projected that the economy would take a hit if the UK voted to leave the EU. Since the Brexit referendum in June 2016, prospects for the UK economy have become highly uncertain, however, the economic Armageddon that was predicted by some has yet to come to fruition. Nevertheless, growth has stuttered and lagged significantly behind the EU average since the start of 2017.

Brexit negotiations between the UK and the EU are yet to be finalized and there is precious little time left to get it done. Growth is likely to slow next year, as private consumption growth dips and fixed investment is dampened by pervasive uncertainty generated by Brexit. However, a stronger external sector and resilient global demand should cushion the slowdown.

The UK will stay in the top 5 largest economies list until 2020, with a nominal GDP of USD 3.2 trillion. Our panelists estimate GDP growth of 1.4% in 2018 and 1.5% in 2019.

India

India is projected to overtake both the UK by 2020 to become the fifth largest economy in the world with a nominal GDP of USD 2.9 trillion having overtaken the French economy in 2018.

From 2003 to 2007, India experienced high growth rates of around 9% annually before moderating in 2008 as a result of the global financial crisis. In the following years, India began to see growth slow due to a plunging rupee, a persistently high current account balance and slow industry growth. This was exacerbated by the U.S.' decision to cut back on quantitative easing, as investors began to rapidly pull money out of India. However, the economy has since bounced back as the stock market has boomed and the current account deficit has decreased. India's economy recently surpassed China's to become the world's fastest growing large economy. India's economy projected to grow at 7.4% FY 2019.

France

France's economy will be the seventh largest in the world in 2019, representing around one-fifth of the Euro area gross domestic product (GDP) at USD 2.9 trillion. Currently, services are the main contributor to the country's economy, with over 70% of GDP stemming from this sector. In manufacturing, France is one of the global leaders in the automotive, aerospace and railway sectors as well as in cosmetics and luxury goods. Furthermore, France has a highly educated labor force and the highest number of science graduates per thousand workers in Europe.

Compared to its peers, the French economy endured the economic crisis relatively well. Protected, in part, by low reliance on external trade and stable private consumption rates, France's GDP only contracted in 2009. However, recovery has been rather slow and high unemployment rates, especially among youth, remain a growing concern for policymakers.

After a period of volatile growth readings in recent years, growth appears to be finally on a steady track. France GDP is expected to grow 1.7% in 2019 and 1.6% in 2020.

Italy

Italy is the world's ninth-largest economy; however, the country suffers from political instability, economic stagnation and lack of structural reforms, which are holding it back. Prior to the 2008 financial crisis, the country was already idling in low gear. In fact, Italy grew an average of 1.2% between 2001 and 2007. The global crisis had a deteriorating effect on the already fragile Italian economy. In

2009, the economy suffered a hefty 5.5% contraction—the strongest GDP drop in decades. In 2012 and 2013 the economy recorded contractions of 2.4% and 1.8% respectively; however, the economy has gradually improved in recent years. Nonetheless, it continues to be burdened by numerous long-standing structural problems, including a rigid labor market; stagnant productivity; high tax rates; a large, albeit declining, volume of non-performing loans in the banking sector; and high public debt. These weaknesses restrain the country's growth potential, keeping its growth outlook below that of its European peers.

Brazil

In the 10 years before the global economic crisis, from 1999 to 2008, Brazil's GDP grew 3.4% on average per year. This growth was driven, in part, by global demand for Brazilian commodities. After experiencing formidable growth in 2007 and 2008, Brazil's economy shrank 0.3% in 2009 as demand for Brazil's commodity-based exports fell and foreign credit waned. However, Brazil rebounded strongly the following year, growing 7.5%—the highest growth rate Brazil had experienced in 25 years. Since then, growth has slowed—partially due to rising inflation—and Brazil's economy grew an average of 2.1% annually from 2011 to 2013.

Since then a combination of the ending of the commodities super cycle, tight credit conditions and political turmoil due to various corruption scandals have kept Brazil's economy down. However, Brazil keeps its spot in the top 10, albeit one notch lower than last year with Italy projected to overtake it in 2019. The economy is expected to grow 2.3% in 2019 after contracting by over 3.0% just a few years earlier in both 2015 and 2016. Brazil is forecast to have a nominal GDP of USD 2.0 trillion in 2019.

Canada

Last but not least we have Canada, the 10th largest economy in the world, just ahead of Russia. From 1999 to 2008, Canada posted strong economic growth and GDP expanded 2.9% annually on average. Due to its close economic ties to the United States, in the crisis-year 2009 Canada's economy contracted 2.7% over the previous year. Canada did manage to recover quickly from the impact of the crisis, however, thanks to sound pre-crisis fiscal policy, a solid financial system, a relatively robust external sector and the economic strength of its resource-rich western provinces. Since 2010, growth has picked up again and between 2010 and 2013 Canada's economy expanded 1.4% per year on average. After the end of the commodities super cycle, the Canadian economy took a hit, but it has slowly recovered in recent years. Canadian GDP to come in at USD 1.8 trillion with an annual growth rate of 2.0% in 2019.

The Trillion Dollar Club

Going forward what other countries could join what is called the Trillion Dollar Club and possibly crack the top 10?

The Trillion Dollar Club is an unofficial classification of the largest economies in the world with nominal GDP of more than one trillion U.S. dollars. Currently there are 16 economies that make up the Trillion Dollar Club with a 17th projected to join the club once 2020 growth figures are released in early 2021, that being the Netherlands. After that it'll be some time before a new economy joins the club. In terms of other countries that could crack the top 10, Russia and Korea are right behind Canada in 11th and 12th place respectively, while Spain, Australia and Mexico and Indonesia aren't too far behind, rounding out the top 16.

World Economic Outlook 2019 and beyond: Biggest Economies

Regarding the largest economies, as we might expect it'll still be the same players in 2023, however, after overtaking the UK and France by 2018, India will also be gaining on Germany by 2022 to take that fourth spot behind Japan.

Apart from the top economies, everyone's favorite topic, the emerging markets, will become vitally important to the global economy in the next five years. Although you can expect per capita GDP to still be the highest in the developed world by 2022, the fastest growth in GDP per capita will indeed come from the emerging markets. According to our forecasts, the highest per capita growth from 2017–2023 will be in Mongolia with an 89% increase in that time span, followed by Myanmar, Egypt, Serbia and Bangladesh with 83%, 80%, 79%, and 67% growth in per capita GDP, respectively.

Emerging markets are certainly catching up with the progress of the developed economies and according to many analysts they will catch up to many developed economies by 2020. This of course will cause a significant shift in the balance of power across the global economy and will represent vast new opportunities for domestic and international businesses.

With higher GDP growth in emerging markets will come higher household incomes and with generally younger populations, these economies will begin to play an ever more important role in the global economy. Services and consumer goods companies will have a tremendous opportunity to expand into these markets, and luxury goods will finally become available as more people become part of the middle class. Emerging markets are also likely to become more important foreign investors, rather than just being invested in. Investments into these nations will increase, furthering their economic growth, however, their own investments will only serve to enhance their position in the global economy.

As mentioned previously, by some calculations China is already the largest economy in the world, however, it appears that the new golden child is India. It is thought to be closer to usurping third placed Japan than China is likely to overtake the U.S. in the near future. It is believed by some that India and China may actually push the U.S. down to third place during the next decade citing in India's case that its young and faster-growing population will be the likely key drivers of growth. This would be quite the feat considering, as mentioned previously; the U.S. economy has held the number 1 spot since 1871.

With commodities prices coming back and expected to increase in 2019, countries like Brazil and Russia, rich in natural resources, are also tipped to come up in the world rankings of top economies.

World Economic Outlook 2019 and beyond: Emerging Economies

A variety of different scenarios could play out by 2022, but for next year global economic growth should remain resilient next year, but escalating trade tensions between the United States and the rest of the world—especially China—represent the main downside risk to the global economic outlook. Moreover, economic momentum in the U.S. is set to ebb due to the fading impact of tax cuts, which could have a knock-on effect on other countries which rely heavily on the U.S. for trade, including many emerging markets. Moreover, the Federal Reserve will likely continue to tighten its monetary stance to keep inflation in check, which will tighten global financial conditions and could trigger further emerging-market capital outflows and currency depreciation. Analysts expect the global economy to grow 3.2% in 2019, while in 2020, the global economy is seen decelerating to 2.9% growth, as tailwinds start to wane.

Among those famous emerging markets, next year, the Asia region will likely feel the pinch from rising trade disputes, cooling growth in China and financial volatility, although growth will still be the envy of most other regions. Eastern Europe will likely lose some steam on slowing growth in the EU—a key trading partner—and a sharp slowdown in Turkey. Latin America should gain steam next year thanks to improving dynamics in Argentina and Brazil. Despite higher oil prices, mounting geopolitical risks and a sharp recession in Iran will dent growth prospects in the Middle East and North Africa, while the economic recovery in Sub-Saharan Africa will gather steam in 2019 due to stronger performances by heavyweights Nigeria and South Africa.

Global economic activity continues to firm up. Global output have grown by 3.7 percent in 2017, which is 0.1 percentage point faster than projected in the fall and ½ percentage point higher than in 2016. The pickup in growth has been broad

based, with notable upside surprises in Europe and Asia. Global growth forecasts for 2018 and 2019 have been revised upward by 0.2 percentage point to 3.9 percent. The revision reflects increased global growth momentum and the expected impact of the recently approved U.S. tax policy changes.

Bangladesh Economy

Bangladesh's journey is like few others in history, and has always, at the end of the day, banked on people, their hard work, their resilience. What cannot be denied is what Bangladesh has achieved over the past year, despite the obstacles which have stood in our way, especially when it comes to our economy. As it stands, Bangladesh could soon become nothing short of an economic powerhouse, with our RMG sector the second most south after in the world, and diversification of our exports has only resulted in expanding our presence on the global stage. One of the major achievements of the economy has been a 7.9 percent economic growth in 2018 riding on strong private consumption and strong remittance inflows. Like previous years, major boost of growth has come from the industrial sector followed by the services sector. Other sector of the economy pharmaceuticals are coming of age and only if peace is ensured can we look forward to further economic progress. Though average inflation has been around 5.54 percent, food inflation is showing an increasing rate in recent months.

Banking Sector

Most of the Banks made higher operating profits in 2018 amid swelling bad loans in the country's banking sector. The majority of the Banks managed to attain higher operating profit in the just concluded year, helped by much higher interest rate on lending than that on deposits. The Banks were under compelling situation to streamline Advance Deposit Ratio that reduced their financial capacity to disburse loans in an indiscriminate way at the onset of 2018. The sector mainly focused on mobilizing funds by opening non-interest bearing capital and Savings account, which eventually cut down costs and propelled the profit growth.

The spread between the weighted average interest rate on advance and deposits of banks increased to 4.23 per cent while that of NBFIs decreased to 2.70 per cent at the end of December 2018 as compared to November 2018. The weighted average Call Money Rate in the Inter-Bank Money market was 4.09 per cent in December 2018 which remained unchanged up to January 2019.

Default loans was the most talked-about issue in the country's Banking Sector in 2018. It is slated to reach new heights as default loans are nearly hitting Taka 100,000

crore for the first time in the country's 48 – year history. On the other hand, Loan rescheduling soared about 30 per cent to Taka 10,963 crore in the first nine months of 2018, fuelling further fears for the sector. Between 2012 and 2017, banks rescheduled loans amounting to Taka 89,515 crore. Piling up of rescheduled loans seems to be a matter of concern though the banks are expected to be cooperative in assisting viable customers to sustain during difficult times by keeping their loans performing on a sound and logical footing.

To increase the number of judges dealing with Money Loan Court Act 2003 and Bankruptcy Act 1997, as well as to ensure speedy disposal of loan default cases and reduce backlogs, immediate actions must be initiated against the banks that are performing poorly and are ill prepared for BASEL III, an internationally agreed set of measures developed by the Basel Committee on Banking supervision to strengthen regulation, supervision and risk management of banks.

Private Sector Credit Growth

Private sector credit growth hit a three-year low at the end of 2018 due to cautious lending and reluctance by businesses to go for expansion ahead of polls. In November, credit growth stood at 14 per cent year-on-year, down from 14.70 in the previous month as Bangladesh Bank data suggests. Private sector credit growth remained sluggish due to lack of demand from businesses amid uncertainty ahead of national election. Besides, banks emphasized on recovery towards the end of 2018 instead of resorting to disbursement. It is expected that Central Bank will check aggressive lending by keeping the credit growth ceiling unchanged in their upcoming monetary policy.

STATE OF MACRO-ECONOMIC INDICATOR

World Bank Jacks Up Gdp Growth Estimate

The World Bank has revised upwards Bangladesh's economic growth prospects for the current fiscal year to 7 percent thanks to a bustling economy. The latest revision by the Washington based lender is 30 basis points higher than its last projection – which was made in June 2018 – but lower than the Government's expectation of a 7.8 per cent growth. Bangladesh has been ranked 41st among the world's largest economies at the onset 2019, moving up two notches from 2018. The country has become second biggest economy in South Asia as analysis suggests by a London-based think-tank. According to the report published by the Centre for Economics and Business Research [CEBR], Bangladesh has benefitted from Garments exports, robust

increase in remittances, and duty-free access to Indian Market, domestic consumption expenditure and government spending.

Inflation

Inflation dropped to a 19 – month low in December 2018 on the back of a fall in prices of both food and non-food items. In December 2018, inflation stood at 5.35 per cent, down two point basis from 5.37 per cent in November. Analyst had warned that electoral expenditure would put pressure on inflation but practically it remained static at the end. According BBS data, food inflation was slightly down to 5.28 per cent in the end of December 2018 from 5.29 a month ago. Non-food inflation fell four basis points to 5.45 per cent from 5.49 per cent in November 2018. The government has targeted to keep inflation within 5.6 per cent in the current fiscal year 2018-19 albeit, it would be a short-term challenge for the new government because of volatility in the financial market.

Exports and Imports

The country's export earnings increased 2.18 per cent year-on-year to USD 3.43 billion in December 2018 riding on high volume shipment of garment items. In the six months to December 2018, overall Export earnings grew by 14.42 percent year-on-year to USD 20.49 billion, which is 9.13 per cent higher than the period's target of USD 18.78 billion. In the period, garment shipment – which typically contributes over 82 per cent of country's export earnings - grew by 15.65 per cent year –on-year to USD 17.08 billion. The country shipped goods USD 34.66 billion in 2018 and is aiming to earn USD 37.50 billion in the 2019. The efforts for factory remediation improved workplace safety to a great extent, which brightened Bangladesh's image abroad. Besides, political stability for a long time played an important role for smooth and timely shipment of goods. Custom based Import during July to September 2018 stood higher by USD 1.51 billion or 11.48 per cent and stood at USD 17.70 billion against USD 13.18 billion of July to September, 2017. Fresh opening of import LCs during July to September 2018 increased by 0.35 per cent and stood at USD 14.75 billion compared to USD 14.70 billion of July-September 2017.

Revenue

Tax collection growth slowed to 7 per cent in July – November 2018 against 16 percent from a year ago. Some taxman attributed the slowdown to various tax VAT waivers awarded to sector such as LNG, shipping and Stock brokers. In the July-November period, the NBR collected Taka 79,732 crore, which is 21.60 per cent or Taka 21,973 crore short of the target.

Remittance Buoyant – Inflow hit a record high in 2018

Remittance hit an all-time high of 15.53 billion in 2018. As far as Central bank data goes, inflows in 2018 were 14.79 per cent higher than 2017's. The ongoing depreciating trend of against Greenback, a strong stance taken by the Central Bank to flight illegal money transfers and good commission offered by the banks to remitters were the main reasons behind the spike.

Trade Deficit Narrows Amid Rise in Exports

Trade deficit narrowed 12 per cent in the first five months of the fiscal year riding on rise in exports and slowdown in imports. At the end of November 2018, Trade deficit stood at USD 6.65 billion, down from USD 7.60 billion a year earlier. The development came as a relief for the government, which has sufficient breathing space at this moment to run the economy. Trade deficit hit an all time high of USD 18.25 billion in last fiscal year.

Outlook 2019: Bangladesh to be Second Best Performing Economy in 2019

In many reports published on the eve of 2019 by Economic think-tanks around the world particularly highlighting the outlook of Bangladesh's Economy 2019, manifests a rosy picture. As these report forecast that Bangladesh's growth from the fiscal year 2018-19 to 2022-23 will be driven mainly by strong increases in private consumption and gross fixed investment.

Bangladesh's GDP is expected to grow by 7.9% in 2019, making it the second best performing economy in 2019, according to forecast data by London based Economist Intelligence Unit (EIU). The report further predicted that Bangladesh will experience a real GDP growth of 7.7% per year during the period, bolstered by increases in private consumption and investment and amid accommodative monetary policy.

UN's report published on January 22, 2019 on World Economic Situation and Prospects unveiled that Bangladesh will be the third fastest growing economy in the world in terms of achieving high Gross Domestic Product (GDP) in 2019. Highlighting the economies of Bangladesh and India, it said economic growth is expected to be supported by private consumption and, in some cases, investment demand, even as monetary policy stances tighten in some economies. Despite the increase observed for inflation figures throughout 2018 due to the depreciation of domestic currencies and higher oil prices, inflation is expected to accelerate only moderately or to remain stable in most economies in the near term.

Policy Trends

It is expected that the policy agenda for the upcoming five years will focus on incentives to encourage investment and improve security. Hopefully the authorities will continue to accord a high priority to achieving the UN's Sustainable Development Goals and transform Bangladesh into an upper- middle-income economy by 2021. However as Bangladesh is set to graduate from "least developed country" status (LDC) in 2024, it will steadily lose some forms of concessional aid, as well as the preferential market access that LDCs typically benefit from.

Fiscal Policy

According to the EIU, Bangladesh will continue to record budget deficits throughout FY19-FY23, as it struggles to engineer a significant expansion of the tax base. The government projects that revenue collection will total \$40.7 billion in FY19, an ambitious 30.7% rise over the revised estimates for FY18. On the expenditure side, the government targets an increase of 25.1%. As a whole, it is expected the fiscal deficit as a proportion of GDP to remain constant at 4.8% in FY19—slightly larger than the government's target of 4.7%—as the government will be reluctant to rein in expenditure this year ahead of the election," the report stated.

A Cautiously Optimistic Monetary Policy

The central bank unveiled a cautiously optimistic monetary policy for the second half of the fiscal year on January 30, 2019, keeping room to provide adequate supply of quality credit to support the growth and inflation targets.

The private sector credit growth ceiling has been brought down 30 basis points to 16.50 percent, which is sufficient to generate a 7.80 GDP growth desired by the government for this fiscal year. However, in December 2018 private sector credit growth stood at 13.30 percent, which is lower than the ceiling of 16.80 percent. It is hoped that investment would pick up in the second half of the fiscal year as the parliamentary elections have concluded without giving any trouble to the productive sectors.

The central bank has increased the public sector credit growth ceiling to 10.9 percent for the second half of the fiscal year from its previous projection of 8.5 percent considering the uptick in the first half. In recent years, public sector credit growth remained negative as the government met most of its borrowing requirements from savings tools. But from the first half of this fiscal year, growth picked up and exceeded 13 percent in December 2018 as the government

ramped up the pace of expenditure, with emphasis on improving project implementation. Perhaps, heavy reliance on non-market instruments like national savings certificates significantly reduces the two-way flexibility of interest rates and complicates the monetary policy transmission channels.

The rate of interest on savings certificates is about 12 percent, in contrast to 6 to 7 percent offered by banks on their deposit products. The MPS called for market rate-linked rationalization of the pricing of national savings certificates for market development and fiscal discipline.

The Bangladesh Bank has also given importance to dousing inflationary pressures as core inflation—which is an indicator of underlying long-term inflation—is on the way up. Core inflation, which does not include food and fuel prices, shot up to 4.52 percent in December last year from 3.74 percent from six months earlier. Even though inflation is below the fiscal target of 5.60 percent, there is no scope for relaxation because of the upward trend of core inflation.

In its monetary policy statement, the central bank has projected the country's GDP growth will remain in the range of 7.5 to 8.2 percent in fiscal 2018-19. The central bank has given priority to bringing down the default loan by ensuring corporate governance in the financial sector.

The ratio of non-performing loans in the banking sector stood at 11.45 percent of the outstanding loans as of September last year, which added an extra 1 percentage point to the interest rate on lending. The foreign exchange reserve may also face pressure between January and June because of import payments as assumed by the Governor of central Bank. Banking regulator should offer flexibility to the foreign exchange market with the view to averting the pressure on reserves. The unnecessary import of goods would be barred if the central bank stops injecting dollar into the market. The central bank will have to take measure to fix the interest rate on both lending and deposit to keep up with the market demand. Otherwise, implementation of monetary policy will be difficult.

Inflation

The EIU report stated that consumer prices in Bangladesh are expected to rise by an average of 5.6% in 2019. The report further added that Inflation in 2019 will be underpinned by the taka's depreciation against the US dollar, as well as by an increase in global oil prices, which will boost imported inflation. Furthermore, Bangladesh's rising income levels is expected to fuel inflation in 2019, via an increase in consumer spending.

Exchange Rates

The taka has remained remarkably stable compared to the currencies of other emerging-market countries with deficits on their current and fiscal accounts. It is hoped that the taka will continue to weaken against major currencies owing to wide deficit on the trade account. Total international reserves are forecasted to increase to \$36.8 billion by the end of 2023, from an estimated \$32 billion at the end of 2018. Hopefully, import cover to average around six months in 2019-23, which is more than sufficient for the central bank to manage any short-term exchange-rate volatility.

External Sector

Owing to the country's large import needs, the current account will remain in deficit throughout the forecast period, albeit, the redistribution of trade resulting from the ongoing trade war between the US and China will be positive for Bangladesh's export industries, contributing to a narrowing of the merchandise trade deficit over the forecast period, from an estimated \$16.1 billion in 2018 to \$13.5 billion by 2023. However, a slight drop in 2019-20 in remittance inflows is expected following the adoption of fiscal consolidation measures and stricter immigration rules in the Gulf region.

International Relation

Bangladesh's foreign policy will continue to centre on its neighbors, with China and India vying for influence. Ties with India will continue to strengthen in the ensuing years. However, developments since July in India's northeastern Assam state, where the issue of illegal migration from Bangladesh has gained increasing political traction, pose a minor risk of straining bilateral relations. A dispute over the sharing of the Teesta River's waters is likely to be put on hold until after India's parliamentary elections next year, after which we expect Bangladesh and India to make renewed attempts to negotiate an agreement.

It can also be expected that economic engagement with China to deepen in 2019, given the rising number of Chinese-backed infrastructure projects in Bangladesh. China is already Bangladesh's largest source of imports and its main supplier of military equipment. We expect Bangladesh to continue to exploit its strategically important location on the Bay of Bengal to extract concessions and economic assistance from India, China and Japan.

The Premier Bank Limited

An Overview

The Premier Bank Limited started its journey with the prime motto of "Service First" in 1999. The Bank has made history not just by passing 19 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. The Bank has current network of 109 Branches which include 18 AD Branches, 79 Non-AD Branches and 12 SME Branches. The Bank has also 29 ATM booths including Premier Fast Track at different locations of the country and a fully-owned subsidiary company named Premier Bank Securities Limited (PBSL) with 5 Branches at Dhaka & Chittagong city. We have continued our strive to build strong relationship with the customers and provide them fast and quality services as well as the best financial solution according to their actual needs. In our long journey, we have been trusted custodians of their money and a true financier of their wants.

Core Banking Activities

The range of banking activities comprises of deposits mobilization, extending credit facilities to corporate and retail businesses, small and medium enterprises, foreign trade business, trade financing, project financing, syndicate financing, commercial paper, lease and hire purchase financing, issuance of local and international credit card, remittance service, Off-shore Banking and so forth. The Bank has both conventional and Islamic Banking in its mode of operations. The services are provided through both traditional and modern IT system.

Products and Services

Premier Bank tries to position itself on a different platform away from its competitors through customizing its products and services. In the advent of growing customers' demand, sophisticated pricing of products is not the single weapon for higher market share. The Bank has comprehensive range of products and services that offers to the customers mentioned in the pages of 15, 267 to 274 of this Annual Report.

Review of Financial Performance 2018

The Premier Bank Limited has achieved a remarkable growth in all key areas of business activities. In the year 2018, our Bank witnessed tremendous growth in the field of deposits mobilization, loans distributions, import & export, remittances and other areas. Round the year we have focused our attention on diversifying our business and developing strong relationship with different customer segment. The overall performance of the Bank was encouraging compared to those of the previous year.

