



Report of the Board of Directors

Directors' Report - 2019

Bismillahir Rahmanir Rahim,

Honorable Shareholders, Assalamualaikum

The Board of Directors of The Premier Bank Limited is pleased to welcome you all to the 21st Annual General Meeting of the Bank and delighted to present the Annual Report 2019 along with Audit Financial Statements and Auditors Report for the year ended December 31, 2019. 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 2019 and outlook for 2020 are also included in this report.

Global Economy

The most important event in 2019 was the changing relationship between China and the rest of the world. This came about because of actions taken by the United States as well as actions taken by China. The US actions of course were the Trade War and Cross- Border Investment in technology. This caused a slowdown in the Global Economy and compelled China to shift economic policy. The Chinese Action was the continuing effort to boost its economic integration with world outside United States and to boost geopolitical footprint in the emerging world. This entailed further development of the Belt and Road initiative, The Regional Comprehensive Economic Partnership [RCEP], and reductions in tariffs on countries other than United States. The Trade Conflict has led to debate among Chinese leaders about the future direction of policy.

With strong fundamentals underpinning consumption, the US economy should avoid a recession despite slowing growth. With household consumption as the main engine of growth, the US economy is vulnerable to sentiment shifts. In China, a significant slowdown in domestic demand on top of the negative effect of tariffs will probably slow economic growth below the symbolic 6% mark in 2020. Chinese authorities stand ready to provide additional fiscal stimulus to mitigate the slowdown.

Weak growth and persistently low inflation leave central banks with scope for additional easing. Despite an unprecedented degree of monetary stimulus, inflation expectations remain stubbornly low in advanced economies.

Fiscal authorities will likely step up their efforts to provide stimulus. Historically low interest rates have enlarged the fiscal space and increased the effectiveness of fiscal measures as they reduce worries about debt sustainability. The impact of fiscal policy on the economy will not be seen until late 2020, due to implementation lags but the impact on business and consumer sentiment could be much more rapid.

MAJOR ECONOMIES: REVIEW AND OUTLOOK UNITED STATES: A SOFT LANDING IN 2020

Trade policy uncertainty and escalating geopolitical tensions have taken a toll on the US economy. Even though US consumers have thus far remained resilient, and have bolstered overall growth, business surveys are suggesting a contraction in manufacturing activity for the first time since 2016. In our opinion, the weakness observed in manufacturing and in fixed business investment will likely impact the broader economy. Base scenario would be that the US economy will keep growing, albeit at a slower pace, over the rest of 2019 and in 2020.

A recession should be ultimately avoided due to a supportive fiscal and monetary policy. We would lowered our growth forecasts for 2019 and 2020 to 1.9% and 1.7%, respectively. We think that risks are tilted predominantly to the downside. With household consumption remaining the main engine of economic growth in the US, the prevailing consumer sentiment is of major importance. A turn in the labour market or an asset price correction may spur a sentiment shift and drive a sharper retrenchment in consumer spending than we assume.

As the 2020 presidential election is fast approaching, the president might add some stimulus through executive action, if the economy deteriorates more than expected. US inflation is rising and we expect it to peak in 2020.

A variety of factors, such as housing market pressure, increasing unit labour costs, and favourable base effects, will drive US inflation higher, in our opinion. We expect core CPI inflation to peak at 2.6% in the second quarter of 2020. In response to a weakening economic outlook, the Federal Reserve initiated an easing cycle, the first one since 2008, with two interest rate cuts of 25bp in July and in September, that took the fed funds rate into a range of between 1.75% and 2%.

We expect the Fed's stance to remain accommodative in the near future and we anticipate three more rate cuts by June

2020 and therefore, thus taking the fed funds rate to 1.00%-1.25%. Even deeper cuts remain plausible, if the slowdown is sharper than our current projections.

EURO ZONE: ON THE BRINK OF RECESSION

The Eurozone is entering a downturn that could weaken labour markets and depress inflation again. Leading indicators have depicted a divergence in economic activity between manufacturing and services so far, but there are several signs that the weakness in industrial production will spread to services.

The German economy contracted by -0.1% in the second quarter and we expect a further contraction in the third and fourth quarters. Germany's exposure to the global cycle and sector-specific headwinds for the automotive sector are some of the main reasons for its current economic weakness.

France appears to be more resilient to these factors. We have left our 2019 growth forecast unchanged at 1.1% for the Euro area but we have revised down our 2020 growth forecast to 0.7%.

We think that risks for growth and inflation are skewed to the downside and that one more negative shock would push the Eurozone into a fully-fledged recession. Our current forecasts do not assume the materialisation of major risks, such as a no-deal Brexit or a further escalation of trade tensions.

Against the gloomy economic outlook, we expect a sizable policy response from monetary and fiscal authorities. The ECB announced a bold package of measures in September, including a rate cut, tiering and a new QE package (EUR20bn per month) without a pre-defined end date.

We also expect another 10bp cut in December. Although the ECB seems to provide the required support, a dose of fiscal stimulus is necessary for the Eurozone to keep growing. Our forecasts assume a fiscal stimulus representing 1% of GDP in Germany, where the scope is greatest, over the next two years and a moderate fiscal expansion in the rest of the Eurozone, as well.

Overall, we anticipate that the fiscal stimulus in the Eurozone as a whole will be equal to 0.5% of GDP in 2020. However, the real economy is unlikely to feel the effects until the second half of next year. Even though fiscal and monetary policy measures are expected to rescue the economy from the brink of a recession in 2020, short-term news flow is likely to remain negative.

UK: BREXIT AND WAY FORWARD

The path to a Brexit resolution once seemed more uncertain than ever. But given the recent developments, we have

witnessed that BREXIT finally came to a reality at the onset of 2020. Despite UK's divorce with EU uncertainty likely to continue to hinder business investment in 2019-20 while the global slowdown is having a negative effect on net trade.

The slowdown in growth will start affecting the labor market, but possible fiscal stimulus and high employment rates will provide support to consumption. Regarding UK inflation, we expect a short-term decline but relative stability over 2020. Against this backdrop, the Bank of England will remain on hold, with a bias towards cuts in the event of a worsening global slowdown or a Brexit-backed turmoil.

In our base case, we expect the British economy to grow by 1.1% in 2019 and by 0.6% in 2020 with an inflation rate close to 2% (1.9% in 2019 and 1.8% in 2020). In the event of a hard Brexit, we expect a recession that both monetary and fiscal authorities will combat with strong measures. In such scenario, the BoE is anticipated to proceed with interest rate cuts, a new start to the Term Funding Scheme and more QE.

JAPAN: ECONOMIC GROWTH DECELERATES

Although capital expenditure was firm during the first half of 2019, the Japanese economy is starting to feel the heat from US-China trade tensions. Sluggish exports and heightened uncertainty about international trade are likely to delay investments in the second half of the year, especially among manufacturers. Private consumption is also expected to lose some steam due to a scheduled VAT rate hike in October.

As the economy slows, the government is expected to respond with a package of measures worth 1% of GDP in Q4 2019, but average growth in H2 2019 and 2020 will likely remain close to 0%. We expect the Japanese economy to grow by 1.2% in 2019 and by 0.2% in 2020. Regarding monetary policy, the BoJ may cut interest rates further, thus taking them into negative territory as a response to the global slowdown, although our base case is that it won't. We also anticipate the introduction of an expanded target range around the 10yr yield central target of 0%, from ± 20 bp to ± 30 bp.

Despite many years of aggressive easing by the BoJ, core CPI inflation has not picked up and is expected to decline from 0.8% in 2018 to 0.5% in 2019 and to 0.1% in 2020.

EMERGING MARKETS (EM): WEAKER GROWTH, LOWER RATES

Rising international trade tensions and slower global growth are not good news for emerging market economies. We expect EM growth to be hit by heightened global uncertainty, not only via a fall in exports but also through dampened investment. Weaker growth prospects and historically low

inflation have triggered interest rate cuts in emerging markets, a trend expected to intensify over the next few months. Many central bankers focus primarily on inflation targets, and to a lesser extent, on currency fluctuations.