Operating Income

The Bank generated Operating Income of Taka 11,059.58 million in 2018 recording a growth of 28 percent over 2017 in the core banking business. The net Interest Income of Taka 5,812.76 million for the year reflects an increase of 1,837.39 million over 2017 while Income stream of fees and commissions aggregated Taka 2,509.23 million, a 22.68 percent of Total Operating Income. Other Operating income for the year stood at Taka 791.77 million compared to previous year showed a strong growth due to increase in business volume and profit from miscellaneous activities like rent of lockers, postage recoveries, Fax/e-mail charges and so forth.

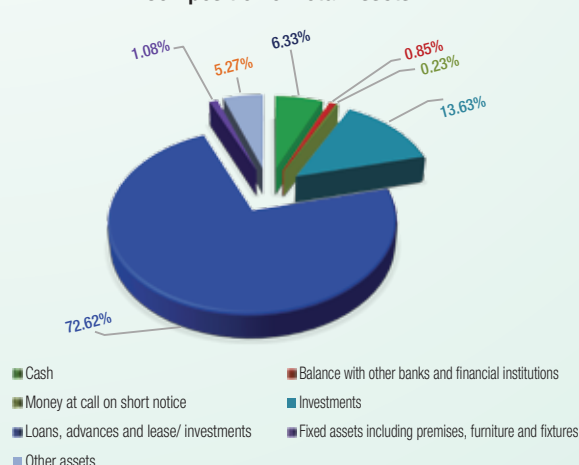
Operating Expenses

Operating Expenses stood at Taka 5,025.09 million. Employee expenses increased from Taka 1,733.47 million in 2017 to Taka 2113.25 million in 2018 due to Salary, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of Taka 2,911.84 million were associated with system up-gradation, promotional & advertisement activities and Branch-network expansion to improve operational efficiency and enhance customer service.

Assets

Total Assets of the Bank stood at Taka 216,133.21 million in 2018 as against Taka 182,176.37 million of previous year which was attributed mainly to a growth of 210,68.98 million in the Loans and Advances portfolio. As of December 31, 2018, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 72.62 percent as compared to 74.59 percent at the end of year 2017.

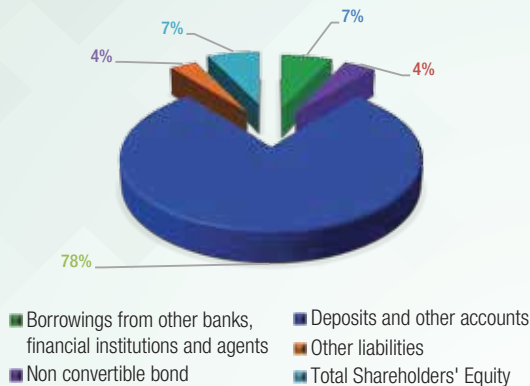
Composition of Total Assets



Liabilities

Total liabilities of the Bank increased to Taka 200,853.41 million as of 31st December 2018 from Taka 169,102.49 million in 2017 registering a growth of 18.78%. This was mainly due to increase of deposits and making of provision for taxation, loans & advances etc. Borrowings from Banks and Financial Institutions including refinance facility from Bangladesh Bank stood at Taka 14,732.81 million at year-end 2018, against year end 2017 levels of Taka 15,084.47 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 84.36 Percent compared to 83.20 percent at the end of preceding year.

Composition of Liabilities & Equity



Capital Adequacy

The Bank maintained adequate capital to support its business activities. The Bank's capital adequacy ratio, encompassing credit, operational and market is 12.27 percent, well above the BASEL-III requirement of 11.875 percent.

The Bank ended the year 2018 with Common Equity Tier-I 14,073.76 million and Tier-II capital of 7,735.48 million; total Capital fund of Tk. 21,809.24 million.

Table: Presentation of Capital Strength

(Figure in Million Taka)

Particulars	2018
A. Eligible Capital :	
1. Common Equity Tier-1 Capital (CET-1 Capital)	14,073.76
2. Additional Tier-1 Capital (Additional Tier-1 Capital)	-
3. Tier-2 Capital	7,735.48
4. Total Regulatory Capital (1+2+3) :	21,809.24
B. Total Risk Weighted Assets (RWA):	177,723.31
C. Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR) (A4 / B)*100	12.27%
Minimum Required CRAR (10%) + Capital conservation buffer (1.25%)	21,104.64

1. Common Equity Tier-1 Capital (Going Concern Capital)	2018
1.1 Fully Paid-up Capital	8,000.81
1.2 Statutory Reserve	4,733.97
1.3 Retained Earnings	2,459.60
Sub-Total: (1.1 to 1.3)	15,194.38
Regulatory Adjustments (As per Basel III Guideline)	1,120.62
Total Common Equity Tier-1 Capital	14,073.76
2. Tier-2 Capital (Gone concern Capital)	2018
2.1 General Provision	1,317.03
2.2 Subordinated debt	6,400.00
2.3 Revaluation Reverses Securities and Fixed Assets (As per Basel III Guideline)	92.23
Sub-Total (2.1 to 2.3)	7,809.26
Regulatory Adjustments:	73.78
Total Tier-2 Capital Available	7,735.48

Deposits

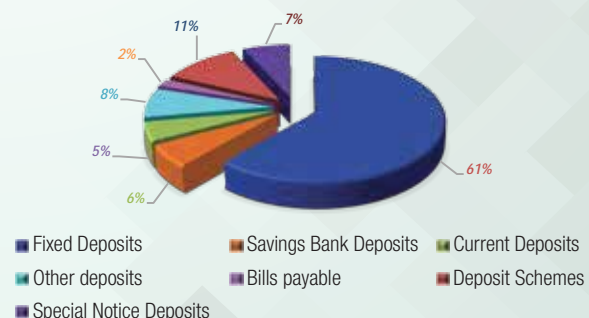
Deposit builds up the strong foundation of operating assets of the Bank. It is recognized as the blood of financial institution and gives strength to run the business activities. In pursuit of deposit mobilization the Bank continued to succeed during the year 2018 with deposit balance of Taka 169,439.78 million from Taka 140,690.47 million in 2017 registering a growth of 20.43 percent. Our collective efforts in ensuring superior customer services through numerous delivery channels across the country could make it possible. Countrywide Branch Network and SME Service Centers with a focus on rural customers have given the lower income segment an access to Online Banking System and opportunity for prompt receipt of remittances. We have wide range of our liability products which include fixed deposit, multiple savings schemes, current and savings deposit, special notice deposit etc.

Table: Comparative Deposit Blend of the Bank

(Figure in million Taka)

Type	2018	2017
Fixed Deposits	104,140.93	86,233.07
Savings Bank Deposits	10,055.47	9,082.72
Current Deposits	8,322.64	8,492.17
Other deposits	12,982.52	12,761.25
Bills payable	3,378.18	2,093.22
Deposit Schemes	18,905.73	10,686.82
Special Notice Deposits	11,654.30	11,341.23
Total	169,439.78	140,690.47

Composition of Total Deposits



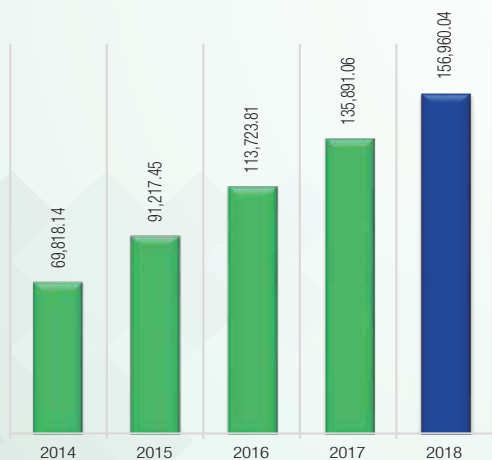
Credit Portfolio

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

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

At the end of 2018, credit portfolio of the Bank increased by Taka 21,068.98 million to reach the total of Taka 156,960.04 million against Taka 135,891.06 million in 2017. The growth recorded was 15.50 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 3.99 percent of total loans at the year-end 2018. Bank's Credit/Deposit ratio was 82.68 percent as of 31st December 2018.

Loans & Advances (Taka in Million)



Division Wise Loans (Taka in Million)

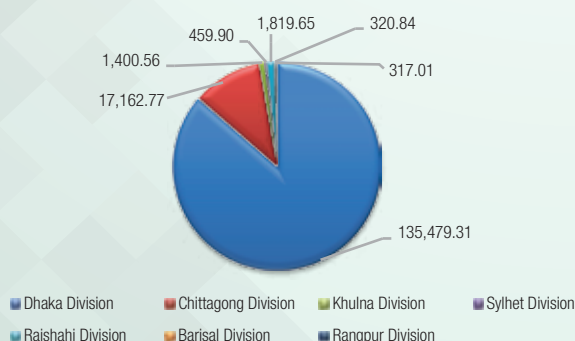


Table: Sectors & Subsectors/Industries of the National Economy as on 31.12.2018

(Amount in crore)

SI	Sector	Sub-sector/Industries	Outstanding Amount	Percentage (%)
1	Agriculture	i. Crops	0.34	-
		ii. Forestry	-	-
		iii. Livestock	16.01	0.11
		iv. Fisheries	20.40	0.13
		v. Others	101.79	0.67
2	Mining & Quarrying	a. Lime Stone	-	-
		b. White Clay	-	-
3	Industry	i) Large Scale		
		a. Food Manufacturing	461.78	3.03
		b. Beverage	33.19	0.22
		c. Tobacco	-	-
		d. RMG & Textile		
		i. RMG	2228.37	14.63
		ii. Textile	1099.06	7.21
		e. Footwear, other wearing apparel & make up Textile	1.44	-
		f. Wood work & allied products	1.07	0.01
		g. Furniture & Fixture	8.94	0.06
		h. Paper & paper products	36.56	0.24
		i. Printing, Publishing & allied industries	160.14	1.05
		j. Leather & Leather products	91.56	0.60
		k. Rubber products	79.25	0.52
		l. Chemical & chemical products	91.24	0.60
		m. Petroleum & coal products	-	-
		n. Non-metallic mineral products	-	-
		o. Basic metal products	-	-
		p. Metal products except machinery	-	-
		q. Machinery except electrical	-	-
		r. Electrical machinery & apparatus	69.23	0.45
		s. Transport Equipment	37.67	0.25
		t. Other manufacturing industries	1726.88	11.34
		u. Ship Building	5.27	0.03
		v. Ship Breaking	19.93	0.13
		w. Pharmaceutical	48.99	0.32
		x. Cement	186.61	1.22
		ii) Small scale	1301.19	8.54
4	Constructions		1018.54	6.69
5	Power, Gas, Water & Sanitary Services	i. Power Generation	448.82	2.95
		ii. Gas	12.97	0.09
		iii. Water & Sanitary Services	-	-
6	Transport, Storage & Communication	i. Land Transport	19.08	0.13
		ii. Air Transport	0.71	-
		iii. Water Transport	78.53	0.52
		iv. Communication	41.28	0.27
		v. Storage	-	-
7	Trade Services		3096.10	20.32
8	Housing Services	i) Urban		
		a. Commercial	578.79	3.80
		b. Residential	199.78	1.31
		ii) Rural		
		i) Central Government	-	-
		ii) Local Government	-	-
9	Public Admn. Defense			
10	Banking & Insurance	i) Banking		
		a. Public	-	-
		b. Private	-	-
		ii) Insurance		
		a. Public	-	-
		b. Private	0.16	-
		iii) NBFI		
		a. Public	-	-
		b. Private	228.37	1.50
11	Professional & Misc. services	i. Educational Services	153.05	1.00
		ii. Medical Services	2.71	0.02
		iii. Legal Services	-	-
		iv. Recreation Services	23.21	0.15
		v. Personal Services	302.17	1.98
		vi. Hotel & Restaurant Services	67.35	0.44
		vii. Religious Services	-	-
		viii. Domestic Services	-	-
		ix. Others	917.53	6.02
		x. Car Loans	121.32	0.80
		xi. Credit Cards	97.09	0.64
		xii. Media Financing	-	-
		OBV Financing	461.52	3.03
		Grand Total	15,696.00	100.00

Corporate Business

Corporate banking, also known as wholesale business banking, refers to the aspect of banking that deals with Corporate & Institutional customers. Our Corporate Banking Division is comprised of a group of experienced & energetic executives, officers, services and state-of-the art customized asset & liability products. This Division provides nationwide coverage, offering tailor-made financial solutions to ensure the ongoing growth and development of our corporate customers.

Our continuous thrive to invade number one in corporate service which push us for further excellence and set the platform so high where we are our sole competitor. Premier Bank's corporate team does not believes in lofty aspiration, soaring rhetoric and quotable sound bites with few specifics, rather we thrive for excellence, success will follow. Our motto is to work hard in silence and lets success make the noise.

Premier Bank's Corporate Assets Marketing Unit under Corporate Banking Division always adopt strategy for widespread corporate financing for the large and medium-sized corporate clients. Legal form of corporate clients includes Sole Proprietor, Partnership, Limited Companies (Public & Private). Both Conventional and Islamic Shariah modes are in practice with the corporate financing - Commercial financing, Export financing, Industrial financing, Project financing, Syndication financing and others.

Premier Bank's Corporate Liability Marketing Unit under Corporate Banking Division is managing corporate client's business liquidity effectively and efficiently through extending extensive range of products & services and cash management solutions. Some deposit products like Current Deposit, Short Notice Deposit, Fixed Deposit, Premier High Performance Account, and Premier Super Account etc. are offered to corporate clients.

CMSME Business

Cottage, Micro, Small & Medium Enterprises (CMSMEs) are considered as the engine of economic growth throughout the world. CMSMEs are playing a vital role in employment generation for sustainable industrialization in both the developed & developing countries of the world. In context of Bangladesh, there is no alternative of Cottage, Micro, Small & Medium enterprises for rapid industrialization and national economic growth through lower capital investment and employment generation.

Keeping in view to the contribution of CMSMEs in the growth of the economy of Bangladesh, our SME Banking Division has been staffed with experienced and well-groomed personnel to provide state of the art services to the CMSME clients. Our SME Banking is offering different product on the

basis of CMSME client financial requirements to develop their business. We are serving our CMSME clients through our all branches including twelve SME/Agriculture Branches. We have an experienced SME credit team for quick disposal of CMSME loan applications. At the end of 2018, CMSME loans accounted for about 31.92% of total loans & advance portfolio of the bank, which has been distributed among well diversified CMSME sectors, such as cottage industries, handy crafts, paper carton manufacturer, power loom, small & medium sized garments, micro & small trading etc. Based on CMSME customer demand our SME Banking Division introduced 3 new loan product named as (i) Premier Quick Trade (Trade Finance Product for Emerging Market segments i.e. newly develop MSME Industries, Servicing & Trading concern which are directly involved in different backward linkages business), (ii) premier e-GP finance & (iii) Premier Samridhi (Loan product for 10/- TK Account Holders, Micro/ Small Traders).

SME Banking portfolio of the Bank has reached in a significant height in 2018. Outstanding loan portfolio of CMSME segment recorded BDT 5009.41 crore at the end of 2018.

Agriculture Finance

In order to ensure food security through raising food production, Bangladesh Government has set top priority to develop Agriculture sector. As per agriculture credit policy 2017 – 2018, Bangladesh Bank has distributed agriculture loan disbursement target among all commercial banks. To support the Bangladesh Government strategies, in the financial year 2018 The Premier Bank disbursed BDT 225.00 crore against the target amount BDT 224.00 crore in agriculture sector under various agriculture activities i.e. crop cultivations, Poultry, Dairy, Fisheries, Agro farming etc. Bank has decided to find out the prospective areas where we can contribute with agro credit to develop the economy of Bangladesh. We have introduced a new loan product in 2017 named as Premier Samridhi (Loan product for 10/- TK Account Holders, Small/ Marginal/ Landless/ Natural Disaster Affected Farmers).

Women Entrepreneurs Finance

Women Entrepreneurs Finance is exclusively tailored to give women entrepreneurs extra edge and advantage to meet their financial freedom through their innovative venture. Our women entrepreneurs finance department is actively participating in extending to self-reliant women entrepreneurs, developing their saving habit and making social contact of women entrepreneurs the undertaking of small project by women entrepreneurs to create employment

and to participate in the socio economic development of the country. We have financed BDT 16.43 crore during the year 2018 to women entrepreneur. To provide cordial & pleasant banking service to women entrepreneurs' bank established dedicated women entrepreneur desk at our all branches.

Retail Banking Business

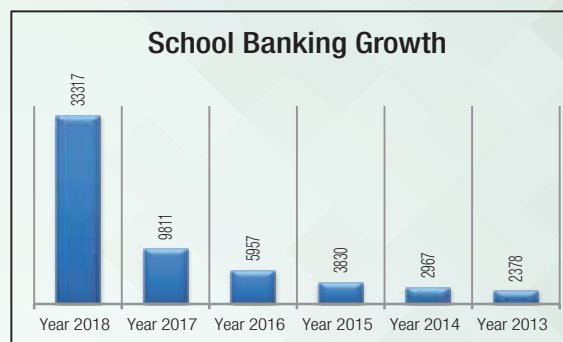
Retail Banking defines the look, tone, style and flavor of the brand. Premier retail banking products and services are designed to cater to the end-to-end needs of Farmers to Pension enjoying customer. Premier Bank is preferred to all customers because it offers the entire banking experience under one roof. Amazing offers, customized, digital solutions and quick turnaround times are some of the hallmarks of Premier Bank that has made it the banker of choice in Bangladesh. In 2018, we have taken modern Retail Banking Strategies and in 2019 we will move forward by adapting more innovative and customer friendly strategies.

Presently the division offers a wide range of retail products under both asset and liability portfolio. The Deposit Product is Premier Savings Account (SB), Premier Current Account (CD), Premier Payroll Account, Premier Genius Account under school banking program, Fixed Deposit Account (FDR), Double Benefit Scheme (DBS), Monthly Savings Scheme (MSS), Monthly Income Scheme (MIS) and Education Saving Scheme (ESS), Registered Retirement Deposit Plan (RRDP), Shwapno (One Year Monthly Deposit Scheme). Our Retail Loan Products comprise of Secured Overdraft Loan, Home Loan for Freedom Fighter, Car Loan etc. In 2018, we designed a complete home loan solution which is so far the best product in the market comprising following types of loan:

- My First Home
- Home Construction Loan
- Takeover Loan
- Interior & Exterior Loan
- Home Line of Credit (HLC)
- Interest Only Home Loan
- Home Clubbed Secured

School Banking

Since the inception of School Banking, Premier Bank launched School Banking Program and the Bank successfully participated all school Banking conferences and seminars organized by Bangladesh Bank in different division of Bangladesh. It is notable that recently Premier Bank has received the School Banking Award from Bangladesh Bank in a program at BBTA auditorium for "Extensively Promoting Financial Products and Services to Students, Parents and the Teachers and unbanked people of that community to join the journey of Financial Inclusion.



To create awareness on Savings habit from childhood; the bank has performed school banking activities among renowned schools of the country with guidance of Retail Banking Division. We organized series of activities like; Debate competition, Quiz competition etc. and then, distributed prizes, gifts among students across the country to promote school banking focusing account of students, Teachers salary accounts, Tuition fees account etc.

Student File Service

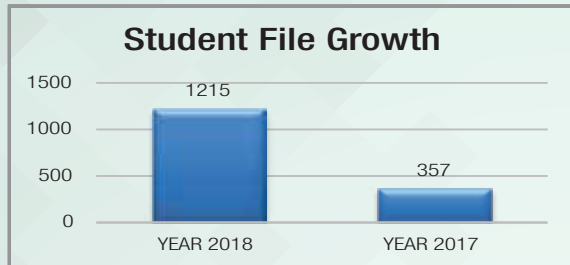
Every year many students in Bangladesh go to abroad for higher study. In abroad, they have to make payment of their tuition fees. As per Bangladesh Bank Guidelines, a Student File is required to be opened for payment procedure for abroad payments.

Only AD branches are allowed to make payments for admission and study by Bangladeshi Nationals in regular courses such as Under-Graduate, Post Graduate, Language course per-requisite to Bachelor Degree and Professional Diploma/Certificate courses in recognized institutions in abroad. Bank can take Service Charge / Ujrat Bill Wakalah (Wakalah fee) from the applicant to open the Student File.

All payments (for one year only) are payable to the educational institution issued in favor of the concerned institution in the form of TT/MT/Draft. Payment for board and lodging and other incidental charges which are not compulsorily to be in favor of the educational institution may be issued in favor of the student in the form of TC/Draft. If advance is required, mentioned in written form, advance is allowed. We are also offering following products & value promotions under school banking:

- Premier Genius Account
- Education Savings Scheme
- Tuition Fee Collection Services.
- Payroll Banking Service for Teachers and Administrative Employees.
- Dedicated Relationship Manager or Officer for smooth banking operation.

In year 2017 & 2018, Premier bank limited created a history to open 357 & 1215 student file respectively.



Elite Banking Service

Elite is a unique and highly personalized banking service that is tailor-made to meet the requirements of our most valued customers. Esteemed customers of Elite Banking receive personal attention, priority service and tailor-made products that are specifically designed to make customers banking experience an exclusive way of life. It revolves around five main cornerstones of service- Personal, Professional, Profitable, Private and Privilege to ensure providing these services to Retail Bank's high-valued customers. Elite Banking not only recognizes high profile customers but also offers convenient and prompt banking services than Conventional banking. In order to meet the highest expectations of our high potential and high net-worth clients, Elite Banking service is uniquely designed. As an Elite Banking customer one will have the advantage of enjoying customized benefits that recognize the relationship with bank and services that have been tailored to suit customer's individual needs.

Services & Exclusivity in the offering quick delivery of Pay order, Cheque Book, ATM Cards, Bank Statements, Solvency Certificates etc. upon request of the customer. Dedicated Relationship Manager meets with customer Quarterly (Focused Group Discussion), Personalized Elite identification Card – Each Elite Customer will get an exclusive personalized plastic card during account opening which will ensure 'priority service' in every single branch of bank either in service counter or cash counters.

Agent Banking

Premier Bank Agent banking is providing financial services to the underserved population through engaged agents who conduct banking transactions on behalf of the bank. These agents or Sub-agents, who are usually the owners of outlets, are increasingly becoming an important distribution channel in reaching to the unbanked segment of the society in addition to the existing customer with a wide array of financial services especially to geographically dispersed locations. Premier Agent banking is gaining popularity, particularly among unbanked and under privileged people of our community, because of its convenient and cost-effective nature. We started our Agent Banking Journey in 12th October, 2017 and formally launched Premier Agent Banking

Service in 26th October, 2018 on the occasion of our 18th Anniversary celebration. In 2018, premier bank launched 80 Outlets & In 2019, planning to establish 500 Outlets across the country to provide a low cost delivery channels to the customers and to uplift the slogan "Banking for All".

Through Premier Bank Agent Banking, Our customer is enjoying services: Account Opening (Savings, Current, DPS, Term Deposit), Cash Deposit/Cash In, Cash Withdrawal/Cash Out, Fund Transfer to any Premier Bank Account, SME Loan File Initiation, Agricultural Loan and Retail Loan File Initiation, Debit/Credit Card Request Processing, Inward Foreign Remittance Disbursement, Mobile Top Up, Bill Payment (Govt. Semi Govt.), Machine Readable Passport Fees collection, School Tuition Collection and more need based products and services will be offered to the customer for financial inclusion and customer comforts.

Card Business

Premier Bank Limited as the first principal member of VISA card has been playing a significant role in leading the Credit Card business in the country since 2004. Premier Card is now conducting its operations as principal member of MasterCard and Visa Int'l and doing Card Issuing and Acquiring business both. Any local or foreign MasterCard, VISA branded credit/debit/prepaid card users have wider access to our Own ATM network as well as 24x7 Call Centre(16411). We have played significant role to support the country wide HAAB Members with their entire satisfaction through Premier Hajj Prepaid Card. 2018 was a year of significant progress and evolution for Card Division.

We have achieved the below milestone in the year 2018:

- Our all Cards are fully secured and EMV CHIP compliant meeting regulatory requirement with zero fraud loss
- Introduced state of the art 24x7 Call Centre (16411)
- Significant growth in issuance of credit card for 2 consecutive years
- Signed more than 150 merchants for our value added product ComfortPay Installment Plan(3,6,9,12,24)(EMI)
- Support overall Hajj business with significant growth in Prepaid Business
- Remarkable growth in credit card advance i.e. almost doubled our portfolio in previous year
- Implemented 2FA (2 Factor Authentication) for online transactions
- Implemented PIN at POS transactions to meet the regulatory compliance
- Implemented Credit Shield / Safety Net Insurance policy (Double Benefit) for the Credit Cardholder and settled number of claims
- Cash withdrawal facilities through Branch POS

In the year 2018, we have achieved remarkable growth in our credit cards and we have booked more than 8,000 cards in this year. We have installed 29 ATMs which will accelerate to increase our CASA base & debit card growth. Our selective approach towards lending for 2018 meant that business growth was steady, which allowed us to bring other areas of our operations into focus, including brand building, infrastructure and transitioning the business towards a more Customer - centric model. Our EMV chip card & 2 Factor authentications put us in a strong position in the market and have served customer interest greatly.

Card Business has already set its ambitious strategies for making consistent business growth in 2019 and the priorities are as follow:

- ❖ Up gradation of core card System with full certificate of PCI-DSS
- ❖ Robust collection and Recovery strategy to reduce the bad loan amount
- ❖ Introduce value added services and with diversified product incorporate for our valued customer
- ❖ Introduce lounge at Airport for local & international customer
- ❖ Reward incentive program for heavy user
- ❖ Discount Facilities in many Hotel, Restaurant, Hospital, Air lines and others Merchants

New Product initiatives are as below:

Products	Value Added Services (VAS)
1. VISA Signature	1. e - Statement
2. MasterCard World	2. Reward Module
3. MasterCard Platinum Debit	3. Priority Pass
4. VISA Prepaid Local & Virtual	4. Premier Lounge
5. MasterCard MoneySend	5. Cash EMI facilities
6. Visa Direct	
7. Contactless Card	
8. Mobile Application	

We are committed to keep growing to deliver quality services and convenience to our Customer with our motto "Service First".

Islamic Banking

The Premier Bank Limited has been providing Islamic Banking Services since 2003 with 02 (two) Islamic Banking Branches under its Banking network: one at Mohakhali, Dhaka and another one at Laldighirpar, Sylhet. These branches have been performing well with increasing growth of business under the Brand name of 'Premier Tijarah'. The Bank is maintaining a separate 'Accounting System' for Islamic Banking operation which is completely different from

Conventional Banking system ensuring the standards adopted by "Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)".

Our Islamic Banking Branches offer Deposit Products under 'Al-Wadiah' and 'Mudaraba' Principles. These products have been designed focusing 'Market Demand', adding 'New Features' and above all maintaining 'Customer Satisfaction'. Investment operations are conducted as per Shari'ah under Islamic Investment Modes such as: 'Bai Al-Muajjal', 'Bai Al-Murabaha', 'Bai As-Salam', 'Hire Purchase Under Shirkatul Melk', 'Musharaka', 'Quard' etc.

This year, the Bank introduced a specialized Deposit Scheme 'Mahar Savings Scheme' in order to safeguard the Right of the Women of our society. A married/unmarried person will be able to accumulate an amount of money by way of depositing a small amount each month under this Scheme with an intention to pay-off the amount due [as FARD/Obligatory] on him as MOHORANA to his wife.

Besides two regular Branches, 'Islamic Banking Online Services' are also available at all other Branches of the Bank. Customers can open Islamic Deposit Accounts, apply for Investments as well as avail all types of Islamic Banking Services under 'Any Branch Banking' concept.

International Trade and Foreign Exchange Business

Trade Finance and guarantee

International trade and foreign exchange operations of the bank are conducted under the active supervision of International Division. The bank provides trade service through 18 Authorized Dealer (AD) Branches, Centralized Trade Operations Department and Off-shore Banking Unit. The bank handled total import and export business during 2018 for BDT105,320.00 Million and BDT89,600.00 Million that witnessed growth of 28.99% and 18.87% respectively over 2017. The key export items were Ready Made Garments (RMG), leather shoes and other finished leather products, plastics, pharmaceuticals, ceramics, handicrafts and food items etc., while the main import items were industrial machineries, raw materials, foods and commodities.

The bank also handled guarantee business of BDT56,356.00 Million in 2018. A number of foreign companies have participated in construction/development of various projects in Bangladesh and submit their bids for which Bid Bond/ Performances Guarantee/Advance Payment Guarantees are required by the Government Agencies. We advise/confirm/re-issue Bid Bond, Performances Guarantee, Advance Payment Guarantees etc. to various beneficiaries in Bangladesh against Counter Bank Guarantee from correspondents abroad.

Correspondent Banking

In order to facilitate Foreign Exchange (FX), Foreign Trade, Guarantee and other Foreign Currency (FCY) business and transactions for our clients, The Premier Bank Limited maintains Correspondent Banking Relationship with number of banks at home and abroad. The relationship has been expanded to 581 correspondents through 187 banks in 76 countries as on December 31, 2018. International Division maintains 22 Nostro Accounts in 10 major international currencies. The bank also enjoys substantial credit lines from correspondent banks for adding confirmation to Letter of Credits (LC) as and when required that facilitates international trade.

Export Development Fund (EDF)

The export sector in Bangladesh has grown up considerably making a major contribution to the national economy and plays an important role in earning foreign currency. Since establishment of EDF by Bangladesh Bank in 1989 with an objective to assist exporters for procuring raw materials through opening LC (or Back To Back LC) at sight payment basis. Our AD Branches receive refinance in United States Dollar (USD) from the EDF Section of Bangladesh Bank through International Division, Head Office against their foreign currency loans to manufacturer-exporters. Clients of the bank enjoyed USD113.31 Million as EDF loan during 2018 which is 41.11% more than that of the figure of 2017 from Bangladesh Bank. The amount is expected to increase further during 2019 in conformity with the growing export business of the bank.

Off-shore Banking Unit (OBU)

Off-shore banking has become an important segment of international trade products and services. To cater the demand for off-shore banking services, the bank started its off-shore banking services since January 2010. Off-shore Banking Unit (OBU) of the bank offers Deposit, Trade Finance and Foreign Currency Credit services to its eligible clients. Apart from servicing Type-A industrial units of Export Processing Zones, our OBU also serve on-shore clients within the purview set by Bangladesh Bank. OBU of the bank offers: Foreign Currency Deposit Account of Non-residents; Usance Payable At Sight (UPAS) Documentary Credit; Time Loan in Foreign Currency; Term Loan in Foreign Currency and Full-fledged export-import services to Type-A industrial units of EPZs. Total loans and advances from the operation of off-shore banking amounted to USD73.37 Million in 2018. Our OBU also contributed income of USD3.07 Million during the year 2018.

Remittance Services

Remittance has been playing a crucial role in the economic development of the country. There are now over 10 million Bangladeshi expatriates working in the world. Remittance

contributes nearly 11 % to the gross domestic product (GDP) of Bangladesh. It accounts for over 60% of our foreign exchange reserve. Remittance has transformed rural economy by enhancing the quality of life of the dependents of the remitters. Most remarkable contribution of the NRB's is the investing of their hard earned money for development of our rural economy in the form of SMEs and investment portfolio as a whole. Remittance has kept our economy strong when others are facing crisis.

We have a wide network of drawing arrangement with major global money transfer companies and reputed exchange houses all over the world, so that NRB can easily send remittance. We have a modern centralized operation system to ensure smooth remittance service delivery for NRBs. Our large global network enables NRB customers anywhere in the world to send both Instant Cash Transactions and Account credits. Third party account credits are settled promptly through BEFTN (Bangladesh Electronic Fund Transfer Network). In fact, we are able to cover whole Bangladesh with our wide network. There is a 'Remittance Help Desk' in our all branches to ensure quick payment of cash remittance, open their accounts and address any other remittance related issues. We make utmost effort to render best customer service to our NRBs and their beneficiaries to achieve sustainable growth.

We have undertaken various initiatives to encourage remittance flow and empowerment of NRBs and their beneficiaries.

1. Introduction of API Facilities. This has enabled faster and secured data transmission.
2. NRB Remittance Beneficiary Account can be opened with no annual service charge, free debit card and higher interest rate.
3. We use modern technology so that remittance delivery can be easy, fast and reliable.
4. Remittance promotion campaigns are held each year to acknowledge the contributions of NRBs by providing gifts to their beneficiaries and ensuring better customer service.
5. Probashi Palli Mela is held each year to honor NRBs and their families for their contribution to the economy and underscore the importance of sending remittance through legal channel and avoid Hundi (Illegal Channel) and open NRB accounts.

During the year 2018, the bank had a positive remittance growth of 29.73%. We will strive to maintain the growth as we believe in the importance of remittance in the development of country's economy. With consolidation of our relations with global partners, we hope to achieve significant remittance growth in 2019. We are empowering remittance beneficiaries through their financial inclusion in the banking sector by opening bank accounts. All in all the premier bank attaches highest priority to the remittance.

Treasury Operations

Treasury operation plays one of the most pivotal roles by ensuring the most efficient utilization of cash and financial services. Treasury division ensures a proper rapport with the central bank and represents the organization in the industry through its daily operations, it has to be stated that Treasury holds an influential role in building a favorable image of the bank in the industry. It complies with the rules and regulations of the central bank through maintaining Cash Reserve Requirement and Statutory Liquidity Requirement, in daily basis, last but not the least Liquidity Coverage Ratio in monthly basis.

Treasury operations are also considered as a key source of income generation. In spite of a sluggish market trend treasury division has played splendid role by utilizing funds in the market. In 2018 Treasury played a major role in raising the bank's income.

We have separate Front Office, Back Office and Mid Office with different reporting lines as per international best practices for treasury management. Front office is responsible dealing activities, Back Office for settlement of transaction and Mid Office for monitoring and looking up the compliances.

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

Credit Risk Management Division

Banking is the business of risk. Banking is the business of mitigating risk & Banking is the business of managing assets & liabilities. Operation of banking business encompasses multifarious risks warranting management attention & efficiency in managing them. Credit risk is the paramount of all risks.

Credit risk refers to the probability of loss due to borrowers' failure to satisfy their obligations to the Banks arising out of availing credit facilities. The experience of global financial crisis and the credit crunch in the past has put credit risk management into the regulatory spotlight. To bring in accountability & transparency, off sight & on sight supervision of Bangladesh Bank is in place.

In line with Bangladesh Bank guidelines, major function of credit risk management is to establish credit policies and procedures. Credit policy defines the rules and guidelines as to how the Bank shall perform & control its lending functions.

Pursuant to Bangladesh Bank guidelines on Credit Risk Management, we have recently reviewed our Credit Risk Management Manual & brought some changes in different areas with a view to proper identification of risks & their better management. We understand that banks face difficulties for multitude of reasons, the major cause of serious banking problems is mostly related to lax in credit standards & efficiency in managing credit risks.

We have credit risk control mechanism in place & it is being exercised by a group of credit analysts conversant with the job guided by a Senior Management team having versatile experience in managing Banking business. We manage our credit portfolios by exerting best of our ability to protect interest of our stakeholders by performing our job on observance of due diligence, utmost sincerity & honesty.

We have passion to post our credit operation practice to the highest standard of the industry & accordingly we have been imparting training to our credit analysts at regular interval to acquaint them with the regulatory guidelines pertinent to Credit Risk Management.

By attaching very high importance to have effective control on our credit portfolios, our Board of Directors & the Management are committed to establish an appropriate environment for a sound credit analysis & granting process by maintaining an appropriate credit administration, measurement and monitoring.

Credit Administration Division (CAD)

Ensuring proper credit discipline in a Bank depends on a strong Credit Administration Division (CAD). CAD authorizes disbursement to Branches against sanction of loans by issuing Commitment ID. It ensures completeness of documentation and compliance of loan terms, conditions and covenants before allowing Commitment ID.

CAD also monitors conduct of loan accounts and issues early alert to the Branches. Repayment time/schedule of loans is closely monitored and Branches are intimated two months ahead of the time of Expiry/Renewal by CAD. CAD reviews credit activities of the Branches on regular basis and appraises top Management of the status of credit disbursement, recovery, overdue and classified loans as well as documentation status. Besides, it prepares and submits regulatory returns/statements related to credit to the

concerned bodies and Bank Management on regular basis. In addition, CAD deals with all works related to CIB reports. It generates CIB reports from Bangladesh Bank web portal as per requirement of the Branches and deliver them to the respective Branches in time.

To ensure proper documentation and monitoring, we have established e-Doc. E-Doc is the automation process of security documentation and monitoring as it allows the electronic archiving of security documents along with reminder clock for better monitoring and control. Now 96 branches are running under E-Doc system. Remaining 13 Branches will be included in E-Doc system shortly.

In the year 2017, Operational Organogram of The Premier Bank Limited has been revised with significant changes. To speed up the support service and more compliance in documentation formalities, Credit Administration Division (CAD) is working under Supervision of the Additional Managing Director and Chief Credit Officer (CCO).

Risk Management Division

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

Risk Management Division prepares risk management papers identifying and measuring potential risks in Bank's activities and portfolios, arranges meeting of all Risk Committee and appraise the higher management as well as the Risk Management Committee of the Board and recommend remedial measures to mitigate the identified risks. Funding gap analysis, Duration gap analysis, VaR analysis is presented in the risk management paper. RMD also undertake Stress tests on quarterly basis to evaluate the risks the bank is exposed to under different adverse scenarios and provides an indication of how much capital might be needed to absorb losses should such shocks occur. It alerts management to initiate necessary measures to mitigate the probable risks so as to ensure its soundness and sustainability. Stress tests are conducted under the scenario of minor, moderate and major shocks.

Recovery & Law Divisions

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

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

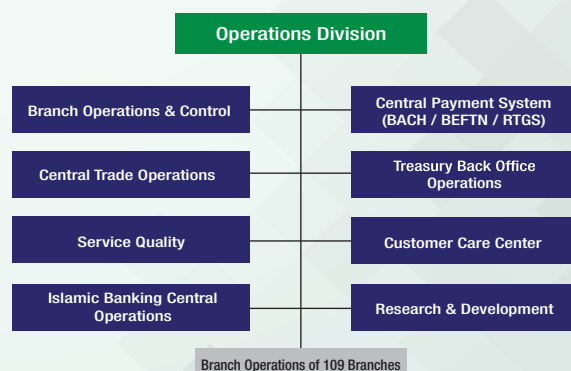
Operations Division

Operations Division is responsible for planning, organizing, and controlling all the day-to-day operational activities of the Bank and ensure all operational aspects of the Bank's activities operate in a safe and sound manner with following key deliveries:

- ❑ Design and implement operations strategies, plans and procedures a line with Business Functions.
- ❑ Establish policies that promote company culture and vision.
- ❑ Building, implementing & overseeing processes, workflows, and procedures related to Operations.
- ❑ Ensure Operational initiatives align with the company's core values and culture.
- ❑ Set comprehensive goals for performance and growth.
- ❑ Manage relationships with regulators / partners / vendors.
- ❑ Oversee daily operations of the Departments / Units under Operations, as per approved Org Chart.
- ❑ Ensure effective and efficient compliance of the Bank.
- ❑ Operating Cost Control Management.
- ❑ Measure effectiveness & efficiency of operational processes and improve processes.
- ❑ Lead employees to encourage maximum performance and dedication

The Operations Division of the Bank also acts as the second line of assurance as per the framework for Operational Risk Management.

Key Functions of Operations Division



Branch Operations & Control

Branch Operations & Control Department guides all branches with General Banking Operations within the parameter of The Premier Bank and Central Bank Policies and Procedures. Department also review and monitor Branch GB activities such as Vault Operations, Core Banking System & RTGS user access, Global Interest Rate, Release fund from Deceased Accounts, NID Verification, Audit Lapses, GL Transaction. Also, present various GB Reports to Bangladesh Bank and other Regulatory Bodies and support all Branches to provide better Customer Service by ensuring compliances.

Central Payment System (BACH/BEFTN/RTGS)

Central Clearing Department is the most emerging department of Operations Division carrying mission flag and values by incorporating technology driven innovative services and product for its customers successfully since 2010. To modernize country's banking infrastructure, Bangladesh Bank PSD launched several technology driven systems with three operations' BACH, BEFTN and RTGS to reach 'service excellence' to all its' customers. This department runs its operation completing around 85% of bank's total transfer transactions maintaining standard practice of Bank's rules and minimizing risk of operation against fraud and fraudulence through continuous training and awareness programs. On the top of measures available in the banking software introduced 'automation clearing processes for eliminating lapses prevailing in procedures through notification/ rectification to safeguard the bank.

Islamic Banking Central Operations

Islamic Banking Central Operations Department has been established in order to complete the overall Account Opening Activities under Islamic Banking Business through Islamic Banking Online Services at a Centralized Manner. It is an innovative and new effort introduced by the Bank to ensure prompt Services of all types to Islamic Banking Customers. As a result, Islamic Banking Services are now at the door steps of our Customers throughout the country.

Central Trade Operations

Central Trade Operations Department (CTOD) is an innovative milestone in the contemporary banking areas for facilitating Non-AD branches foreign trade operations with a separate AD License issued from Bangladesh Bank for this purpose. The main objective of CTOD is to act as a platform for all Non-AD Branches of Premier Bank to facilitate their trade related transactions like Imports, Exports, Remittance, Bank Guarantee, LC Advising & Transfer and so on behalf of its clustered Non-AD branches.

After initiation, CTOD has been clustering 87 Non-AD Branches of the Bank throughout the country. The business

volume of all Non-AD Branches has been increasing robustly day by day with active support of CTOD.

Service Quality

All Employees of The Premier Bank Limited believe in Service First, motto of the bank. Since its inception, Bank has been committed to ensure the best in service to its valued customers. The Bank always strives to ensure prompt and convenient Customer service in a pleasant experience which will allow the Bank to create a long lasting emotional attachment with the customers. We always believe in valuing our customers' opinion. With that belief, every year the Bank conducts several survey programs which include Customer Satisfaction Survey, Real Time Customer Feedback Survey, and Branch Visit Survey and so on. We have Customer Service and Compliant Management policy in line with Bangladesh Bank Guidelines for ensuring the best Customer services to our valued Customer. We are always working on to improve our service quality day by day by providing our immense support to the Branch and other concerned also. Our central customer service and central complaint management cell named as Service Quality Department receives & hears customer complaints from different channels like:

- Branches' Complaint Box.
- Written or verbal complaints from Customers.
- Bangladesh Bank's Financial Integrity and Customer Service Division (FICSD).
- Electronic media like; website and email.

Treasury Back Office

Core functions of Treasury Back Office department is to checks, confirms, settles and reconciles the Foreign Exchange & Money Market deals initiated by Treasury Front Office with a view to preventing unauthorized Foreign Exchange & Money Market dealings and minimize the potential risk. Concerned officials keep monitoring at every level of dealings and places Treasury functions related vital information to the management of the bank on a regular basis.

Management has given utmost importance to the function of treasury operations both Front & Back Office i.e. Money market & Foreign exchange dealings, Treasury bill-bond dealings, Reconciliation etc. as it has always been considered as an important avenue for generating income of the bank.

Customer Care Center

The Premier Bank Ltd. has inaugurated its 24/7 "Premier Customer Care Centre" as a part of Digitization and Inclusive Banking with the latest technology in 2018 to keep the "Service First" flag high where Customer can call us any day,

any time by dialing 16411 (From Mobile) or 09612016411 (From Overseas) for any kind of banking needs: Financial Consultation, Card Services, Internet Banking, SMS Banking, e-Statement Services, Retail Loan Applications, Remittance & General Banking information and many more with tag line “One Call That’s All”.

Operations Strategy

- ❑ **Optimize** the delivery in Support Services at Branch & Head Office.
- ❑ **Priorities** strategic improvement through:
 - a) Process Re-engineering & Centralization;
 - b) Process & service automation (provide the benefits outweigh the process costs, time & risk);
 - c) Development of MIS for add value in Business, Risk & Operations;
 - d) Minimizing Operational Losses at Head Office and Branches;
 - e) Building strong relationship with Bangladesh Bank & other regulatory bodies;
- ❑ **Ensure** regulatory compliance as per guidelines provided by regulators.
- ❑ **Reduce** administrative delays and process cost.
- ❑ **Adopt** industry best practices at all levels of Operations of the Bank.
- ❑ **Transform** Banking Operational policy, process & system considering market.
- ❑ **Improve** Customer (Both Internal & External) support services.
- ❑ **Originate** skilled manpower.
- ❑ **Nurture** the mindset of our Employee for betterment of the Bank.
- ❑ **Streamline** all business requirements to achieve Business Goals.

Anti-Money Laundering Division (AML/D)

Money Laundering and Terrorist Financing are financial crimes with economic effects. Over the past several decades, money laundering become an increasingly prevalent issue. One of the most serious macroeconomic effects of the money laundering is felt in the private sector. The global community has taken various initiatives against Money Laundering and Terrorist Financing. All financial sectors today are investing more in technology and staff development to ensure a robust defense.

To fulfill the recommendations of Financial Action Task Force (FATF) as well as instruction provided by BFIU, Bangladesh Bank, we identify, assess and take effective action to mitigate money laundering and terrorist financing risks. AML/D also assess ML & TF risk considering the customers, products, delivery channels and geographical positions and some regulatory risks i.e. risk arises from non-compliance of AML & CFT measures.

AML/D helps to create a stable liability base and a sound asset structure by mitigating the risk of monetary instability and even systematic crisis. According to Min Zhu, Deputy Managing Director of the IMF “Effective Anti-Money Laundering and combating the financing of terrorism regimes are essential to protect the integrity of markets and of the global financial framework as they help mitigate the factors that facilitate financial abuse” Anti-Money laundering Division is a key element and plays a significant role in promoting a strong, sound and stable financial sector.

AML/D of the bank is relentlessly working to ensure the flow of good money in the institution, to mitigate the adverse effects of criminal economic activity and to promote integrity and stability in financial markets. Money Laundering distorts asset and commodity prices and leads to misallocation of resources. Central Compliance Committee (CCC) of The Premier Bank Ltd. operates through highly developed software Solution i.e. nSCREENING & nSMART.

AML/D arranges and conducts AML workshops to train all the employees of the Bank to ensure awareness and conscious regarding AML & CFT matters. About 88% of total employees (Branch/ Head Office) obtained AML & CFT related training. AML/D also regularly conducts Inspection independently at the Branches.

Information Technology

Information technology has become a necessary tool in today’s organizations and banking organizations are not an exception to this. Banks today operate in a highly globalized, liberalized, privatized and competitive environment and there is a need to optimally leverage technology to increase penetration, improve their productivity and efficiency to deliver cost effective products and provide services in a faster, effective and convenient way and contribute to the overall growth and development of the economy. Information technology plays a key role in providing better and faster service by the bank. The Premier Bank Limited is one of the leading banks in Bangladesh who is adopting latest technology.

The banking sector includes a lot of key players, including retail and commercial banks, mobile (telecommunication) network operators, and financial institutions. Information Technology (IT) has changed how business is conducted, how individuals live, work and think. There is stiff competition amongst banks and has also paved way for many new and exciting banking products and services being offered nowadays for customers with so many banks.

Major delivery and contribution of Information Technology Division in 2018 included among others:

Enterprise Backup Solution

Backup Solution is a computer software solution that saves companies from massive setbacks through data loss by giving them a backup of their most important files. Even before the technological advancements that we enjoy today, businesses have always tried their best to keep and maintain some important files regarding their company. It's a tougher job back then when computers, software, and other digital storage spaces were still non-existent.



Major features of Backup Solution are Schedule Data Backup with compression and encryption, Replication, Quick Recovery etc. In 2018 We have successfully deployed world class backup solution Veeam in our environment.

Core Banking System Upgrade

The Premier Bank Limited is using BankUltimus as a Core Banking Solution since inception. Nowadays the situation gets complex by the new trends like financial inclusion, MFS, branchless banking, e-commerce, newer modes of payment solutions and social business, use of advanced analytics, convergence banking, etc.

To cope up with the latest business trends and resolve some issues we have updated our CBS to BankUltimus Release BU_2.1.4.5 in two phases.

Also we have introduced remittance inward/outward features and some attractive new features through this release.

Maximize Reporting facilities through MIS

Management information system or MIS is a set of procedures that provides essential data and information to the management for making an informed decision. The Management information system involves:

- ❖ Collection of appropriate data from various reliable sources.
- ❖ Processing of such data to extract the relevant and useful information.
- ❖ Delivering this information to the respective department.



By our strong MIS team we have already developed 460 ad-hoc, scheduled, regulatory MIS reports of different area.

Process automation, Up-gradation, Migration & Enhance security

Security & compliance is always a big concern for IT Division of the Bank. Day by day total digital platform is getting vulnerable. To protect such situation, we have introduced anti-phishing sandboxing features of our email environment through Microsoft Office 365.

We have also upgraded the version of Microsoft SCCM (System Center Configuration Manager), Operation System of SWIFT, from FTP to SFTP for remote file transfer, licensing of all Linux environment, up-gradation of Human Resource Management solution (Scaled), introduced Cheque Book Requisition System, Utility Bill Payment process automation, Implemented automated Remittance process through Remit Infinity solution etc.

Major on-going IT Activities

- BACH (Bangladesh Automated Clearing House) II upgrade
- Mobile Apps
- Enhanced Internet Banking
- QR Code Payment system
- Central Trade Operations
- Central Access Control with Biometric Attendance system

Major Upcoming IT Initiatives

- PCI DSS Certification (Gap Analysis)
- Upgrade Network Infrastructure & Security for Data Center
- IT Asset management Solution
- Help Desk Solution
- Indian VISA Fee collection
- Automated Employee Appraisal etc.

IT Security & Governance

"IT Security is the Protection of information and its critical elements, including systems and hardware that use, store, and transmit that information." It protects all information and information systems from unauthorized access, use, disclose, disruption, modification, recording or destruction. The main drivers for information security are undoubtedly globalization of Information Systems, threats from hackers, fraudsters and other information related risks. The bank is working towards building more secure technology environment by implementing Information Security Management System to ensure a secure banking service.

Major achievements during 2018

- Vulnerability assessment of different Business Critical Systems and Applications.
- Information Security Risk Assessment of
 1. Sanction Screening Solution.
 2. SWIFT Solution.
 3. Card Management System (CMS).
 4. Bills Pay Solution.
 5. Remit Infinity Solution.
- Implementation of Change Management Process.
- Security Log Management of different network devices and servers.
- Conducting Information Security Awareness Session for Officials.
- Develop Framework for Information Security (IS) Risk Assessment.

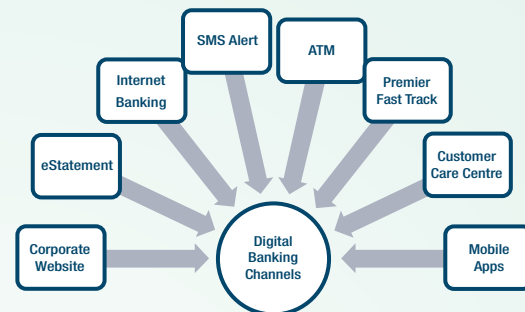
Major Upcoming Information Security Initiatives

- Penetration testing of mission Critical Applications, Systems, Database and Network.
- Comprehensive Security Log Management of Network, Systems, Applications and Database log management tools.
- Initiate Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) Gap Analysis towards achieving Certification.
- Develop Release Management Procedures and Guidelines.
- Initiatives for implementing Information Security Management System (ISO 27000).
- Review & Update of ICT Policy v2.3 of the Bank.
- Conduct Information Security Awareness Session for Officials.
- Conduct Information Security (IS) Risk Assessment Before launching any applications/Solutions.

Digital Banking Department

Keeping up with the flow of time and the demand of modern and technology driven banking services, we have established Digital Team, whose function is to trial and create intuitive connected experiences for customers and bring them to market.

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



2018 was another year of laying strong foundation of Digital Channels through introductions of different channels of banking to suit our customer's needs and affluence. Now, customer are getting SMS Alert soon after making a transaction, receiving greetings and aspiration in special occasions through our Bulk SMS, enjoying e-Statement Service by going green instead of traditional paper statement and also accessing 24/7 window to his Account using Premier Internet Banking and ATM Banking Services. We have successfully opened the gate of digitization in banking from where we will move further for financial inclusion through branchless banking.

As a part of digitization and inclusive banking, the Bank introduced its new digital banking service "Premier Fast Track" with the tag line "Tomorrow's Banking Premiered Today" on January, 2018 at Jamuna Future Park, Dhaka. Fast Tracks or digital kiosks offer an enhanced customer experience and enable customers to connect with financial services in a new ways. Premier Fast Track will provide services of ATM Banking Service, Account Opening, Loan Processing, Card Service (Debit & Credit), Cash Deposit through Cash Deposit Machine (CDM), and many more.

In 2019, the goal of Digital Banking is to provide more modern banking solutions to customers for getting door step services like Mobile Top Up, Utility Payment, fund transfer, Online interaction and many more through our digital channels. The state of the art of digitization will certainly provide a "cost effective" delivery channels to the customers and attain service excellence and customer loyalty. We are committed to provide our customers a breathing space from the hustle and bustle of corporate life with a soothing digital platform fulfilling the financial needs to calm down after a day's work using Mobile gadgets, Internet and Apps.

Internal Control & Compliance

Bank involves in diversified & complex financial activities and these activities involve high risk, so the issues of an effective internal control system, good governance, transparency of all financial activities and accountability towards its stakeholders and regulators have become significant to ensure smooth performance of the banking industry throughout the world.

Internal Control encompasses not only regulatory and legal requirements but also various internal rules, policies, procedures and practices based on the best practices of local and global banks. Role of Internal Control becomes important in preventing and detecting fraud to protect the organization's resources.

Internal control is a process, rather than a structure. It is not a separate activity disconnected from the rest of the business activities, rather is an integral part of those activities. It is a dynamic, continuing series of activities planned, implemented and monitored by the Board of Directors and Management at all levels within the Bank. Internal Control contains Internal Audit, Compliance and Monitoring of the bank.

Key features of Internal Control System are as follows:

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

As per the 'Guidelines on Internal Control & Compliance in Banks' issued by Bangladesh Bank vide BRPD Circular No. 03/2016 dated 08.03.2016 & 06/2016 dated 04.09.2016, the Head of ICCD reports to the Senior Management of the Bank dotted line to Audit Committee of the Board (ACB) for discussion & necessary information. However, the Head of Audit, although being a part of ICC administratively, reports directly to ACB and is responsible to the ACB.

Internal Control & Compliance Division (ICCD) of Premier Bank acts as a watchdog to ensure safe, sound and compliant operations of the Bank. ICCD regularly updates Audit Committee of the Board regarding safe and sound operations of overall internal control process. To minimize the operational risks of the Bank, the Division conducts regular along with surprise audit/inspection on the business affairs of the Bank based on Internal Audit manuals and various instructions, rules, procedures laid down by Bangladesh Bank and other regulatory authorities from time to time.

The Board of Directors of the Bank structured the Internal Control and Compliance Division (ICCD) headed by a senior level executive in light of Guidelines on Internal Control &

Compliance issued by Bangladesh Bank. Under the umbrella of ICCD, Bank has established three separate units based on the guidelines framed by the Bangladesh Bank:

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

Internal Audit

As per Section 15 (GA) of Bank Company Act-1991 (amended up to 2018), the Audit Division should be independent, and free from other units of the bank. It will act independently without influence of Management.

In line with that Internal Audit Unit of Premier Bank is independent from the Management and also Business Functions in order to avoid any conflict of interest. The Management of the Bank ensures that the internal audit staff performs their duties with objectivity and impartiality.

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

Internal audit provides not only an independent assessment of the adequacy of, and compliance with, the bank's established policies and procedures but also accomplishment of the regulatory requirements of the Central bank and other regulatory body.

As such, this unit prepares an Inclusive Risk Based Audit program containing comprehensive audit, surprise audit and special audit on annual as well as quarterly basis which approved by the Senior Management and Audit Committee of the Board.

Compliance Unit

This unit mainly delegated to ensure compliance with applicable laws & regulations, policy and guidelines of relevant regulatory authorities (Bangladesh Bank, NBR etc.) as well as the internal policies and procedures while operating its business. They mainly maintain liaison with the all regulators and communicate the changes/modifications for updating the compliance of related issues. This unit ensures compliance of all regulatory reports of Bangladesh Bank as well as internal audit reports.

- Support and advices Divisions and Branches in complying with their various regulatory and other compliance issues as required.
- Follow-up of Bank's regular and other submission of return/reports/queries to Bangladesh Bank and other regulatory bodies

- Ensure compliance with the suggestions and instructions made by Bangladesh Bank based on Comprehensive & Special Inspections.
- Organize for workshop/training for all branch officials for building-up awareness of operational activities, audit lapses and writing of compliance.

Monitoring Unit

This unit regularly monitors the effectiveness of the internal control system & process of the Bank on an ongoing basis through follow-up of compliances and regularization of deviations that are identified by the Internal Audit & Inspection Teams. In addition, this unit also monitors the risk areas of internal control process through off-site monitoring system for improving the control culture of the bank.

For ensuring effective control culture, some tools used by this unit:

- Departmental Control Function Checklist (DCFCL),
- Loan Documentation Checklist (LDCL), and
- Quarterly Operations Report (QOR)

It also collects relevant data, information and reports and analyzes them to identify and assess operational risk of the bank and select corrective actions to mitigate. In case of any significant operational lapses/gross violation, this unit forwards issue to the Higher Management of the Bank and also ACB (if necessary).

IT Audit and IT Security

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

Human Resources Division (HRD)

Outstanding performance of work force brings success to an organization and Premier Bank is always caring about the well-being of its employees & strives for their Capacity Development.

During the year 2018, the Bank has continued to strengthen its HR in line with the four core values i.e. Ownership, Service First, Innovation & Ambition. Accordingly, our HR process is aligned with the Paragon - "Putting our values together-makes us better".

Excellent Customer Service is the prerequisite of sustainable business growth, where Human Resource plays the pivotal role. Since Human Resources give the organization a significant competitive edge, we continue our policy of recruiting the best talents, retain the quality employees on board and continuing our efforts to offer everyone proper training that will suit them to shouldering & discharging responsibilities with utmost professional outlook. Our objective is to turn the Human Resources into Human Capital.

We always try to develop the sense of ownership among the employees and with the view in mind, we put emphasis on learning & development of employees, launching leadership development programs for them, strengthen inter-personal relationship, create opportunities for the employees to seek aspirational roles through internal job postings & periodic job rotations, streamlining the performance management system, making the compensation structure more attractive and introducing the KPI based rewards and incentives for the employees.

Premier Bank ensures equal opportunity for both male & female employees in terms of employment, compensation, rewards, learning & development, career advancement etc. The Bank is also committed to maintain a congenial & comfortable work environment free from discrimination of race, religion, gender & age, where all employees are getting equal opportunities to exhibit their talents and we believe in working as part of a team.

The entire HR Operation is performed through real time automated solutions that includes centralized pay-roll system, leave management, daily attendance, employees' KPI management, e-learning etc. We have planned to convert all personal files into e-doc and to introduce system based annual performance appraisal of employees in near future.

Our aim is to make this bank as the best performing bank in Bangladesh and to that effect we are continuously investing in leadership development and bring out the talents as successors in different roles & responsibilities. The Bank has already taken its place in the financial sector as the Employer of Choice and we look forward to retaining our identity as "We are Premier" keeping the vision in mind- "Together Towards Tomorrow".

Premier Bank Learning and Talent Development Center

Learning and Talent Development Center (LTDC) conducted 131 training programs in the year 2018. During the year, LTDC arranged different task based, and content based learning where participants were taught necessary concepts and skills, which they can implement in their day to day task. Upon completion of a successful training program, participants are more effective at their desk job, which

uphold the brand promise of our bank. At LTDC, emphasis is given on hands-on activities, which require participants to be more interactive. Both individual and collaborative learning are included in our teaching methodology.

In 2018, LTDC arranged 04 (Four) Foundation Training Courses organized for newly recruited Management Trainee Officers and Trainee Junior Officer (General). Orientation program for newly joined Trainee Junior Officer (General) and Trainee Junior Officer (Cash) were also arranged. Awareness Building Program on AML & CFT for the Senior Management and Leadership Excellence Program for Branch Managers and Divisional Heads were also arranged.

LTDC incorporated Premier e-Learning back in 2015 for all the employees to create a reading habit and learning environment in the bank. Initially it launched AML/CFT training program as a pilot project. Today, Premier e-Learning has its own website and its scope is not limited to the online courses only. The website gives its user access to different eBook, Newsletter, External training, Certification Course and other relevant knowledge regarding banking arena.

At the close of the year LTDC started to prepare the academic calendar for 2019 using Training Need Assessment (TNA) and Talent Management techniques. On the basis of the training needs the detailed course content for Financial Modules have been developed for imparting training to various target groups. Keeping in mind the future competitive scenario, modules for Management Development Programs have been designed. These training modules would cover all essential steps, which are most important for each category to improve the performance and compliance. The organized and structured approach helps LTDC to build a high quality in-house training system in the bank. The below comparative study will help to understand the gradual progress of LTDC.

Training Statistics of Last 05 (five) Years

Year	No. of training program conducted	No. of days	No. of participants
2018	131	283	2506
2017	156	263	2941
2016	155	309	2567
2015	108	180	2772
2014	115	157	2682

Premier Bank Securities Ltd. (A wholly owned subsidiary of the Bank)

Premier Bank Securities Ltd. (PBSL) is a wholly owned subsidiary of The Premier Bank Ltd. It has been formed with a separate entity in accordance with the regulatory

requirements. PBSL plays a vital role in the capital market being TREC Holder of Dhaka Stock Exchange Ltd. (TREC no: DSE-236) and Chittagong Stock Exchange Ltd. (TREC no: CSE-143). Since 2009 PBSL is rendering Capital Market Services as Stock Broker and Stock Dealer of both the bourses with professionalism, structured and systematic way for the customers' satisfaction under its own policy. PBSL is managed by efficient and experienced personnel, market analysts to help investors on market forecast and taking investment decisions at the right time.

Our brokerage business comprises with the following services:

a. Brokerage Services

- Trade Execution;
- Exclusive Dealer Trading;
- Safe Keeping of Securities;
- Any Branch Trading;
- Separate arrangements for VIP Investors;
- Separate arrangements for Women Investors;
- Trading arrangement with both DSE & CSE;
- Investment advisory services.

b. Margin Loan Facilities

We provide Financial Support to the clients for investment in the secondary market against their margin deposit within the limit set by the management from time to time as per Margin Loan Policy and Margin Rules, 1999 of Bangladesh Securities & Exchange Commission (BSEC).

c. Services as Full Service DP

- BO (Beneficiary Owner) Account Opening
- Dematerialization of Shares
- Re-materialization of Shares
- Transfers and Transmission
- Pledging, Un-pledging and Confiscation
- Corporate Action Inquiry
- BO ISIN Balance and master maintenance inquiry, etc.

d. Phone/Fax/ E-mail Services

- Buy /Sale Order
- Stock Position Inquiry
- Balance of Financial Ledger
- Purchase Power Inquiry
- Portfolio Position Inquiry
- Margin Call for additional margin deposit
- Any query as required by Investors

Premier Bank Securities Ltd. (PBSL) have 5 (five) Branch offices and 1 (one) extended Head Office located at the prime locations of Dhaka & Chittagong city.

Sustainable Finance

Premier Bank believes in eco-friendly and socially responsible banking system which drives the whole nation towards a healthy environment and presents an excellent and hazardless banking across the country. With this end in view, bank is pursuing environment friendly activities which include, among others, paperless banking, on-line banking, e-statement, efficient use of energy, papers as well as lending to environment friendly projects. In harmony with national and international convergence, the bank is committed to protect and conserve environment towards supporting Green Economy. Sustainable finance activities of the bank are flourishing day by day towards building a green future for the welfare of the society.

Bank is inclined to promote environment sustainable and socially responsible investment including renewable energy, bio-gas plant, setting up green industries etc. Green Banking has turned crucial for sustainable development of the economy to which the bank is an active participant and to play its due role in this respect, bank has established a dedicated unit to attend to works related to sustainable finance.

Corporate Social Responsibility (CSR)

We believe in socially beneficial activities in order to link the society with the growth of our Bank in a fair manner. We consider socially responsible activities as a part of our culture, identity and business practice. We are committed to social and environmental well being and strive to ensure sustainable balanced growth in economic, social and ecological arena. Details CSR activities of the bank are described in a separate segment of this report in the pages 255 to 258.

Corporate Governance

Corporate governance is a concept referring to the ideal mode of ensuring company's accountability to its various stakeholders through a strict system of internal controls and procedures. Since the responsibility of maintaining a good corporate governance system lies on the Board of Directors, Board of Directors of The Premier Bank Limited always keeps line with the related rules & regulations of various regulatory bodies. The corporate governance of Premier Bank is of superior quality placing the fairness, transparency, accountability and responsibility on its top most priority. Our disclosures on status of compliance on BSEC and Bangladesh Bank guidelines demonstrate strong compliance culture of the Bank. The details of corporate governance practice of the Bank are discussed in a separate segment under the head 'Corporate Governance' stated on page from 99 to 119 of this report.

Management Committee

There are several committees comprising competent members from the Management of the Bank to ensure smooth operation, risk management and continuous monitoring. The main committees are grouped into Senior Management Team (SMT), MANCOM, Credit Committee, Asset Liability Management Committee (ALCO), ICT Steering Committee, ICT Security Committee and Integrity Committee etc. In the Management team, the Managing Director is assisted by Additional Managing Directors, Deputy Managing Directors, and Divisional Heads. The day-to-day banking operations are handled by these top ranking professionals with modern banking expertise and experience in their respective fields. The Head Office Management Committee (MANCOM) scrutinizes Policy issues, new initiatives, business performance etc. all the cases thoroughly before referring to Executive Committee/Board for due approval or decision. Besides, the Bank has "Branch Management Committee" in all Branches to ensure better control and smooth operation of the Branches. These two measures have brought dynamism, involvement and fast decision making process both at Head Office and at Branches.

Going Concern

Going concern is one of the fundamental assumptions in accounting on the basis of which financial statements are prepared. Financial statements are prepared assuming that a business entity will continue to operate in the foreseeable future without the need or intention on the part of management to liquidate the entity or to significantly curtail its operational activities. Therefore, it is assumed that the entity will realize its assets and settle its obligations in the normal course of the business. The Premier Bank Limited has prepared its Financial Statement considering the going concern assumption.

Financial Statements

The Financial Statements of the Bank and its Subsidiaries are given on pages 143 to 241 of this report. International Financial Reporting Standards (IFRS)/ International Accounting Standards (IAS) as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements. The financial statements prepared by the Management of the Bank and its subsidiaries present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.

Maintaining Proper Books of Account

Proper books of account of the bank have been maintained for its financial transactions occurred during the year 2018. The books of account have also been reviewed by the

external auditor with an opinion that proper books of accounts as required by the law have been properly maintained by the Bank.

Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of financial statements of the Bank and its subsidiaries are stated on pages 'Notes to the financial statements' of this report. There are no significant changes to the Accounting Policies of the Bank in the year under review. The accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment and proper books of account of the Bank have been maintained.

Related Party Transactions

The Directors and other key management personnel are very much cautious to avoid any conflicts of interest inconformity with the prevailing rules and regulations. Related party transactions, when undertaken, are carried out on an arm's length basis without any special benefit to the related party. All such transactions have been approved unanimously by the other Directors of the Bank. A statement of all related party transactions is mentioned on pages 170 to 171 of this report.

Appointment of Auditors

The Shareholders of The Premier Bank Limited in the 19th Annual General Meeting (AGM) held on May 14, 2018 re-appointed Mahfel Huq & Co., Chartered Accountants as External Auditor of the Bank to conduct the audit for the year 2018. They are also eligible for reappointment for further 1 (one) year.

Credit Rating Report

ARGUS Credit Rating Services Limited has assigned 'AA+' (Double A plus) rating in the Long Term and 'ST-1' rating in the Short Term to The Premier Bank Limited in consideration of the financials as on 31st December 2017 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 12.06.2018.

AA+ (Double A Plus) Investment grade. Very high credit quality and minimal expectation of credit risk. When assigned this rating indicates the obligor has VERY STRONG CAPACITY to meet its financial obligations and is unlikely to be impacted adversely by foreseeable events.

ST-1 Highest certainty of timely payment. Short-term liquidity including internal fund generation is VERY STRONG and access to alternative sources of funds is outstanding. Safety is almost like risk free Government short-term obligations.

However, Credit Rating of the Bank for the year 2018 will be disclosed within stipulated time for the shareholders upon completion of rating process.

Board of Directors

The Board of the Directors of the Bank currently comprises of 12 (Twelve) Directors including 02 (Two) Independent Directors. Directors are appointed following relevant provision/clause of Companies Act 1994, Bank Companies Act, 1991, Corporate Governance Code of BSEC, Bangladesh Bank's Circulars and Articles of Association of the Bank.

The Board has also three committees in operation viz Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee. Respective Committees operate following their given Terms of Reference (TOR) set by the Board or Bangladesh Bank as the case may be.

Appointment of Independent Director

At present, the Board of Directors of the Bank has two Independent Directors. The re-appointment of Mr. Chowdhury Jafarullah Sharafat as Independent Director (2nd Term) was approved by the Board of Directors in its 209th meeting held on November 29, 2018 w.e.f. 09.12.2018 which was subsequently approved by Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) and Bangladesh Bank.

The decision of re-appointment of Mr. Chowdhury Jafarullah Sharafat as Independent Director will be placed before shareholders in the next 20th Annual General Meeting (AGM) to be held on 12 May, 2019.

Retirement and re-election of Directors

In the 20th Annual General Meeting, retirement/re-election of the Directors of the Bank will be as per the Companies Act, 1994, Bank Companies Act, 1991 and Articles of Association and Election Rule of the Bank.

Meetings

Total 14 (fourteen) meetings of the Board of Directors, 38 (thirty eight) meetings of the Executive Committee, 06 (six) meetings of the Audit Committee and 04 (four) meetings of the Risk Management Committee of the Board were held during the year 2018. Besides, 04 (four) meetings of the Shariah Supervisory Committee of the Bank were also held during the year 2018.

Honorarium of Directors

As per the BRPD Circular letter no. 11 dated 04.10.2015, Directors are entitled to get honorarium for attending the Board, Executive Committee, Audit Committee and Risk Management Committee meetings. The Directors' honorarium for the year ended 31st of December, 2018 is given in Note 33 of the financial statements.

Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended 15.50% Stock Dividend to the Shareholders for the year ended on 31st December, 2018 subject to approval of Shareholders in the 20th Annual General Meeting (AGM) of the Bank.

The Bank declared stock dividend for the year 2018 in order to strengthen the capital base and to maintain the capital requirement of the bank as per Basel III Guideline

20th Annual General Meeting

20th Annual General Meeting (AGM) of the Bank will be held on the 12 May, 2019 at International Convention City, Bashundhara (ICCB), Hall-1 (Gulnaksha), Joar Sahara, Khilkhet, Dhaka-1229, Bangladesh at 10.30 a.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 214th Board Meeting held on the 31 March, 2019 for presentation and approval of the Shareholders in the AGM.

Outlook, Opportunities and our Strategy

Our Bank was one of the best performers in the recently completed year - 2018. We still believe that, we have a lot scope to do, a long way to go and will continue to build our relationship with new patrons. We have a strong capital base that will enable us to make more investment towards achieving objectives. We are well positioned to meet the needs of our customers with our customized products and services. We will target key customer segments with innovative products and services that will enhance our business relationships. We will accumulate a good size of quality portfolio and diversity in our revenue and earning streams.

We have a truly excellent management team with profound knowledge leading the group. We are confident that our strengths, our strategy and our keen focus on the key

priorities will enable us to manage, grow and repeat our record of success for long. We will capitalize our strength and will be selective and careful to utilize our capital, assets and investments to keep it risk free. We have planned to expand our market share with rapid growth of network around the world. We have gradually expanded our network by opening new branches in potential areas.

With an ongoing focus on effecting our strategies and priorities, controlling risks and expenses and growing our business platforms - with our strong foundation and the finest team of people working together, we are confident that the company will be able to present better results before our shareholders in the year ahead.

Thanks and gratitude

The Board of Directors take the opportunity to express thanks and gratitude to all the shareholders, valued customers, patrons and well-wishers at home and abroad who have extended their co-operation and support and contributed to put the bank at a distinctive edge over the competitors. We would like to express our gratitude to the Government of the People's Republic of Bangladesh, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), other regulatory bodies and financial institutions for their continued guidance and advice towards betterment of the bank. Finally, the Board would like to place on record their heart-felt gratitude and appreciation to the Management and employees at all levels for their dedication and relentless efforts to place the bank on a prestigious position.

On behalf of the Board of Directors



Dr. H. B. M. Iqbal
Chairman



পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন



পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসালামুআলাইকুম,

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর বিশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় অত্যন্ত আনন্দের সাথে আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০১৮ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০১৮ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের বিশতম বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০১৮ সালের পরিচালন কর্মকাণ্ডের তুলনামূলক মূল্যায়ন এবং বিশ্লেষণ করা হয়েছে। তাছাড়া বাংলাদেশ এবং বিশ্ব অর্থনীতির সামগ্রিক অবস্থা, কর্মকাণ্ডের ও সম্ভাবনার সার্বিক চিত্রও উপস্থাপন করা হয়েছে।

বৈশ্বিক অর্থনীতি

বিশ্ব অর্থনীতির প্রবৃদ্ধিতে ২০১৮ সালের শুরুতে গতিশীল অবস্থা সত্ত্বেও শেষের দিকে কিছুটা স্থবিরতা বিরাজ করেছে। আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (আইএমএফ) কর্তৃক প্রকাশিত ওয়ার্ল্ড ইকোনমিক আউটলুক (ডব্লিউইও) প্রতিবেদন (জানুয়ারী ২০১৯) অনুযায়ী, ইউরোপ ও এশিয়ার কিছু অঞ্চলে দুর্বল কর্মক্ষমতা সত্ত্বেও ২০১৮ সালে বিশ্বব্যাপী প্রবৃদ্ধি ৩.৭ শতাংশ যা আইএমএফ এর পূর্বে প্রকাশিত প্রতিবেদনে উল্লেখ্য প্রক্ষেপণ তুলনায় ০.২ শতাংশ কম। এছাড়া বিশ্বব্যাপী প্রবৃদ্ধি ২০১৯ সালে ৩.৫ শতাংশ এবং ২০২০ সালে ৩.৬ শতাংশ হবে বলে প্রক্ষেপণ করা হয়েছে যা আইএমএফ এর অক্টোবর ২০১৮ প্রকাশিত প্রতিবেদনে উল্লেখ্য প্রক্ষেপণ তুলনায় যথাক্রমে ০.২ এবং ০.১ পার্সেন্টেজ পয়েন্ট নিচে সংশোধিত হয়েছে। এই নিম্নগামী সংশোধন মূলত ক্রমাগত বাণিজ্যচাপ, কঠিন বৈশ্বিক আর্থিক অবস্থা এবং উচ্চ পণ্যমূল্যের প্রতিফলন।

মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র ব্যতীত উন্নত অর্থনীতির দেশগুলোতে প্রবৃদ্ধি ২০১৯ সালে ২ শতাংশ এবং ২০২০ সালে ১.৭ শতাংশ হবে বলে প্রক্ষেপণ করা হয়েছে যা পূর্বের প্রক্ষেপণের তুলনায় ০.১ পার্সেন্টেজ পয়েন্ট কম, মূলত ব্রেক্সিট ও আমেরিকার গৃহিত সাম্প্রতিক বাণিজ্য ব্যবস্থার প্রভাব। এদিকে যুক্তরাষ্ট্রের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির পূর্বাভাস অপরিবর্তিত থাকবে যা ২০১৯ সালে ২.৫ শতাংশ এবং কিছুটা হ্রাস পেয়ে ২০২০ সালে হবে ১.৮ শতাংশ। জাপানের অর্থনীতির প্রবৃদ্ধি ২০১৯ সালে ১.১ শতাংশ এবং ২০২০ সালে ০.৫ শতাংশ হবে বলে প্রক্ষেপণ করা হয়েছে যা পূর্বে প্রক্ষেপণ অপেক্ষা ০.২ পার্সেন্টেজ পয়েন্ট বেশি, মূলত খরচের কর হার হ্রাস করার লক্ষ্যে অর্থনীতিতে অতিরিক্ত আর্থিক সহায়তার প্রতিফলন।

উদীয়মান ও উন্নয়নশীল অর্থনীতির দেশগুলোতেও ২০১৯ সালে প্রবৃদ্ধি ৪.৫ শতাংশ হবে বলে প্রক্ষেপণ করা হয়েছে, যা ২০১৮ সালের প্রবৃদ্ধি থেকে ০.১ পার্সেন্টেজ পয়েন্ট কম এবং ২০২০ সালে তা বৃদ্ধি পেয়ে শতকরা ৪.৯ ভাগ হবে। উদীয়মান ও উন্নয়নশীল অর্থনীতির দেশগুলোর মধ্যে চীনের প্রবৃদ্ধি ২০১৯ এবং ২০২০ উভয় সালে ৬.২ শতাংশ ও ভারতের ২০১৯ সালে ৭.৩০ শতাংশ এবং ২০২০ সালে ৭.৭০ শতাংশ হবে বলে প্রক্ষেপণ করা হয়েছে (সূত্রঃ ডব্লিউইও, জানুয়ারী ২০১৯)।

এদিকে, বিশ্বব্যাংকের গ্লোবাল ইকোনোমিক প্রসপেক্ট রিপোর্ট জানুয়ারি - ২০১৯ অনুযায়ী, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য ও বিনিয়োগ মন্থর হচ্ছে, বাণিজ্য তীব্রতা বাড়ছে, অর্থায়ন পরিস্থিতি আরও কঠোর হচ্ছে এবং কিছু বড় উদীয়মান বাজার ও উন্নয়নশীল অর্থনীতি (ইএমডিইএস) আর্থিক চাপের সম্মুখীন হচ্ছে যার ফলে প্রবৃদ্ধির গতিশীলতা হ্রাস পাবে। এখন ইএমডিইএস নীতিনির্ধারকদের জন্য

বিনিয়োগের বাধা দূরকরণ ও বাণিজ্য ইন্টিগ্রেশন প্রসার করার ক্ষেত্রে নীতিমালা পূর্ণগঠন অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ।

বাংলাদেশের সামষ্টিক অর্থনৈতিক পরিস্থিতি

বৈশ্বিক অর্থনৈতিক অনিশ্চয়তা সত্ত্বেও বাংলাদেশের অর্থনীতি ক্রমাগত তিন বছর ধরে ৭.০০ শতাংশের বেশি জিডিপির প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরোর হিসাব অনুযায়ী ২০১৮ অর্থবছরের জিডিপি প্রবৃদ্ধি দাঁড়িয়েছে ৭.৮৬ শতাংশ, যা সরকারের লক্ষ্যমাত্রা ৭.৪০ শতাংশ ও গত অর্থবছরের অর্জিত জিডিপি প্রবৃদ্ধি ৭.২৮ শতাংশ থেকে অনেকটা বেশি। অর্থবছর ১৮-এ জিডিপিতে কৃষি খাতের প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী অর্থবছরের ১৪.৭৪ শতাংশ তুলনায় সামান্য হ্রাস পেয়ে ১৪.২৩ শতাংশ, শিল্প খাতের প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী অর্থবছরের ৩২.৪২ শতাংশ থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ৩৩.৬৬ শতাংশ এবং সেবা খাতের প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী অর্থবছরের ৫২.৮৫ শতাংশ তুলনায় সামান্য হ্রাস পেয়ে ৫২.১১ শতাংশে দাঁড়ায়। মূলত বাংলাদেশের সার্বিক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির গতি এই শিল্প, সেবা এবং কৃষি খাত দ্বারা নির্ধারিত হয়। এদিকে, জুন ২০১৮ শেষের ৫.৭৮ শতাংশ গড় বার্ষিক মূল্যস্ফীতি ডিসেম্বর ২০১৮ শেষে ৫.৫৪ শতাংশে দাঁড়িয়েছে, যা ২০১৯ অর্থবছরের জন্য জাতীয় বাজেটে প্রক্ষেপিত ৫.৬০ শতাংশ উর্ধ্বসীমার নীচে। আন্তর্জাতিক বাজারে জ্বালানি তেলের মূল্যসহ অন্যান্য পণ্যমূল্য হ্রাস পাওয়া, সম্ভোষজনক অভ্যন্তরীণ উৎপাদন পরিস্থিতি, দেশের অভ্যন্তরীণ অনুকূল পরিবেশ এবং সতর্ক মুদ্রানীতি অনুসরণ প্রভৃতি কারণে মূল্যস্ফীতির হার হ্রাস পেয়েছে।

সাম্প্রতিক বছরগুলোতে বিনিয়োগ জিডিপির শতকরা হিসেবে সামান্য বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০১৮ অর্থবছর দেশের সামগ্রিক বিনিয়োগ মোট জিডিপির ৩১.২৩ শতাংশ যার মধ্যে বেসরকারি ও সরকারি খাতের অবদান যথাক্রমে জিডিপির ২৩.২৬ ও ৭.৯৭ শতাংশ। এছাড়া, ব্যাংকিং খাত থেকে অভ্যন্তরীণ ঋণের প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী বছরের ১৪.৬ শতাংশের বিপরীতে ২০১৯ অর্থবছরে ১৫.৯ শতাংশ প্রক্ষেপণ করা হয়েছে যার মধ্যে সরকারি ও বেসরকারি খাতে ঋণের প্রবৃদ্ধি যথাক্রমে ১০.৯ ও ১৬.৫ শতাংশ।

এদিকে, ২০১৯ অর্থবছরে বিশ্ব ব্যাংক কর্তৃক বাংলাদেশের জিডিপির প্রবৃদ্ধির হার ৭.০% নির্ধারণ করা হয়েছে যা এডিবি এবং আইএমএফ কর্তৃক নির্ধারিত যথাক্রমে ৭.২% এবং ৭.১% অপেক্ষা কিছুটা কম। সরকারের বৃহৎ উন্নয়ন প্রকল্প যথা- পদ্মা সেতু, রূপপুর পারমাণবিক বিদ্যুৎ প্রকল্প, পায়রা সাগর বন্দর, মাতারবাড়ি ও রামপাল কয়লা প্রকল্প, মেট্রোরেল এবং এলএনজি টারমিনালের কাজ বেশ ভালো ভাবে এগিয়ে চলছে যার সফল বাস্তবায়ন বাংলাদেশের জিডিপির নির্ধারিত প্রবৃদ্ধি অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ প্রভাব ফেলবে বলে আশা করা হচ্ছে।

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড

সাফল্যের ১৯ বছর

“সেবাই প্রথম” এই মূলমন্ত্রে দীক্ষিত হয়ে ১৯৯৯ সালের ২৬শে অক্টোবরে প্রিমিয়ার ব্যাংক বাংলাদেশের ব্যাংকিং জগতে যে ঐতিহাসিক যাত্রা শুরু করেছিল তা আজ অবধি অত্যন্ত সফল ও অত্যাধুনিক প্রযুক্তি নির্ভর ব্যাংকিং সেবা উপহার দিয়ে সফলতার সাথে ব্যাংকিং কার্যক্রম অব্যাহত রেখেছে। আপনাদের সকলের সহযোগিতা, আস্থা ও মূল্যবান পরামর্শ আমাদের এ অগ্রযাত্রায় পাথেয় হিসাবে ছিল যা ভবিষ্যতেও অব্যাহত থাকবে বলে আমরা বিশ্বাস করি। ক্ষুদ্র বাণিজ্য থেকে শুরু করে বৃহৎ কর্পোরেট ব্যবসা সব খাতেই আমরা আমাদের ব্যাংকিং সেবা ছড়িয়ে দিয়েছি। বর্তমানে ১২টি এসএমই শাখাসহ ১০৯টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি। ২০১৮ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্পদ, আমানত, ঋণ, রেমিটেন্স, আমদানী ও রপ্তানী সবকটি সূচকেই দৃষ্টান্ত স্থাপন করেছে।

ব্যাংকিং সেবার বহুমুখীকরণ

আমাদের প্রধান ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড হিসেবে চিহ্নিত খাতসমূহ হচ্ছে কর্পোরেট ও রিটেইল আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, ট্রেড ফাইনান্স, প্রকল্প অর্থায়ন, লীজ ফাইনান্স, চলতি মূলধন ও অন্যান্য অর্থায়ন, দেশীয় ও আন্তর্জাতিক ক্রেডিট কার্ড সার্ভিস, অন্তর্মুখী রেমিটেন্স সেবা প্রভৃতি। প্রচলিত ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংকে ইসলামিক ব্যাংকিং সেবাও প্রদান করা হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংকের নিজস্ব সাবসিডিয়ারী কোম্পানী ‘প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিঃ’ প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্রোকারেজ সেবা এবং পুঁজিবাজারে বিনিয়োগের জন্য মার্জিন লোন দিয়ে থাকে।

পণ্য ও সেবা

প্রিমিয়ার ব্যাংক সবসময় পরিবর্তনশীল অর্থনীতি এবং গ্রাহকের চাহিদার দিকে লক্ষ্য রেখে নিত্য নতুন পণ্য এবং সেবার দিকে মনোযোগ দিয়েছে। বিদ্যমান বাজার চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ও এসএমই ব্যাংকিং ব্যবসাকে সম্প্রসারিত করেছি। সেবার মানোন্নয়নে আমরা কাজ করে চলেছি প্রতিনিয়ত। এটিএম সার্ভিস সহ দ্রুত সেবা প্রদান, ঋণ প্রক্রিয়ার সময়হ্রাস, অনলাইন জমা এবং রেমিটেন্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরনের উন্নত সেবার মাধ্যমে আমরা ব্যাংকিং শিল্পে নিজেদেরকে অনন্য স্থানে নিয়ে এসেছি।

আর্থিক কর্মকাণ্ডের মূল্যায়ন - ২০১৮

২০১৮ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সবধরনের ব্যাংকিং কার্যক্রমে প্রশংসনীয় প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। বছর জুড়ে ব্যাংকের আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, আমদানি-রপ্তানি, রেমিটেন্স প্রবাহ এবং অন্যান্য সকল ক্ষেত্রে অসাধারণ অগ্রগতি অর্জন করেছে। ব্যাংকের সামগ্রিক কর্মক্ষমতা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথেষ্ট উৎসাহব্যঞ্জক ছিল। প্রবৃদ্ধি অর্জনের ধারা অব্যাহত রাখতে ব্যবসায়ের প্রসার, বহুমুখীকরণ এবং ব্যবসায়িক যোগাযোগ বৃদ্ধিতে দৃষ্টি কেন্দ্রীভূত রয়েছে।

পরিচালন আয়

২০১৮ সালে ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ১১,০৫৯.৫৮ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে বিনিয়োগ থেকে আয়ের পরিমাণ ছিল ১,৯৪৫.৮২ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ৫,৮১২.৭৬ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ২২.৬৯% হিসেবে ২,৫০৯.২৩ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়। ২০১৮ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ২,২২৬.৮৪ মিলিয়ন টাকা। অন্যান্য পরিচালনা আয় রেকর্ড করা হয় ৭৯১.৭৭ মিলিয়ন টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে যেমন: লকার সার্ভিস, ফ্যাক্স/ই-মেইল চার্জ, ব্রোকারেজ কার্যক্রম ইত্যাদি।

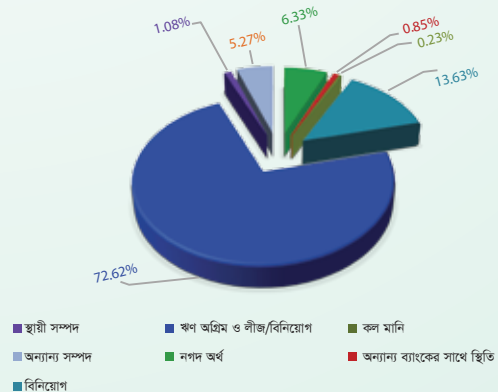
পরিচালন ব্যয়

২০১৮ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ছিল ৫,০২৫.০৯ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের স্টাফদের বেতন/ভাতা বাবদ ব্যয় ১৭৩৩.৪৭ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০১৮ সালে ২,১১৩.২৫ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে প্রধান বিবেচ্য বিষয় ছিল বেতন, ভালো পারফরমারদের স্বীকৃতি ও পুরস্কার এবং ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধির সাথে সঙ্গতি রেখে মানব সম্পদের সম্প্রসারণ প্রভৃতি। অন্যান্য পরিচালন ব্যয়ের সাথে সম্পর্কযুক্ত বিষয়সমূহ হলো কার্যক্রমের গতি বৃদ্ধি করতে সিস্টেম উন্নয়ন, শাখা সম্প্রসারণ এবং গ্রাহক সেবার মানোন্নয়ন।

সম্পদ

২০১৮ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ২১৬,১৩৩.২১ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৭ সালের উপর ১৮.৬৪% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। মূলতঃ ব্যবসায় সম্প্রসারণের সাথে সাথে ব্যাংকের সম্পত্তিও বৃদ্ধি পেয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০১৮ তারিখে ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৭২.৬২% যা ২০১৭ সালে ছিল ৭৪.৫৯%। লোন হিসাবের উল্লেখিত বৃদ্ধির পিছনে প্রভাব রেখেছে কর্পোরেট ও এসএমই ক্রেডিট লাইনে বর্ধিত অংশগ্রহণ, সিন্ডিকেশন ঋণ, দেশের বিভিন্ন খাতে ব্যবসায়িক সম্পর্কের সুদৃঢ়করণ, রিটেইল ও ভোক্তা ঋণ পণ্যের উৎকর্ষ ও আকর্ষণ ইত্যাদি।

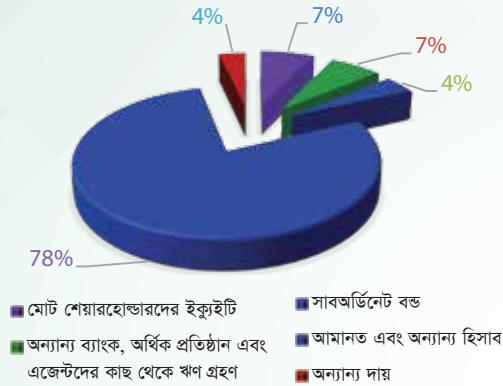
মোট সম্পদের শ্রেণীবিন্যাস



দায়

৩১শে ডিসেম্বর ২০১৮ তারিখে মোট দায় ১৮.৭৮% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২০০,৮৫৩.৪১ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১৭ সালে ছিল ১৬৯,১০২.৪৯ মিলিয়ন টাকা। মূলত আমানত বৃদ্ধিসহ আয়কর ও ঋণের সংস্থান বৃদ্ধির কারণে দায় বৃদ্ধি পেয়েছে। সাশ্রয়ী কিংবা স্বল্প ব্যয়নির্ভর ডিপোজিট এর উপর অগ্রাধিকার দিয়ে ব্যবসায়ের প্রায় সকল খাত থেকেই আমরা ডিপোজিট সংগ্রহ করি। বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅর্থায়ন সুবিধা সহ ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহে প্রিমিয়ার ব্যাংকের দায়ের পরিমাণ ছিল ১৪,৭৩২.৮১ মিলিয়ন টাকা, ২০১৭ সালে এর পরিমাণ ছিল ১৫,০৮৪.৪৭ মিলিয়ন টাকা। ২০১৮ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৮৪.৩৬ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট যা ২০১৭ সালের তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৮৩.২০ ভাগ।

দায় ও ইকুইটি সংমিশ্রণ



মূলধন শক্তি

২০১৮ সাল শেষে ব্যাংকের মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ২১,৮০৯.২৪ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংক-৩ এ্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাপ্ততার অনুপাত ছিল ১২.২৭%। মোট সম্পদের পর্যাপ্ত নগদ সম্পদ নিয়ে ব্যাংকের তারল্য স্থিতি ছিল সন্তোষজনক। ব্যাংকের বলিষ্ঠ মূলধন পর্যাপ্ততার প্রধান সহায়ক হিসেবে কাজ করেছে শক্ত মূলধন ভিত্তি, শ্রেণীকৃত সম্পদের নিম্ন হার যার বিপরীতে যথাযথ সংস্থান নিশ্চিত করা হয় এবং ব্যালেন্স শীট ও অফ ব্যালেন্স শীট হিসাবের রিস্ক প্রোফাইল ও সংরক্ষিত মূলধনের পরিমাণ নিম্নে উপস্থাপন করা হলঃ

মূলধন পর্যাপ্ততার বিস্তারিত বিবরণ-

(মিলিয়ন টাকা)

বিবরণ	২০১৮ সাল
টিয়ার-১ মূলধন	১৪,০৭৩.৭৬
টিয়ার-২ মূলধন	৭,৭৩৫.৪৮
মোট মূলধন	২১,৮০৯.২৪
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	১৭৭,৭২৩.৩১
মূলধন পর্যাপ্ততার অনুপাত	১২.২৭%
মূলধন আবশ্যিকতার অনুপাত (১০%) + ক্যাপিটাল কনজারভেশন বাফার (১.২৫%)	২১,১০৪.৬৪

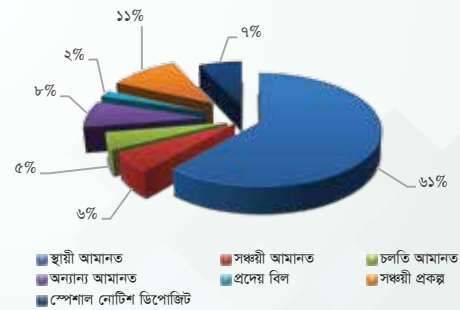
টিয়ার -১ মূলধন	২০১৮ সাল
১.১ পরিশোধিত মূলধন	৮,০০০.৮১
১.২ সংবিধিবদ্ধ আয়	৪,৭৩৩.৯৭
১.৩ সংরক্ষিত আয়	২,৪৫৯.৬০
মোট:	১৫,১৯৪.৩৮
রেগুলেটরি এডজাস্টমেন্ট (ব্যাংক III অনুযায়ী)	১,১২০.৬২
মোট টিয়ার -১ মূলধন	১৪,০৭৩.৭৬

টিয়ার -২ মূলধন	২০১৮ সাল
২.১ সাধারণ সংস্থান	১,৩১৭.০৩
২.২ সাবঅর্ডিনেটেড বন্ড	৬,৪০০.০০
২.৩ সিকিউরিটিজ পুনঃমূল্যায়ন রিজার্ভ	৯২.২৩
মোট:	৭,৮০৯.২৬
রেগুলেটরি এডজাস্টমেন্ট (ব্যাংক III অনুযায়ী)	৭৩.৭৮
মোট টিয়ার -২ মূলধন	৭,৭৩৫.৪৮

আমানত

ব্যাংক পরিচালনার শক্ত ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০১৮ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০১৭ সালের ১৪০,৬৯০.৪৭ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ২০.৪৩ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৮ সালে রেকর্ড করা হয় ১৬৯,৪৩৯.৭৮ মিলিয়ন টাকা। উন্নত গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করতে আমাদের সম্মিলিত প্রচেষ্টা এই অর্জনকে সম্ভব করেছে। স্থায়ী বা মেয়াদী আমানত, সঞ্চয়ী আমানত, বিভিন্ন সঞ্চয়ী প্রকল্প, স্বল্প মেয়াদী আমানত, প্রদেয় বিলের হিসাব প্রভৃতি ব্যাংক আমানতের মূল ভিত্তিকে সুসংহত করেছে। এছাড়াও ইসলামিক ব্যাংকিং শাখায় বিভিন্ন ডিপোজিট প্রোডাক্ট চালু রয়েছে যা ব্যাংকের আমানতকে দৃঢ় করেছে।

ব্যাংকের আমানত মিশ্রণ - ২০১৮



ঋণ পোর্টফোলিও

আমাদের ঋণ পোর্টফোলিও গড়ে উঠেছে কর্পোরেট, ক্ষুদ্র ও মাঝারি শিল্প এবং রিটেইল ব্যবসাকে ঘিরে যাকে ‘কোর ব্যাংকিং এভিনিউ’ হিসেবে চিহ্নিত করা হয়। আমাদের ঋণ ব্যবস্থাপনা প্রথাগত ও শরীয়াহ ব্যবস্থার উপর ভিত্তি করে প্রতিষ্ঠিত। ব্যাংকের বহুমুখী ঋণ ও অগ্রিমের মধ্যে রয়েছে প্রকল্প খাতে অর্থায়ন, রপ্তানী খাতে অর্থায়ন, ক্ষুদ্র ও মাঝারী শিল্প ঋণ, কমাশিয়াল ক্রেডিট, চলমান ঋণ, কৃষি ঋণ, গৃহনির্মাণ ঋণ এবং স্টাফ লোন ইত্যাদি। ব্যাংক সম্পদের গুণগত মান বজায় রেখে এবং সঠিক ঋণগ্রহীতা নির্বাচনের ক্ষেত্রে অত্যন্ত সতর্কতা অবলম্বন করে, প্রধান কার্যালয়ের ঋণ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির তত্ত্বাবধানে ব্যাংকের ঋণ কর্মকান্ড পরিচালিত হয়।

২০১৮ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ১৫.৫০ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০১৭ সালের ১৩৫,৮৯১.০৬ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ দাঁড়ায় ১৫৬,৯৬০.০৪ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৭২.৬২ ভাগ যা ২০১৭ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ৭৪.৫৯ ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ৩.৯৯ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিও বিস্তৃতি লাভ করেছে।

কর্পোরেট ব্যবসা

কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন বিশ্ব ও রাষ্ট্রীয় অর্থনীতি, শিল্পনীতি ও বিভিন্ন সেক্টরসমূহের অবস্থান পর্যালোচনা করে বিপণনের সম্ভাব্য ক্ষেত্রগুলিকে চিহ্নিত করে এবং একই সঙ্গে প্রাসঙ্গিক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ ও তা অর্জনে যুগোপযোগী ও যথার্থ পরিকল্পনা প্রণয়ন করে। এই ধারাবাহিকতায় কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন একটি ডাইভার্সিফাইড গ্র্যাসেট পোর্টফোলিও গড়ে তুলতে প্রয়োজনীয় কৌশল গ্রহণের পাশাপাশি বৃহৎ ও স্বনামধন্য কোম্পানীগুলোর সাথে সার্বিক ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন ও সেবা প্রদানে সচেষ্ট থাকে। গ্রাহকের চাহিদা ও ফিন্যান্সিয়াল মার্কেট বিবেচনা করে বিভিন্ন প্রকারের ডিপোজিট ও লোন প্রোডাক্ট তৈরী করে কর্পোরেট গ্রাহকদের চাহিদা মিটিতে কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন সবসময় তৎপর থাকে।

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

সিএমএসএমই ব্যবসা

মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি (সিএমএসএমই) শিল্পকে বিশ্বের সর্বত্র অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির মূল চালিকা শক্তি হিসেবে বিবেচনা করা হয়। বিশ্বের উন্নত ও উন্নয়নশীল দেশগুলোতে টেকসই শিল্পায়নের মাধ্যমে সিএমএসএমই খাত নতুন কর্মসৃজনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে, স্বল্প পুঁজি বিনিয়োগ ও কর্মসংস্থানের মাধ্যমে দ্রুত শিল্পায়ন এবং জাতীয় অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির জন্য সিএমএসএমই উদ্যোগের কোন বিকল্প নাই।

বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি উন্নয়নে সিএমএসএমই খাতের অভূতপূর্ব অবদানকে বিবেচনায় রেখে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিঃ সিএমএসএমই গ্রাহকদের বিশেষ ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ব্যাংকের প্রতিটি শাখা ও প্রধান কার্যালয়ে অভিজ্ঞ কর্মীদের নিয়োগ দেয়া হয়েছে। এছাড়া সিএমএসএমই গ্রাহকদের ঋণ আবেদন দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য আমাদের রয়েছে অভিজ্ঞ ঋণ কর্মকর্তা বৃন্দ যারা অত্যন্ত দক্ষতার সাথে প্রতিটি সিএমএসএমই ঋণ আবেদন যাচাই

করে সর্বোচ্চ আর্থিক সেবা স্বল্প সময়ের মধ্যে প্রদান করে থাকেন। সিএমএসএমই গ্রাহকদের ব্যবসা বৃদ্ধি, বৈদেশিক বাণিজ্য, শিল্প যন্ত্রপাতি স্থাপনের জন্য বিভিন্ন প্রকার ঋণ সেবা প্রদান করা হয়। বিতরণকৃত সিএমএসএমই ঋণের অধিকাংশই নানারকম এসএমই শিল্প যেমনঃ তাঁত, হস্তশিল্প, কুটির শিল্প, সিএনজি স্টেশন, কাগজের কার্টুন প্রস্তুতকারী, গার্মেন্টস, কৃষি যন্ত্রাংশ, পশুখাদ্য, ক্ষুদ্র ব্যবসা, ইত্যাদি। এছাড়াও এমএসএমই গ্রাহকদের প্রয়োজনীয়তা বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০১৭ সালে ৩ টি বিশেষ ঋণ সেবা চালু করে, যাহা (১) প্রিমিয়ার কুইক ট্রেড (আমদানী ও রপতানী ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত সিএমএসএমই গ্রাহকদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (২) প্রিমিয়ার ই-জিপি ফাইন্যান্স (যেসকল সিএমএসএমই গ্রাহক ঠিকাদারী ও সরবরাহ ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত তাদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (৩) প্রিমিয়ার সমৃদ্ধি (১০ টাকার হিসাবধারী আর্থিক সেবা বধিগত সমাজের অতি স্বল্প আয়ের পেশাজীবী ও পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তাদেও জন্য বিশেষ ঋণ সেবা)।

২০১৮ সালে শেষে সিএমএসএমই খাতে বিতরণকৃত ঋণের মোট স্থিতি ৫০০৯.৪১ কোটি টাকা যা ২০১৭ সাল থেকে প্রায় ৯.৭০% বৃদ্ধি পায়। ২০১৮ সালে ব্যাংক এর কৌশলগত উন্নতির কারণেই সিএমএসএমই ঋণের এই অর্জন লাভ করতে সক্ষম হয়েছে। জাতীয় অর্থনৈতিক উন্নয়নের জন্য সিএমএসএমই খাতকে অধিকতর সুসংহত করার লক্ষ্যে সিএমএসএমই গ্রাহকদের সর্বোচ্চ গুণগত এবং আন্তরিক ব্যাংকিং সেবা প্রদান করা প্রিমিয়ার ব্যাংকের প্রধান অঙ্গীকার।

কৃষি বিনিয়োগ

সকলের জন্য খাদ্য সরবরাহ নিশ্চিতের লক্ষ্যে খাদ্য উৎপাদন বৃদ্ধিকল্পে সরকার সর্বোচ্চ প্রাধান্য দিচ্ছে। বাংলাদেশ সরকারের এই নীতিমালার আলোকে বাংলাদেশ ব্যাংক বানিজ্যিক ব্যাংকগুলোর মাধ্যমে কৃষি খাতে অধিকতর বিনিয়োগের কর্মপরিকল্পনা গ্রহণ করেছে। এই উদ্যোগকে স্বাগত জানিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০১৮ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের ২২৪.০০ কোটি টাকা লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ২২৫.০০ কোটি টাকার কৃষি ঋণ বিতরণ করে। গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠির কৃষি কাজের সাথে সম্পৃক্ত ব্যক্তি এবং আর্থিক সেবা বধিগত সমাজের অতি স্বল্প আয়ের পেশাজীবী, ক্ষুদ্র/প্রান্তিক/ভূমিহীন কৃষক, পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তা এবং প্রাকৃতিক দুর্যোগে ক্ষতিগ্রস্ত তৃণমূলজনগোষ্ঠির আয় উৎসায়ী কর্মকাণ্ডকে বিস্তৃত করার মাধ্যমে স্ব-কর্মসংস্থান সৃষ্টি এবং দারিদ্র্য দূরীকরণের জন্য ২০১৭ সাল থেকে প্রিমিয়ার ব্যাংক সহজ শর্তে ও দ্রুত ঋণ সেবা প্রদানের লক্ষ্যে “প্রিমিয়ার সমৃদ্ধি” নামে একটি বিশেষ ঋণ সেবা কার্যক্রম পরিচালনা করেছে যা গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠির অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জনে বিশেষ ভূমিকা রাখছে।

নারী উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পড়া নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী নারী উদ্যোক্তাদের উৎসাহ প্রদান ও তাঁদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সম্প্রসারণকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংক

ঋণ প্রদান করছে। এর আওতায় ঋণ প্রদান কর্মসূচীর মূল উদ্দেশ্যগুলো হচ্ছে-

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

রিটেইল ব্যাংকিং সেবা

যে কোন ব্যাংকের বাহ্যিক দৃষ্টি, বর্ণ, রীতি এবং ধরণ প্রকাশ করে রিটেইল ব্যাংকিং। ২০১৮ সালে বিদ্যমান বাজার চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে টেলে সাজিয়ে সম্প্রসারিত করেছি। গ্রাহকদের সম্ভাব্য সকল আর্থিক সেবা প্রদানের লক্ষ্যে রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে একটি “বিরতিহীন সেবা কেন্দ্র” হিসেবে গড়ে তোলা হয়েছে। সর্বাধিক দক্ষতা ও উৎপাদনশীলতার সমন্বয়ে বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণীকে উন্নত সেবা প্রদানের কথা বিবেচনা করলে ২০১৮ সালকে রিটেইল ব্যবসার একটি সফল বছর বলা যেতে পারে। এ বছরে রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসার সম্প্রসারণের লক্ষ্যে বেশ কয়েকটি ক্যাম্পেইনের আয়োজন, ডিরেক্ট সেলস্ টিম নিয়োগ এবং কয়েকটি নতুন আকর্ষণীয় ডিপোজিট ও লোন প্রোডাক্ট চালু করাসহ বেশ কিছু পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। অবসর প্রাপ্ত গ্রাহক থেকে শুরু করে স্কুলগামী ছেলে মেয়েদের সর্বশেষ চাহিদা পূরণের কথা চিন্তা করে ২০১৯ সালের জন্য রিটেইল ব্যাংকিং ডিভিশন বেশ কিছু নতুন উদ্যোগ গ্রহণ করেছে।

বর্তমানে রিটেইল ব্যাংকিং এর অধীনে সম্পদ ও দায় উভয় পাশে আকর্ষণীয় ডিপোজিট ও লোন প্রোডাক্ট চালু রয়েছে। প্রিমিয়ার ব্যাংকের জমাকৃত পণ্যগুলো হচ্ছে: প্রিমিয়ার সঞ্চয়ী হিসাব, প্রিমিয়ার চলতি হিসাব, প্রিমিয়ার বেতন হিসাব, প্রিমিয়ার জিনিয়াস হিসাব, প্রিমিয়ার স্থায়ী হিসাব (এফডিআর), ডাবল বেনিফিট স্কীম (ডিবিএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমএসএস), মাসিক আয় প্রকল্প (এমআইএস), শিক্ষা সঞ্চয়ী প্রকল্প (ইএসএস), রেজিস্টার্ড রিটার্নসম্যান্ট ডিপোজিট প্রকল্প (আরআরডিপি), সঞ্চয়ী প্রকল্প স্বপ্ন। এছাড়াও আমাদের রিটেইল ঋণের অন্তর্ভুক্ত পণ্য গুলো হল বাড়ি তৈরী/ফ্ল্যাট ক্রয় ঋণ, ব্যক্তিগত গাড়ি ক্রয় ঋণ, ক্রেডিট কার্ড (মাস্টার ও ভিসা কার্ড) প্রভৃতি।

স্কুল ব্যাংকিং এর শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্কুল ব্যাংকিং সেবা চালু করেছে। বর্তমানে ব্যাংকটি সারাদেশে স্কুল ব্যাংকিং এর সেবাকে সম্প্রসারিত করার লক্ষ্যে কনফারেন্স ও সেমিনার আয়োজন অব্যাহত রেখেছে। শুরুতে স্কুল ব্যাংকিং একাউন্ট সংখ্যা ছিল ২৩৭৮ টি বর্তমানে স্কুল ব্যাংকিং একাউন্ট সংখ্যা ৩৩৩১৭ টি।

স্টুডেন্ট ফাইল সেবার শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্টুডেন্ট ফাইল সেবা চালু করেছে। ২০১৭ সালের শেষের দিকে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ছিল ৩৫৭ টি বর্তমানে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ১২১৫ টি।

প্রিমিয়ার এজেন্ট ব্যাংকিং

প্রিমিয়ার এজেন্ট ব্যাংকিং একটি বিশ্বস্ত সেবাকেন্দ্র যা খুব দ্রুতগতিতে জনসাধারণের আস্থা অর্জনে সক্ষম হয়েছে। সারাদেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলে ব্যাংকিং সেবা থেকে বঞ্চিত জনগোষ্ঠীকে ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ২০১৭ সালের অক্টোবর মাসে প্রিমিয়ার ব্যাংক সারাদেশে এজেন্ট ব্যাংকিং সেবা চালু করেছে। ২০১৭ সালের শেষের দিকে প্রিমিয়ার এজেন্ট আউটলেটের সংখ্যা ছিল ০২ টি, বর্তমানে ৮০ টি প্রিমিয়ার এজেন্ট আউটলেটের মাধ্যমে প্রিমিয়ার ব্যাংক সারাদেশে ব্যাংকিং সেবা অব্যাহত রেখেছে। বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে অবদান রাখার লক্ষ্যে ২০১৯ সালের মধ্যে ৫০০ টি এজেন্ট আউটলেট চালু করার উদ্যোগ গ্রহণ করেছে।

কার্ড ব্যবসা

প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০০৮ সাল থেকে বাংলাদেশে ভিসা ইন্টারন্যাশনালের প্রথম সদস্য হিসেবে ভিসা ক্রেডিট ও ডেবিট কার্ড চালু করে। পরবর্তী পর্যায়ে ২০১০ সালে আমাদের ব্যাংক মাস্টারকার্ড প্রিন্সিপাল সদস্যপদ লাভ করার গৌরব অর্জন করে। বিশ্ববাজারে মাস্টারকার্ড এবং ভিসা ক্রেডিট ও ডেবিট কার্ড ব্যবহারে বিভিন্ন প্রোডাক্টের মাধ্যমে এক যুগান্তকারী পরিবর্তন এনে দিয়েছে। ২০১৮ সালে আমরা ৮,২০০ টি ক্রেডিট কার্ড এবং ২৫,০০০ টি ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে সক্ষম হয়েছি। আমরা আমাদের গ্রাহকদের সুবিধার্থে কার্ড প্রচলনের পাশাপাশি মাস্টারকার্ড ও ভিসা কার্ডের জন্য মার্চেন্ট একুয়ারিং (POS) এর নেটওয়ার্ক ইতোমধ্যে অনেক সম্প্রসারণ করেছি এবং আগামী দিনে এর পরিধি আরও অনেক বিস্তৃত হবে। ২৪ ঘণ্টা নগদ টাকা উত্তোলনের সুবিধার্থে আমরা এটিএম (ATM) নেটওয়ার্কেরও সম্প্রসারণ করে যাচ্ছি। আমাদের সম্মানিত গ্রাহকের জন্য সারাদেশে প্রায় ২৯টি এটিএম (ATM) বুথ স্থাপন করেছি। এছাড়াও সম্মানিত গ্রাহকগণ প্রায় ৬,০০০ ভিসা ও মাস্টারকার্ড লোগো সম্মিলিত এটিএম বুথ থেকে নগদ টাকা উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন এবং প্রবাসে ভিসা ও মাস্টারকার্ড লোগো সম্মিলিত যে কোন এটিএম (ATM) বুথ থেকে নগদ অর্থ উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন। গ্রাহক বুঁকি কমানো ও নিরাপদে যেন কার্ড ব্যবহার করতে পারেন তার জন্য আমরা ইতোমধ্যে ইএমভি চিপ্ (EMV Chip) সন্নিবেশিত ভিসা ও মাস্টারকার্ড প্রচলন করেছি। লক্ষাধিক হজ্জু যাত্রীদের সংগঠিত করে যে সকল হাব (HAAB) এজেন্ট তাদেরকে পবিত্র হজ্জু পালনে সৌদী আরব যাতায়াতের ব্যবস্থা করছেন, ব্যাংক সে সকল হাব (HAAB) এজেন্টদেরকে হজ্জু প্রিপেইড (HAJJ PREPAID) কার্ডের মাধ্যমে সেবা প্রদান করার ক্ষেত্রে একটি অগ্রণী ভূমিকা পালন করে যাচ্ছে।

কার্ড ব্যবসাকে নিরাপদ ও আধুনিকায়ন করার ক্ষেত্রে আমরা নিম্নোক্ত পদক্ষেপ সম্পন্ন করেছি :

১. Magstripe কার্ডকে অত্যাধুনিক chip সন্নিবেশিত কার্ডে রূপান্তর।
২. পণ্য ক্রয়ে মাসিক হারে (৩,৬,৯,১২,২৪ মাস) পরিশোধের সুবিধা (EMI) পদ্ধতি।
৩. ক্রেডিট কার্ডের ঋণ বীমার দ্বৈত সুবিধা।
৪. প্রিমিয়ার ব্যাংক এর ব্রাঞ্চ থেকে পস্ (POS) এর মাধ্যমে নগদ টাকা উত্তোলন এবং এ ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ৪৫ দিনের সুদ মুক্ত সুবিধা প্রদান।

৫. দুই ফ্যাক্টর প্রমানীকরণ (2FA) ই-কমার্স সার্ভিস প্রদান।
৬. ক্রয় ও অর্থ উত্তোলনের ক্ষেত্রে নিরাপদ গোপন পিন (PIN) নম্বর সংযোজন।
৭. ২৪ ঘন্টা গ্রাহক সেবার প্রত্যয়ে অত্যাধুনিক কল সেন্টার (১৬৪১১) প্রবর্তন।
৮. গত দুই বছরে উল্লেখযোগ্য ভাবে ক্রেডিট কার্ড ইস্যু করা হয়েছে।
৯. হজ্জ ব্যবসাকে গতিশীল করতে সর্বোচ্চ সহযোগিতা প্রদান।
১০. গত দুই বছরে ক্রেডিট কার্ডের পোর্টফোলিও ১০০ কোটি পার হয়েছে।
১১. ই-কমার্স এ মূল্য পরিশোধের দ্বার উন্মোচন।

গ্রাহকের সুবিধার কথা বিবেচনা করে আমরা নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করেছিঃ

১. উচ্চ শ্রেণীর গ্রাহকদের বিমান বন্দরে প্রিমিয়ার Lounge এর সুবিধা।
২. Reward Point এর সুবিধা।
৩. কার্ড সিস্টেম পিসিআই-ডিএসএস (PCI-DSS) পূর্ণ সার্টিফিকেশনের সহিত উন্নতিকরণ।
৪. অন্যান্য ভ্যালু অ্যাডেড সেবা প্রবর্তন।
৫. কালেকশন এবং রিকভারী হ্রাস-করণে শক্তিশালী ঋণ আদায় পদ্ধতি প্রনয়ন।
৬. গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন পণ্যের হ্রাসকৃত মূল্যে পরিশোধের সুবিধা।

ইসলামিক ব্যাংকিং

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড ২০০৩ ইং সাল থেকে দুটি শাখার মাধ্যমে ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে; একটি শাখার অবস্থান মহাখালী, ঢাকা এবং অপরটি লালদিঘীর-পাড়, সিলেট। “প্রিমিয়ার তিয়ারাহ” ব্র্যান্ডের আওতাধীন শরীয়াহ ভিত্তিক নীতির আলোকে আমানত গ্রহণ ও বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনার ফলে উক্ত শাখা দুটি দ্রুত ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে এবং প্রবৃদ্ধির ধারা অব্যাহত রয়েছে। ইসলামিক ব্যাংকিং অপারেশনের জন্য ব্যাংকের একটি পৃথক অ্যাকাউন্টিং সিস্টেম রয়েছে যা প্রচালিত ব্যাংকিং সিস্টেম থেকে সম্পূর্ণ ভিন্ন এবং এটি “অ্যাকাউন্টিং এন্ড অডিটিং অরগানাইজেশন ফর ইসলামিক ফিন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউশন (AAOIFI)” কর্তৃক প্রদত্ত আন্তর্জাতিক মানদণ্ড অনুসারে পরিচালিত।

আমাদের ইসলামিক ব্যাংকিং শাখা সমূহ “আল ওয়াদিয়াহ” ও “মুদারাবা” পদ্ধতিতে পরিচালিত প্রোডাক্ট-সমূহের মাধ্যমে জমা-গ্রহণ করে থাকে। উক্ত প্রোডাক্ট-সমূহ মূলত বিদ্যমান বাজার চাহিদা, নতুন বৈশিষ্ট্য যুক্তকরণ এবং সর্বোপরি গ্রাহক-সন্তুষ্টি ইত্যাদি বিষয়াদি বিবেচনাপূর্বক চালু করা হয়েছে। বিনিয়োগের ক্ষেত্রে “বাই আল-মুয়াজ্জাল”, “বাই আল-মুরাবাহা”, “বাই আস-সালাম”, “হায়ার পারচেজ আভার শিরকাতুল মিলক (HPSM)”, “মুশারাকা”, “করদ” ইত্যাদি পদ্ধতি সমূহ ব্যবহার করা হয়ে থাকে।

এ বছর সমাজে নারীদের অধিকার সুরক্ষাকল্পে ব্যাংক “মোহর সেভিংস স্কীম” নামে একটি বিশেষ জমা প্রকল্প চালু করে যেখানে

বিবাহিত/অবিবাহিত ব্যক্তি (পুরুষ) তার স্ত্রীর মোহরানা হক আদায়ের লক্ষ্যে প্রতি মাসে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা জমা রাখতে সক্ষম হবে কারণ মোহরানা হক আদায় তার জন্য অবশ্য পালনীয় (ফরজ)।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

ট্রেড ফাইনান্স

২০১৮ সালে আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০১৮ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ১০৫,৩২০.০০ মিলিয়ন টাকার আমদানী বাণিজ্য এবং ৮৯,১৪০.০০ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথাক্রমে ২৮.৯৯ ও ১৮.২৬ শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে। আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যের নিত্য-নতুন চাহিদা পূরণের জন্য দক্ষ ও অভিজ্ঞ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে ব্যাংকের ১৮টি অথোরাইজড ডিলার শাখার এবং হেড অফিস ইন্টারন্যাশনাল ডিভিশন এবং সেন্ট্রালাইজড ট্রেড অপারেশনস্ ডিপার্টমেন্ট এর মাধ্যমে সেবা প্রদান করে যাচ্ছে।

করেন্সপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেন সহজীকরণের লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বিভিন্ন বৈদেশিক সহযোগী ব্যাংকের সাথে দ্বিপাক্ষিক সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৮ পর্যন্ত বৈদেশিক করেন্সপন্ডেন্টের সংখ্যা ছিল ৫৮১টি যা বিশ্বের ১৮৭ টি ব্যাংকের সাথে ৭৬টি দেশে বিস্তৃত এবং ১০টি প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নফ্টা অ্যাকাউন্টের সংখ্যা ছিল ২২টি।

অফ-শোর ব্যাংকিং

বেপজা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক অফ-শোর ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে। অফ-শোর ব্যাংকিং বৈদেশিক মুদ্রার একটি স্বতন্ত্র ব্যাংকিং ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ইপিজেড ও এডি শাখার গ্রাহকগণ বৈদেশিক বাণিজ্য ও বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ সহায়তা পেয়ে থাকেন। প্রবাসী বাংলাদেশী এবং বাংলাদেশে বসবাসকারী বিদেশীরা অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিটে বৈদেশিক মুদ্রা ডিপোজিটের ক্ষেত্রে বিশেষ অগ্রাধিকার পেয়ে থাকেন। আমাদের অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট থেকে ২০১৮ সালে ৭৩.৩৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ঋণ প্রদান করা হয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংক ৩.০৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার আয় করেছে।

রেমিটেন্স সেবা

বাংলাদেশী প্রবাসীদের প্রেরিত রেমিটেন্স দেশের অর্থনীতিতে এক গুরুত্বপূর্ণ স্থান দখল করে আছে। অর্থনীতিতে প্রবাসীদের অবদানের কথা বিবেচনা করে বৈদেশিক রেমিটেন্সকে প্রিমিয়ার ব্যাংক সর্বোচ্চ গুরুত্ব প্রদান করে। এ পরিপেক্ষিতে প্রিমিয়ার ব্যাংক প্রযুক্তিনির্ভর দ্রুত রেমিটেন্স প্রদান এবং উৎকৃষ্ট গ্রাহকসেবার ব্যবস্থা করেছে। রেমিটেন্স গ্রাহকদের সাহায্য ও সেবার জন্য আমাদের প্রতিটি শাখায় আছে “রেমিটেন্স হেল্প ডেস্ক”। দ্রুত রেমিটেন্স প্রদান নিশ্চিত করার জন্য আমাদের একটি আধুনিক সেন্ট্রাল অপারেশন সিস্টেম আছে। প্রিমিয়ার ব্যাংক বেশি ভাগ গ্লোবাল মানি ট্রান্সফার কোম্পানির সাথে

করেসপন্ডেন্ট সম্পর্ক স্থাপন করেছে। আমাদের বিশ্বব্যাপী নেটওয়ার্ক এর মাধ্যমে বিশ্বের যেকোন প্রান্ত থেকে এনআরবি গ্রাহকরা ইন্সট্যান্ট ক্যাশ এবং অ্যাকাউন্ট ক্রেডিট উভয় লেনদেন সম্পাদন করতে পারেন।

প্রিমিয়ার ব্যাংক নিজস্ব ১০৯ টি শাখা নেটওয়ার্ক এবং ৪০০ এর বেশি এনজিও শাখার মাধ্যমে দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলে রেমিটেন্স পৌছাতে সক্ষম। এছাড়া বিইএফটিএন (বাংলাদেশ ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক) এর মাধ্যমে অন্যান্য ব্যাংকের একাউন্ট ক্রেডিট সম্পাদন করা হয়। তাছাড়া এজেন্ট ব্যাংকিং এর শাখাগুলো রেমিটেন্সের জন্য সহায়ক হবে।

প্রবাসী ও এদের পরিবারবর্গের সম্মানে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্স ডিভিশন প্রবাসী পল্লী মেলা আয়োজন করে থাকে। ২০১৮ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে ২৯.৭৩% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০১৯ সালে নতুন রেমিটেন্স চুক্তি ও রেমিটেন্স প্রবাহ বৃদ্ধিতে আমাদের প্রচেষ্টা অব্যাহত থাকবে।

ট্রেজারী কার্যক্রম

প্রিমিয়ার ব্যাংকের রয়েছে একটি সুসজ্জিত ট্রেজারী বিভাগ। অত্যাধুনিক অনলাইন সংযোগের মাধ্যমে আমাদের গ্রাহকদের দ্রুত ও উৎকৃষ্ট সেবা নিশ্চিত করতে ট্রেজারী বিভাগ সর্বদা নিয়োজিত।

ট্রেজারী বিভাগ সব সময়ই প্রিমিয়ার ব্যাংকের মুনাফা অর্জনের একটি গুরুত্বপূর্ণ শাখা হিসেবে বিবেচিত। আলোচ্য ২০১৮ সালেও এই ধারা বজায় রেখেছে ট্রেজারী বিভাগ। আমাদের রয়েছে স্বতন্ত্র ফ্রন্ট, ব্যাক এবং মিড অফিস। যা বাংলাদেশ ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সাথে সঙ্গতি রেখে পরিচালনা করা হয়। দক্ষ ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন ডিলাররা আন্তঃব্যাংক লেনদেন এবং বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় বাজারে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালনের মাধ্যমে ব্যাংকের উন্নয়নে অবদান রাখছে।

প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড (ব্যাংকের সাবসিডিয়ারী কোম্পানী)

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড “প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড” নামক সাবসিডিয়ারী কোম্পানী প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্রোকারেজ কার্যক্রম পরিচালনা করেছে যা ব্যাংকের আয়ের একটি অন্যতম চালিকাশক্তি হিসেবে অবদান রাখছে। পুঁজিবাজারে বিনিয়োগকারীকে সঠিক তথ্য ও পরামর্শ প্রদানের মাধ্যমে সর্বোত্তম সেবা প্রদান নিশ্চিত করার জন্য দক্ষ ও অভিজ্ঞ পেশাজীবী ও বাজার বিশেষজ্ঞদের সমন্বয়ে “প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড”-এর কার্যক্রম পরিচালিত হচ্ছে। ২০১৮ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সুদ আয় অর্জন করে ২২৪.০৬ মিলিয়ন টাকা এবং কমিশন আয় রেকর্ড করা হয় ৩৩.৭০ মিলিয়ন টাকা।

আমাদের ব্রোকারেজ ব্যবসা পরিচালনার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে:

১. পুঁজিবাজারে শেয়ার ও সিকিউরিটিজ লেনদেন সহজতর করা।
২. শেয়ার লেনদেনের হিসাব নিকাশ ও নিরাপত্তা নিশ্চিত করা।
৩. প্রবাসী বাংলাদেশি ও বিদেশি বিনিয়োগকারীদের সহযোগিতা প্রদান করা।

৪. দেশের পুঁজিবাজারের উন্নয়নের স্বার্থে বিশ্লেষণ ও গবেষণা কার্যক্রম পরিচালনা করা।
৫. পুঁজিবাজারের বিনিয়োগকারীদের ঝুঁকি প্রদান করা।

তথ্য প্রযুক্তি

বর্তমানে তথ্য প্রযুক্তি অন্যান্য সকল ক্ষেত্রের ন্যায় ব্যাংকিং ক্ষেত্রে ও একটি প্রয়োজনীয় অনুষঙ্গ। ব্যাংক গুলোকে এখন কাজ করতে হয় অতি বিশ্বায়ন, উদারীকরণ, নিজস্ব ও প্রতিযোগিতামূলক পরিবেশে। অর্থনীতির উন্নয়ন ও সামগ্রিক উন্নতির জন্য ব্যাংকগুলো সর্বোত্তম প্রযুক্তি ব্যবহার করে দ্রুততর, কার্যকরী ও সুবিধাজনক উপায়ে সেবা প্রদানের মাধ্যমে উৎপাদনশীলতা ও দক্ষতা উন্নত করে যাচ্ছে। দ্রুততর পরিষেবা প্রদানের ক্ষেত্রে ব্যাংকের তথ্য প্রযুক্তি একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশের শীর্ষস্থানীয় ব্যাংকের অন্যতম যারা সর্বশেষ প্রযুক্তি ব্যবহার করছে।

ব্যাংকিং খাতে অনেকগুলো গুরুত্বপূর্ণ অনুসঙ্গ রয়েছে, যার মধ্যে খুচরা ও বাণিজ্যিক ব্যাংক, মোবাইল (টেলিযোগাযোগ) নেটওয়ার্ক অপারেটর এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি রয়েছে। যেভাবে ব্যবসা পরিচালিত হয়, যেভাবে ব্যক্তির জীবন, কাজ এবং চিন্তা পরিবর্তন হচ্ছে তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) ও সেভাবে পরিবর্তন হচ্ছে। আজকাল ব্যাংকের গ্রাহকদের জন্য নতুন এবং রোমাঞ্চকর ব্যাংকিং পণ্য এবং পরিষেবার মাধ্যমে ব্যাংকগুলোর মধ্যে কঠোর প্রতিযোগিতা বিরাজমান।

তথ্য প্রযুক্তি বিভাগের ২০১৮ সালের প্রধান অবদানসমূহ:

এন্টারপ্রাইজ ব্যাকআপ সলুশন

ব্যাকআপ সলুশান হল একটি কম্পিউটার সফটওয়্যার এবং হার্ডওয়্যারের সমন্বয় যা প্রয়োজনীয় ফাইলগুলির ব্যাকআপ নিয়ে ডেটা লসের হাত থেকে ব্যাংক কে ব্যাপক ক্ষতি থেকে রক্ষা করে। আজকে আমরা যে প্রযুক্তিগত অগ্রগতি উপভোগ করি তার আগেও ব্যবসা প্রতিষ্ঠানগুলি সবসময় গুরুত্বপূর্ণ ফাইল সংরক্ষণ করত। কম্পিউটার, সফটওয়্যার, এবং অন্যান্য ডিজিটাল স্টোরেজ নষ্ট হয়ে গেলে আগের জায়গায় ফিরিয়ে আনা একটি কঠিন কাজ। ব্যাকআপ সমাধানগুলির প্রধান বৈশিষ্ট্য হল ডেটা সংকোচন, সময়সূচী ব্যাকআপ, ডেটা এনক্রিপশন ইত্যাদি। ২০১৮ সালে আমরা ব্যাকআপ সলুশান Veeam সফলভাবে স্থাপন করেছি।

কোর ব্যাংকিং সিস্টেম আপগ্রেড

উন্নত গ্রাহক সেবা প্রদানে কোর ব্যাংকিং সিস্টেম (সিবিএস) যে কোনো ব্যাংকের জন্য খুবই গুরুত্বপূর্ণ। প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড শুরু থেকেই BankUltimus কোর ব্যাংকিং সলুশান হিসাবে ব্যবহার করছে। আজকাল আর্থিক অন্তর্ভুক্তি, মোবাইল ব্যাংকিং, ভার্চুয়াল ব্যাংকিং, ই-কমার্স, পেমেন্ট সমাধানগুলির নতুন পদ্ধতি এবং সামাজিক ব্যবসা, উন্নত বিশ্লেষণ, রূপান্তর ব্যাংকিং ইত্যাদি বহুল ব্যবহারে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর অবস্থা আস্তে আস্তে জটিল হচ্ছে। সর্বশেষ প্রযুক্তির চালিত পণ্যগুলি প্রবর্তনের সাথে সাথে ব্যবসায়ের জন্য ব্যাংকগুলির মধ্যে প্রতিযোগিতা দিন দিন বাড়ছে। এইসব চ্যালেঞ্জগুলি মোকাবেলা করার জন্য আমরা আমাদের সিবিএসকে BankUltimus রিলিজ BU_২.১.৪.৫ আপডেট করেছি।

সাম্প্রতিক ব্যবসায়িক প্রবণতা মোকাবেলা করতে এবং কিছু সমস্যার সমাধান করার জন্য আমরা আমাদের সিবিএসকে দুই পর্যায়ে BankUltimus রিলিজ BU_২.১.৪.৫ আপডেট করেছি। এছাড়াও আমরা এই রিলিজের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ/বাহ্যিক রেমিটেন্স সলুশান এবং কিছু আকর্ষণীয় নতুন বৈশিষ্ট্য চালু করেছি।

এমআইএস এর মাধ্যমে সর্বাধিক রিপোর্টিং

ম্যানেজমেন্ট ইনফর্মেশন সিস্টেম বা এমআইএস একটি কার্যপ্রণালী যা একটি সুনিশ্চিত সিদ্ধান্তের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্য সরবরাহ করে। ম্যানেজমেন্ট ইনফর্মেশন সিস্টেম সাধারণত নিম্নোক্ত জিনিসগুলো থাকেঃ

- বিভিন্ন নির্ভরযোগ্য উৎস থেকে উপযুক্ত তথ্য সংগ্রহ।
- প্রাসঙ্গিক এবং দরকারী তথ্য নিষ্কাশন করতে যেমন তথ্য প্রক্রিয়াকরণ।
- এই তথ্য সংশ্লিষ্ট বিভাগে প্রদান।

আমাদের শক্তিশালী এমআইএস দল দ্বারা আমরা ইতোমধ্যে বিভিন্ন এরিয়ার প্রায় ৪৬০ টি অ্যাড-হক, তালিকাভুক্ত, নিয়ন্ত্রক সংস্থার এমআইএস রিপোর্ট তৈরি করেছি।

প্রসেস অটোমেশন, আপগ্রেডেশন, মাইগ্রেশন এবং সুরক্ষা উন্নয়ন

নিরাপত্তা ও প্রতিপালন সবসময় ব্যাংকের আইটি বিভাগের জন্য একটি বড় উদ্বেগ। দিন দিন ডিজিটাল প্র্যাটফর্ম কিছুটা অরক্ষিত হয়ে যাচ্ছে। এই ধরনের পরিস্থিতি মোকাবেলা করার জন্য আমরা মাইক্রোসফট অফিস ৩৬৫ এর মাধ্যমে আমাদের ইমেল সিস্টেমে অ্যান্টি-ফিশিং স্যান্ডবক্সিং বৈশিষ্ট্য চালু করেছি।

আমরা মাইক্রোসফট এসসিসিএম (সিস্টেম সেন্টার কনফিগারেশন ম্যানেজার), সুইফটের অপারেশন সিস্টেম, রিমোট ফাইল ট্রান্সফারের জন্য FTP থেকে SFTP এর সংস্করণ, সমস্ত লিনাক্স পরিবেশের লাইসেন্সিং, মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা সমাধান (স্কেলড) এর আপগ্রেডকরণ, চেক বই রিকুইজিশান অটোমেশন, ইউটিলিটি বিল পেমেন্ট প্রক্রিয়া অটোমেশন, রেমিট ইনফিনিটি সমাধানের মাধ্যমে অটোমেটেড রেমিটেন্স প্রসেস বাস্তবায়ন করি।

গুরুত্বপূর্ণ চলমান আইটি কার্যক্রম:

- BACH II আপগ্রেড
- মোবাইল অ্যাপস
- ইন্টারনেট ব্যাংকিং উন্নয়ন
- QR কোড পেমেন্ট সিস্টেম
- সেন্ট্রাল ট্রেড অপারেশন
- বায়োমেট্রিক উপস্থিতি সিস্টেমের মাধ্যমে সেন্ট্রাল অ্যাক্সেস কন্ট্রোল

আসন্ন আইটি উদ্যোগ:

- পিসিআই ডিএসএস সার্টিফিকেশন (গ্যাপ বিশেষণ)
- ডেটা সেন্টারের জন্য নেটওয়ার্ক ইনফ্রাষ্ট্রাকচার আপগ্রেড
- আইটি এসেট ম্যানেজমেন্ট সলুশান
- হেল্পডেস্ক সলুশন
- ভারতীয় ভিসা ফি সংগ্রহ
- Automated Employee Appraisal

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

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

আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থাপনা এবং তদারকী মূলতঃ নিবদ্ধ থাকে বিভিন্ন বিষয়ের ঝুঁকি ও এর নিয়ন্ত্রণের উপর। প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্ভাব্য সব ধরনের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের জন্য সমন্বিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে। সম্প্রসারিত ঋণের বিপরীতে আগামী চ্যালেঞ্জগুলোকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঋণ ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট নিয়মিতভাবে বিভিন্ন শাখা নিরীক্ষা ও পরিদর্শন শেষে প্রতিবেদন দাখিল করে। তাছাড়া ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেকলিস্ট, ত্রৈমাসিক অপারেশনাল বিবরণী, জাল জালিয়াতি রোধে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের নিজস্ব যাচাই, লোন ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি মোকাবেলায় সুনিপুণভাবে প্রস্তুত করা হয়। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা কার্যক্রম যথাযথভাবে পরিচালনার জন্য অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ম্যানুয়াল প্রস্তুত করা হয়েছে, যা বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং -০৩/২০১৬ তারিখ: ০৮.০৩.২০১৬ এবং ০৬/২০১৬ তারিখ: ০৪.০৯.২০১৬ এর নির্দেশনা অনুসারে প্রস্তুতকৃত।

প্রিমিয়ার ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ ব্যাংক ব্যবস্থাপনার এক অবিচ্ছেদ্য অংশ যা স্বাধীনভাবে কাজ করে এবং এটি নিরাপদ ও সঠিক কার্যক্রমের ভিত্তিস্বরূপ। এই বিভাগের কর্মবিন্যাসকে নিম্নবর্ণিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়ঃ

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

আমাদের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগকে একজন উচ্চ পর্যায়ের এক্সিকিউটিভ এর নেতৃত্বে অত্যন্ত দক্ষ ও অভিজ্ঞ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে তৈরি করা হয়েছে। বিভাগীয় হেড এর প্রধান কর্মকাণ্ডের মধ্যে পড়ে ব্যাংকের নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও মনিটরিং এবং পরিপালন কার্যাবলীর সঠিক মূল্যায়ন এবং ঝুঁকি বিশ্লেষণ। এই বিভাগটি তিনটি সুনির্দিষ্ট ইউনিটে বিভক্ত করা হয়েছে - (১) নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট (আইটি অডিট ইউনিটসহ), (২) পরিপালন ইউনিট এবং (৩) মনিটরিং ইউনিট।



পরিপালন ইউনিট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণমূলক বাধ্যবাধকতা নিশ্চিত করে। এই ইউনিটটি প্রধান নিয়ন্ত্রক প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে যোগাযোগ রক্ষা এবং যে কোন বিধিসম্মত পরিবর্তন অন্যান্য বিভাগকে অবহিত করে। মনিটরিং ইউনিট ব্যাংক শাখায় যাবতীয় কার্যক্রমকে অবলোকন করে। কার্যক্রমের যে কোন বিচ্যুতি ধরা পড়লে তা তাৎক্ষণিকভাবে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের প্রধানের কাছে উপস্থাপন করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট সাধারণত নিয়মিত ও বিশেষ নিরীক্ষা কর্ম সম্পাদন করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিটের নিরীক্ষাকৃত বিভিন্ন কার্যক্রম যথানিয়ত অডিট কমিটিতে পর্যালোচনা করা হয়ে থাকে এবং পর্যালোচনা করত: বিভিন্ন নির্দেশনা প্রদানের পরিপ্রেক্ষিতে তাৎক্ষণিক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়ে থাকে।

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন অপারেশনাল রিস্ক এর মোকাবেলায় নিয়মিতভাবে ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনায় ব্যাংকের নীতি, ম্যানুয়াল ও নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি না - তা নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে থাকে। তাছাড়া ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন সিদ্ধান্তের বাস্তবায়নের অবস্থা ও নিরীক্ষা করে থাকে। ২০১৮ সালে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ১১১ বার বিশদ, ৭৬ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক) এবং ৩১ বার আকস্মিক ও ত্রৈমাসিক নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে ও বিভিন্ন অনিয়ম দূরীকরণের সুপারিশসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কাছে প্রতিবেদন দাখিল করেছে। এছাড়া, বাংলাদেশ ব্যাংকের আইসিটি নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি-না তাও ব্যাংকের আইটি অডিট ইউনিট বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে ১০৩ বার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে।

এছাড়াও, ২০১৮ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত মোট ১০৫টি বিভিন্ন পরিদর্শন প্রতিবেদন ও ফলো-আপ চিঠি প্রিমিয়ার ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের হস্তগত হয় এবং সেগুলোর যথাযথ পরিপালন ও জবাব নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনায় ব্যাংক নানাবিধ ঝুঁকির সম্মুখীন হয় যার মধ্যে (১) ঋণ ঝুঁকি, (২) তারল্য ঝুঁকি, (৩) বাজার ঝুঁকি, (৪) পরিচালন ঝুঁকি, (৫) মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাস অর্থায়ণ ঝুঁকি ও (৬) তথ্য প্রযুক্তি ও যোগাযোগ ঝুঁকি বিশেষভাবে উল্লেখযোগ্য। এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও তা নিরসন এর উপর ব্যাংকের ব্যবসায়িক সাফল্য নির্ভরশীল। ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপের মাধ্যমে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে যথাসময়ে যথাযথ নীতি প্রণয়ন ও কার্যক্রম গ্রহণে সহায়তা করে ব্যাংকের সার্বিক লক্ষ্য অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

প্রিমিয়ার ব্যাংকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সর্বদাই প্ররোচক এবং স্বপ্রনোদিত কর্মকাণ্ড হিসেবে বিবেচিত হয়েছে যার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে রিস্ক এবং রিটার্নের মধ্যে একটি সুসম্পর্ক তৈরী করা। আর এই উদ্দেশ্য সফল করতেই প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিরলস প্রচেষ্টা করে চলেছে। দীর্ঘ ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার

অভিজ্ঞতাকে কাজে লাগিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে ঢেলে সাজিয়েছে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে নিয়ন্ত্রণমূলক বিধিবিধানের চেয়ে কর্পোরেট সংস্কৃতি হিসেবে বেশি মূল্যায়ন করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা একটি প্রতিষ্ঠানের সকল অংশে আদর্শ ও উন্নত অনুশীলন ব্যবস্থা বিস্তৃত করে। এ ক্ষেত্রে ব্যাংক শেয়ারহোল্ডারদের যথাযথ মূল্য এবং কর্পোরেট কৌশলের উন্নয়নকে ধারণ করতে একটি সঙ্গতিপূর্ণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো তৈরি করেছে।

ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১৫ (খ) অনুযায়ী, ব্যাংকের ৫ (পাঁচ) জন পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের সম্মুখে একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়েছে। কমিটি সম্ভাব্য ও উঠতি ঝুঁকি কমানো এবং পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত নীতি ও কৌশল বাস্তবায়নে কার্যকর ভূমিকা পালন করে।

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

ঋণ ঝুঁকি

সম্প্রসারিত ঋণের বিপরীতে আগামী চ্যালেঞ্জগুলিকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঋণ ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। বিদ্যমান ও সম্ভাব্য গ্রাহকদের সঠিক মূল্যায়নের জন্য ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং গাইডলাইনস্ প্রণয়ন করা হয়েছে। দেশে ও বাইরে ঝুঁকির পরিবর্তিত প্রেক্ষাপটে মানব সম্পদের যথাযথ উন্নতিসাধন নতুন আলোকে বিবেচিত হচ্ছে। অদৃষ্ট এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলায় এটিকে উৎকৃষ্ট ঢাল বলা যেতে পারে। আমাদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কৌশল হিসেবে আমরা ঋণ বিপণন, ঋণ অনুমোদন ও ঋণ প্রশাসন কার্যক্রমকে সম্পূর্ণ পৃথক ও স্বতন্ত্র রেখেছি।

ঋণ বিপণন বিভাগ প্রথমতঃ ঋণ প্রস্তাব আহরণপূর্বক প্রাথমিকভাবে যাচাই বাছাই করে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগে প্রেরণ করে। পরবর্তীতে ঋণ ব্যবস্থাপনা বিভাগ ঋণ প্রস্তাব সমূহ পূর্বাপর পরীক্ষা নিরীক্ষা করে গ্রাহকের ঋণ যোগ্যতা ও ঋণ পরিশোধের সক্ষমতা সম্পর্কে সন্তুষ্ট হলে এবং ঋণ প্রদান সংক্রান্ত বিদ্যমান বিধি বিধান পরিপালন সাপেক্ষে ঋণ অনুমোদন করে থাকে অথবা ক্ষেত্রবিশেষে অনুমোদনের জন্য উর্দ্ধতন কর্তৃপক্ষের কাছে সুপারিশ করে।

ঋণ প্রশাসন বিভাগ অনুমোদিত ঋণগুলোর ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় দলিল সম্পাদনার কার্যক্রম সম্পন্নকরা সহ বিভিন্ন শর্ত ও নির্দেশনা পরিপালন তদারকী করে। উপরন্তু, এই বিভাগ প্রদত্ত ঋণ হিসাব সমূহের লেনদেন অবস্থা ও ধারা নিয়মিত পর্যবেক্ষণ করে এবং ঋণ হিসাবের লেনদেন পরিস্থিতি অসন্তোষজনক প্রতীয়মান হলে সংশ্লিষ্ট শাখা সমূহকে পূর্ব সতর্ক সংকেত প্রদান করে। বাংলাদেশ ব্যাংক নির্দেশিত মানদণ্ডে ঋণ হিসাব সমূহের গুলনগত মান নিরূপণ করতঃ বিরূপমানে চিহ্নিত ঋণ সমূহের বিপরীতে প্রয়োজনীয় সংস্থান সংরক্ষণ করা হয়।

অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তদারকীর জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঋণ আদায় বিভাগ। এই বিভাগ বিরূপ মানে শ্রেণীকৃত ঋণ সমূহ নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ করে তা আদায় ও নিয়মিত করণে যথাযথ কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। শ্রেণীকৃত ঋণ হিসাব পরিস্থিতি এবং এতদবিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থা ও কার্যক্রম ব্যাংকের পক্ষদ্বারা নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে এবং ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করে। শ্রেণীকৃত ঋণ আদায়ের ব্যাপারে ব্যাংক সদা তৎপর। শ্রেণীকৃত হিসাব সমূহকে নিয়মিতকরণে ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা পুরোপুরি অনুসরণ করে এ ব্যাপারে আইনী প্রক্রিয়া কিংবা গ্রাহকের সঙ্গে ফলপ্রসূ আপসের ভিত্তিতে অনাদায়ী ঋণ নিষ্পত্তি করা হয়। আমাদের নিবিড় ঋণ মনিটরিং ব্যবস্থা এবং নিরবচ্ছিন্ন ঋঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক সম্পদের উৎকর্ষ সাধনে বলিষ্ঠ ভূমিকা রেখেছে।

আইনী ঋঁকি

ব্যাংকের নিজস্ব আইনজ্ঞ ঋণের বিপরীতে গৃহীত জামানতের ঋঁকির বিশ্লেষণের পাশাপাশি মঞ্জুরীকৃত ঋণের ক্ষেত্রে আরোপিত শর্তগুলো প্রয়োগের ঋঁকি যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করে পরামর্শ প্রদান ও প্রয়োজনীয় আইনী ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

তারল্য ঋঁকি

তারল্য ঋঁকি বলতে এমন এক পরিস্থিতিকে বুঝায় যখন ব্যাংক অগ্রহণযোগ্য ব্যয় বা ক্ষতি নির্বাহ্য ব্যতীত প্রদেয় দায় পরিশোধ বা সম্পদ বৃদ্ধির জন্য প্রয়োজনীয় তহবিলের চাহিদা পূরণে অক্ষমতা হেতু সম্ভাব্য ক্ষতির সম্মুখীন হয়। এ প্রেক্ষিতে সর্বদাই প্রয়োজনীয় তহবিল সঠিক সময়ে যোগান দেয়ার ব্যাপারে ব্যাংক সম্পূর্ণ সজাগ ও সক্রিয়। এ লক্ষ্যে প্রিমিয়ার ব্যাংকে বিভিন্ন প্রাতিষ্ঠানিক, রিটেইল এবং কর্পোরেট আমানতের সমন্বয়ে একটি বৈচিত্রময় ও স্থায়ী তহবিল গঠন করা সহ পর্যাপ্ত তরল সম্পদ সংরক্ষণ করেছে। ব্যাংকের কর্মকাণ্ড পরিচালনায় প্রয়োজনীয় তহবিল যোগান নিশ্চিত করা সহ সার্বিক তারল্য ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব পালন করে আমাদের ট্রেজারি ডিভিশন। উপরন্তু, ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনার দায়িত্বে নিয়োজিত কমিটি “এলকো” নিয়মিত বৈঠক করে ব্যাংকের তারল্য পরিস্থিতি পর্যালোচনা করে এবং পরিস্থিতি অনুযায়ী তরল সম্পদের সরবরাহ নিশ্চিত করতে কৌশল নির্ধারণ সহ প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করে থাকে। বিধিবদ্ধ আবশ্যিকতা, চলতি তারল্য স্থিতি, প্রত্যাশিত সম্পদ প্রকৃতি, বর্তমান ও ভবিষ্যৎ উপার্জন ক্ষমতা এবং পরিকল্পিত মূলধন কাঠামোর উপর ভিত্তি করে ব্যাংকের তারল্য ব্যবস্থাপনা আবর্তিত। সর্বদা পর্যাপ্ত তারল্য সংরক্ষণ নিশ্চিত করণের লক্ষ্যে ব্যাংক নিয়মিত GAP Analysis, Liquidity Profile Analysis, Liquidity Coverage Ratio, Net Stable Funding Ratio, Stress Testing এর মত আধুনিক কলা-কৌশল অবলম্বন করে থাকে। সম্পদ ও দায়ের সময় ভিত্তিক মেয়াদ পরিপক্বতার উপর সার্বক্ষণিক নজর রাখা হয় যাতে করে এ ক্ষেত্রে ব্যবধান নূনতম পর্যায়ে থাকে। তাছাড়া, যে কোন জরুরী ও অপ্রত্যাশীত তারল্য সংকট মোকাবেলার লক্ষ্যে ব্যাংকে একটি Contingency Plan রয়েছে। অ্যাসেট লায়ালিটি কমিটি কর্তৃক তারল্য ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে সম্পাদন করা হয় (ক) ক্রমবর্ধিষ্ণু ক্যাশ ফ্লো মিসম্যাচের একটি সহনীয় সীমা নির্ধারণ করে (খ) ঋণ-আমানতের অনুপাত নির্দিষ্ট করে (গ) দুর্বল প্রাতিষ্ঠানিক আমানতের নির্ভরতা ভারসাম্য করে।

সুদের/লাভের হার ঋঁকি

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

বাজার ঋঁকি

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

পরিচালন ঋঁকি

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

বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি

ট্রেজারীর মূখ্য ব্যাংকিং কার্যক্রমের একটি প্রধান দায়িত্ব হল বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি নিয়ন্ত্রণ করা। ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি মূলতঃ বাজারে বৈদেশিক মুদ্রার দর উঠানামার কারণে উদ্ভূত সম্ভাব্য ক্ষতি। এ প্রেক্ষিতে আমাদের ট্রেজারি বিভাগ বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের পরিবর্তনকে গভীরভাবে বিশ্লেষণ করে থাকে। ট্রেজারি কর্মকর্তাগণ স্বাধীনভাবে নির্দিষ্ট সীমারেখার মধ্যে বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন পরিচালনা করে। প্রত্যেক মাসে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মার্ক-টু-মার্কেট রেট অনুসারে সকল বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন পুনর্মূল্যায়ন বা সমন্বয় করা হয়। ব্যাংক কঠোরভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বৈদেশিক মুদ্রার ধারণ সীমা মেনে চলে। নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে ট্রেজারী ম্যানুয়াল নীরিক্ষণ ও হালনাগাদ করা হয়। মাসিক ভিত্তিতে সকল নষ্ট হিসাব সমন্বয় করা হয় এবং ৩০ দিনের বেশি অসমন্বিত স্থিতি দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। বহিঃনিরীক্ষক দ্বারা আমাদের নষ্ট হিসাব সমূহ যাচাই করা হয় এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে এ ব্যাপারে রিপোর্ট করা হয়।

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে পরিপালনীয় বিষয়সমূহের সম্পাদন কার্য পরিচালনা করে। ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন

প্রতিরোধ ডিভিশন, কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, পরিচালনা পর্ষদ, সর্বোচ্চ নির্বাহী এবং অন্যান্য উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সচেতন এবং অঙ্গিকারবদ্ধ। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধকে প্রিমিয়ার ব্যাংক আইনি বাধ্যবাধকতার পাশাপাশি মূল ব্যবসায়িক মূল্যবোধ হিসাবে বিবেচনা করে। প্রতিবছর ব্যবস্থাপনার উচ্চমহল থেকে বিভিন্ন মেমো, সার্কুলার এবং বার্তার মাধ্যমে ব্যাংকের সর্বস্তরে মানিলন্ডারিং এর গুরুত্বকে প্রচার করা হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের সহায়তায় মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সর্বদা দৃঢ় ও সচেতন থাকে।

এছাড়াও মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে জোরদার করতে ব্যাংক ইতিমধ্যে নিম্নোক্ত পদক্ষেপগুলো গ্রহণ করেছেঃ

১. প্রয়োজন সাপেক্ষে সময়ে সময়ে ব্যাংকের পলিসি পর্যালোচনা করা।
২. নিয়মিত প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের আয়োজন করা।
৩. লেনদেনগুলোকে সর্বদা পর্যবেক্ষণ করা।
৪. নিয়মিত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে সভা আয়োজন করা।
৫. প্রতিটি ব্যাংকের KYC (Know Your Customer) নিয়মিত পর্যবেক্ষণ করা।
৬. বিভিন্ন শাখা থেকে সঙ্কেহজনক লেনদেনের রিপোর্টগুলো সতর্কতার সাথে যাচাই করে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
৭. সেক্ষ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত কার্যক্রম সম্পাদ করা। স্থানীয় Sanction List সহ OFAC ও জাতিসংঘের
৮. নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়ন।
৯. শাখাসমূহ পরিদর্শন করা ইত্যাদি।

মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা

জনশক্তির অসাধারণ কর্মদক্ষতা একটি প্রতিষ্ঠানের জন্য সাফল্য বয়ে আনতে সহায়তা করে। প্রিমিয়ার ব্যাংক সর্বদা তাদের কর্মীদের মঙ্গলে এবং কল্যাণে অত্যন্ত যত্নশীল এবং প্রতিনিয়ত তাদের দক্ষতার উন্নয়নে কাজ করে যাচ্ছে।

চার মূলমন্ত্র তথা ব্যাংককে OWN করা; সেবাই প্রথম; নিত্য-নতুন কর্ম উদ্ভাবন এবং উচ্চাশা - এগুলো বিবেচনায় নিয়ে ২০১৮ সালেও প্রিমিয়ার ব্যাংক তার মানবসম্পদকে শক্তিশালী করার প্রয়াস অব্যাহত রেখেছে। আমাদের সমন্বিত স্লোগান হচ্ছে “সম্মিলিত মূল্যবোধের মাধ্যমে আমরা নিজেদেরকে আরো সমৃদ্ধ করে তুলবো”। উত্তম গ্রাহক সেবা টেকসই ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধির পূর্ব শর্ত যেখানে মানব সম্পদ মূল ভূমিকা পালন করে। যেহেতু মানব সম্পদ একটি প্রতিষ্ঠানের ক্রম অগ্রগতিতে মুখ্য ভূমিকা পালন করে, সেহেতু মেধাবী কর্মী নিয়োগ, কর্মী ধরে রাখা এবং প্রয়োজনীয় প্রশিক্ষণ প্রদানের মাধ্যমে পেশাদার কর্মী বাহিনী গড়ে তোলাই আমাদের লক্ষ্য। আমাদের উদ্দেশ্য মানবসম্পদকে মানব মূলধন-এ রূপান্তরিত করা।

কর্মীদের মধ্যে ব্যাংককে OWN করার মানসিকতা তৈরী ও ইতিবাচক দৃষ্টিভঙ্গি উন্নয়নের লক্ষ্যে আমরা সবসময় বিভিন্ন পদক্ষেপ গ্রহণ করেছি যার মধ্যে কর্মীদের জন্য উপযুক্ত প্রশিক্ষণ কর্মসূচী পরিচালনা; নেতৃত্ব উন্নয়নমূলক নানারকম কর্মসূচী গ্রহণ; পারস্পরিক সম্পর্ক উন্নয়ন; কর্মদক্ষতা বৃদ্ধিতে বিভিন্ন ডেস্কে কাজের সুযোগ সৃষ্টি;

অভ্যন্তরীণ কর্মবন্টন; কর্মকর্তা-কর্মচারীদের কর্মক্ষমতা সঠিকভাবে মূল্যায়ন এবং কর্মীদের কেপিআই ভিত্তিক পুরস্কৃত করার ব্যবস্থা অন্যতম।

প্রিমিয়ার ব্যাংক সকল ক্ষেত্রে নারী ও পুরুষ কর্মীদের সমান সুযোগ নিশ্চিত করে থাকে। বেতন-ভাতা, প্রশিক্ষণ, পুরস্কার, চাকুরীর সুযোগ, পেশাগত উন্নয়ন ইত্যাদি ক্ষেত্রে অত্র ব্যাংকে নারী ও পুরুষ সমান সুযোগ ভোগ করেন।

ধর্ম, বর্ণ, গোত্র, নির্বিশেষে সকল কর্মীর জন্য বৈষম্যহীন, মনোরম এবং নির্বিঘ্ন কর্ম পরিবেশ তৈরীতে ব্যাংক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। ব্যাংকের সকল কর্মী তাদের মেধার সর্বোত্তম প্রদর্শন ও বিকাশের সুযোগ পেয়ে থাকে এবং আমরা দলগতভাবে কর্মে বিশ্বাসী।

ব্যাংকের সামগ্রিক মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা কর্মকান্ড স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতিতে পরিচালিত হচ্ছে, যেমন-কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বেতন-ভাতা কেন্দ্রীয়ভাবে প্রদান, ছুটি ব্যবস্থাপনা, কর্মকর্তা-কর্মচারীদের দৈনিক অফিসে উপস্থিতি ও প্রস্থানের রেকর্ড, কর্মীদের কে.পি.আই ব্যবস্থাপনা, ই-লার্নিং পদ্ধতির প্রচলন ইত্যাদি। আমাদের ভবিষ্যত কর্মপন্থার মধ্যে রয়েছে সকল কর্মীর ব্যক্তিগত ফাইল ই-ডক-এ রূপান্তর করা এবং কর্মীদের বাৎসরিক কর্মদক্ষতা মূল্যায়ন স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতির মাধ্যমে সম্পাদন করা।

আমাদের লক্ষ্য হচ্ছে, প্রিমিয়ার ব্যাংককে বাংলাদেশের সেরা ব্যাংকে পরিণত করা এবং সেই লক্ষ্যে আমরা কর্মীর নেতৃত্বের বিকাশ এবং বিভিন্ন পদে যোগ্য উত্তরসূরী তৈরীতে পদক্ষেপ গ্রহণ করেছি। ব্যাংকটি ইতোমধ্যে আর্থিক সেক্টরে “এমপ্রোয়ার অফ চয়েজ” হিসেবে পরিচিতি লাভ করেছে। আমরা আমাদের পরিচয় বজায় রাখতে চাই “আমরা প্রিমিয়ার” এবং সমৃদ্ধির পথে একসাথে এগিয়ে যাবো।

লার্নিং এন্ড ট্যালেন্ট ডেভেলপমেন্ট সেন্টার (এলটিডিসি)

লার্নিং এন্ড ট্যালেন্ট ডেভেলপমেন্ট সেন্টার (এলটিডিসি) ২০১৮ সালে ১৩১টি প্রশিক্ষণ কর্মসূচী পরিচালনা করেছে। ২০১৮ সালে এলটিডিসি বিভিন্ন কাজ-ভিত্তিক এবং বিষয়বস্তু ভিত্তিক প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করেছিল যেখানে অংশগ্রহণকারীদের প্রয়োজনীয় ধারণা এবং দক্ষতা শিখানো হয়েছে, যা তারা প্রতিদিনের কাজে প্রয়োগ করতে পারে। একটি সফল প্রশিক্ষণ কর্মসূচী সম্পন্ন করার পরে, অংশগ্রহণকারীরা তাদের কাজে আরো কার্যকর ভূমিকা পালন করে, যা আমাদের ব্যাংকের ব্র্যান্ড-প্রতিশ্রুতি সমর্থন করে। এলটিডিসিতে হ্যান্ডস-অন কার্যক্রমগুলোতে জোর দেওয়া হয়, যা অংশগ্রহণকারীদেরকে আরও বেশি ইন্টারেক্টিভ হতে হয়। পৃথক এবং সহযোগী উভয়ই প্রশিক্ষণ ব্যবস্থাই আমাদের প্রশিক্ষণ পদ্ধতিতে অন্তর্ভুক্ত করা আছে।

২০১৮ সালে, এলটিডিসি নতুন নিয়োগপ্রাপ্ত ম্যানেজমেন্ট ট্রেইনি অফিসার এবং ট্রেইনি জুনিয়র অফিসার (জেনারেল) এর জন্য ০৪(চার) টি ফাউন্ডেশন প্রশিক্ষণ কোর্স আয়োজন করেছিল। নতুন নিয়োগপ্রাপ্ত ট্রেইনি জুনিয়র অফিসার (জেনারেল) এবং ট্রেইনি জুনিয়র অফিসার (ক্যাশ) দের ওরিয়েন্টেশন কর্মসূচির ব্যবস্থা করা হয়েছে। সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট এর জন্য মানিলন্ডারিং ও ব্যাপক

ধ্বংসাত্মক কার্যক্রম প্রতিরোধ বিষয়ক সচেতনতা বৃদ্ধিমূলক প্রোগ্রাম এবং ব্রাঞ্চ ম্যানেজার ও বিভাগীয় প্রধানদের জন্য লিডারশিপ এজেন্সেস প্রোগ্রামের ব্যবস্থা করা হয়েছিল।

সবুজ ব্যাংকিং এবং টেকসই উন্নয়ন

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

কোম্পানী সুশাসন

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

ব্যবস্থাপনা কমিটি

প্রিমিয়ার ব্যাংক দক্ষ ও যোগ্য ব্যবস্থাপনা সদস্যবৃন্দের সমন্বয়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও নিরবচ্ছিন্ন মনিটরিং ব্যবস্থা নিশ্চিতকল্পে কতিপয় কমিটি গড়ে তুলেছে। উল্লেখযোগ্য কমিটিগুলো হচ্ছে সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট টিম, ম্যানেজমেন্ট কমিটি, ফ্রেডিট কমিটি, অ্যাসেস্ট-লায়বিলিটি কমিটি, আইসিটি স্ট্রয়ারিং কমিটি, আইসিটি সিকিউরিটি কমিটি, ইন্সিগ্রিটি কমিটি, ক্রয় কমিটি ইত্যাদি। ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমে ব্যবস্থাপনা পরিচালককে সহযোগিতা করেন অতিরিক্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালক, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক, এসইডিপি, ইডিপি, এসডিপি, ডিপি, এফডিপি এবং অন্যান্য নির্বাহীবৃন্দ। ব্যাংকের দৈনন্দিন কর্মকাণ্ড পরিচালিত হয় আধুনিক ব্যাংকিং এ পারদর্শী এ সব অভিজ্ঞ ও বিশেষজ্ঞ ব্যাংকারদের মাধ্যমে। প্রধান কার্যালয়ের ম্যানেজমেন্ট কমিটি সংশ্লিষ্ট বিষয়গুলোকে পুঙ্খানুপুঙ্খভাবে পরীক্ষা করে তা বিবেচনা ও

অনুমোদনের জন্য ইসি/বোর্ড এর কাছে পেশ করে। এর পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংক শাখা পর্যায়ে প্রতিষ্ঠা করেছে “ব্রাঞ্চ ম্যানেজমেন্ট কমিটি”। এর প্রধান লক্ষ্য হচ্ছে ব্যাংকের সকল শাখায় স্বচ্ছন্দ কার্যক্রম বজায় রাখা ও অধিকতর নিয়ন্ত্রণ প্রতিষ্ঠা করা। এই পদক্ষেপসমূহ প্রধান কার্যালয় ও শাখাগুলোতে বয়ে এনেছে গতিশীলতা, দায়িত্ব সম্পৃক্ততা এবং দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণ পদ্ধতির উন্নয়ন।

পরিচালনা পর্ষদ

বর্তমানে প্রিমিয়ার ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ দুইজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ১২ (বারো) জন পরিচালক নিয়ে গঠিত। কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের ভোটে পরিচালনা পর্ষদের সদস্যরা নির্বাচিত হন। ব্যাংক কোম্পানীর নীতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও তা পরিপালন করার অভিপ্রায়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের সুদক্ষ পরিচালনা পর্ষদ কাজ করে যাচ্ছে। ২০১৮ সালে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৪ টি পর্ষদ সভায় মিলিত হয়ে ব্যাংক পরিচালনার জন্য মূল্যবান পরামর্শ দিয়েছেন।

নির্বাহী কমিটি

পরিচালনা পর্ষদের সভা অনুষ্ঠানের মধ্যবর্তী সময়কালে জরুরী এবং দৈনন্দিন বা রুটিন কার্যক্রম পরিচালনা অব্যাহত রাখার স্বার্থে পর্ষদের অত্যন্ত দক্ষ ও নিষ্ঠাবান ৭ (সাত) সদস্য সমন্বয়ে নির্বাহী কমিটি গঠিত। ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ কিংবা অন্যান্য সংশ্লিষ্ট আইন ও বিধি-বিধানে যে সব দায়িত্ব ও সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষমতা সুনির্দিষ্টভাবে পূর্ণাঙ্গ পর্ষদের ওপর ন্যস্ত করা আছে সে সব ক্ষেত্র ব্যতীত পর্ষদ কর্তৃক নির্দেশিত অন্যান্য সব ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটি দায়িত্ব পালন ও সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। পরবর্তীতে কমিটি কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত পর্ষদ সভায় অনুসমর্থন করে নেয়া হয়।

অডিট কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিবিধান ও নির্দেশাবলী অনুসারে পরিচালনা পর্ষদের দুইজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ৪ (চার) সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের অডিট কমিটি গঠিত। কমিটির সদস্যগণ তিন বৎসরের জন্য নির্বাচিত হয়ে থাকেন। অডিট কমিটি ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শেয়ার হোল্ডার, আমানতকারী ও স্টক হোল্ডারদের সাথে একটি স্থায়ী বন্ধন প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে একটি দক্ষ, শক্তিশালী ও নিরাপদ ব্যাংকিং ব্যবস্থার ভিত্তি গড়ে তোলে। অডিট কমিটি পালনীয় কর্তব্যের অংশ হিসেবে ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে উদ্ভূত বিভিন্ন ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করে, ব্যাংকের আর্থিক প্রতিবেদন প্রকাশ প্রক্রিয়াকে সহজতর করে, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করে এবং একটি সুশৃঙ্খল ব্যাংকিং কার্যক্রম প্রতিষ্ঠার জন্য অভ্যন্তরীণ ও বহিঃনিরীক্ষকগণের মাঝে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে।

অডিট কমিটির কার্যক্রমের সঠিক দিকনির্দেশনা ও তত্ত্বাবধানের জন্য বোর্ড কর্তৃক একজন চেয়ারম্যান মনোনীত করা হয়। বিভিন্ন নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নিরীক্ষা পত্রের খুঁটিনাটি যাচাই করতে অডিট কমিটি নিয়মিতভাবে সভার আয়োজন করে। যে কোন সম্ভাব্য ঝুঁকি থেকে ব্যাংককে নিরাপদ রাখতে অডিট কমিটি প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে। সেই সাথে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় বিভিন্ন স্বার্থগত দ্বন্দ্ব সন্দেহমূলক বা অনুমিত জালিয়াতি, অনিয়ম বা মুখ্য পরিবর্তন,



কোন আইন লঙ্ঘন কিংবা যে কোন বিষয় যা বোর্ডের নিকট প্রকাশযোগ্য ইত্যাদি সম্পর্কিত রিপোর্ট পরিচালনা পর্ষদের কাছে পেশ করে থাকে।

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ (সংশোধিত-২০১৩) এর ধারা ১৫ (খ) অনুযায়ী, পরিচালনা পর্ষদের ৫ (পাঁচ) সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়েছে। কমিটি ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্ভূত ও সম্ভাব্য ঝুঁকি-হ্রাসে কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করে।

ফ্রেডিট রেটিং প্রতিবেদন

আরগস ফ্রেডিট রেটিং সার্ভিসেস লিমিটেড (এসআরএসএল) ২০১৭ সালের ডিসেম্বর পর্যন্ত আর্থিক অবস্থান এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পরিমাণগত এবং গুণগত বিষয়ের ভিত্তিতে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডকে দীর্ঘ মেয়াদে “এএ+ (ডাবল এ প্লাস)” এবং স্বল্প মেয়াদে “এসটি-১” রেটিং প্রদান করেছে। ২০১৮ সালের ব্যাংকের ফ্রেডিট রেটিং এসআরএসএল কর্তৃক রেটিং প্রক্রিয়া শেষ হবার সাথে সাথেই শেয়ারহোল্ডারদের জানানো হবে।

বহিঃ নিরীক্ষক নিয়োগ

১৪ মে, ২০১৮ ইং তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের উনিশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় (এজিএম) শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক মাহফেল হক এন্ড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট কে ২০১৮ সালের জন্য বহিঃ নিরীক্ষক হিসেবে পুনরায় নিয়োগ দেওয়া হয়েছে। তারা পরবর্তী ১ (এক) বছরের জন্য পুনঃনিয়োগ হইবার যোগ্য।

পরিচালক নির্বাচন

আগামী বিশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১, কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ এবং ব্যাংকের আর্টিক্যালস্ অব অ্যাসোসিয়েশন অনুযায়ী পরিচালকগণের অবসর/নির্বাচন/পুনঃনির্বাচন প্রক্রিয়া সম্পন্ন হবে।

সভা

২০১৮ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৪ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৩৮ টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ৬ টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ৪ টি করে সভা অনুষ্ঠিত হয়।

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৮ ইং অর্থবছরের উপর ১৫.৫০ শতাংশ স্টক লভ্যাংশ সুপারিশ করেছে যা আগামী ১২ মে, ২০১৯ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের বিশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

বার্ষিক সাধারণ সভা

ব্যাংকের বিশতম বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ১২ মে, ২০১৯ ইং তারিখে আন্তর্জাতিক কনভেনশন সিটি, বসুন্ধরা (আইসিসিবি), হল-১ (গুলনকশা), জোয়ার সাহারা, খিলক্ষেত, ঢাকা-১২২৯ এ বেলা ১০.৩০ ঘটিকায় অনুষ্ঠিত হবে। ৩১ মার্চ, ২০১৯ ব্যাংকের ২১৪ তম পর্ষদ সভায় পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন

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

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

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে

ডাঃ এইচ, বি, এম, ইকবাল
চেয়ারম্যান