Thus, we expect EM countries with slowing inflation to end the year with lower policy rates. Another indication of looser monetary policy in emerging markets is the accommodative stance of the Fed.

In China, greater uncertainty and weaker confidence seem to be hampering domestic demand more than exports. We expect that falling exports, limited property investment and fading policy effects will drag on economic growth. In our view, Chinese economic growth will slow to 5.9% in 2019 and to 5.6% in 2020, below the government's 6-6.5% target. The policy response from the Chinese government will be more stimulus to curb growth deceleration.

India's economic growth has softened significantly in 2019, slipping to 5% (YoY) during the second quarter, its slowest pace since 2013. In order to address growth concerns, the Reserve Bank of India (RBI) made an unconventional interest rate cut of 0.35% in August, the fourth one in 2019.

The cumulative reduction in RBI's benchmark repo rate has been 110bp since the beginning of the year. As inflation remains below the RBI's 4% target, we expect additional interest rate cuts of 40bp until the end of 2019, leaving the repo rate at 5% and then a pause in 2020.

The government has made progress with structural reforms but support of the economy from the fiscal side is expected to be limited. Finally, we have revised downwards our growth forecasts to 6.5% in 2019 and 6.3% in 2020.

Brazil is recovering at a slow pace as high unemployment puts a lid on growth. Private consumption is growing but the challenging international environment and the lack of fiscal stimulus are dragging on the economy. President Bolsonaro has recently managed to pass a crucial pension reform resulting in substantial savings over the next 10 years but additional measures of fiscal consolidation are needed to ensure debt sustainability.

Brazil's central bank (BCB) initiated an easing cycle in July with two consecutive rate cuts of 50bp which brought the overnight SELIC rate to 5.5%. We expect further cuts by the BCB between now and the end of the year, as inflation remains below BCB's 4% target. Despite the significant monetary stimulus, we expect Brazil's economic growth to be only 0.5% in 2019 and pick up to 2% in 2020.

In Russia, economic growth accelerated to 0.9% in the second quarter after a weak start to the year but growth prospects still look grim. Inflation started to decelerate, from 5.3% in March to 4.3% in August. Against this backdrop,

Russian monetary authorities have adopted an accommodative stance by bringing the key policy rate down to 7% in September with three consecutive rate cuts of 25bp since April.

Despite significant monetary stimulus and the government's plans for productivity-enhancing investments, we expect a modest growth of 2.3% in 2019 and a severe slowdown to 1.2% in 2020.

LOOKING FORWARD

Data, it must be acknowledged, have their limitations. Cultural and institutional factors are hard to capture. Portugal suffered higher unemployment than Italy in the wake of the European sovereign debt crisis, but hasn't had the same surge in populism. Japan's workers and employers are aligned around the objective of low unemployment, offsetting risks from automation. Behind our results are judgments about which inputs to use and what weight to give them. Our judgments are based on careful reading of the academic literature. Where possible, we have supplemented that with our own econometric analysis. Still, they are judgments, and different judgments would produce different results.

They would not change the big picture:

- Low- and middle-income economies are more vulnerable to coming disruptions to the global economy. Protectionism is blocking access to global markets. Populism is taking policy off track. Climate change looms. The path to prosperity is getting harder to follow.
- Policies matter. Within the low- and middle-income group, those that have moved early to get traditional drivers of development in place will be better positioned to adapt. China is making major investments in innovation—necessary to move the economy up the value chain. Brazil is not.
- Among high-income economies, those with a dynamic response to disruptive forces are better placed. Denmark is investing heavily in workforce training and providing support for displaced workers—a cushion against automation. The U.S. is not.

Looking forward, forging the right response requires action at national and international levels:

- At a national level: policy that creates the right environment for investment and innovation, provides training for workers adapting to automation, and opens opportunities in the digital economy.
- At an international level: new rules of the road on trade in goods, preparation for the digital surge in trade in services, and renewed momentum in the fight against climate change.

Combining the two—and part of the motivation for the New Economy Forum—opportunities to learn from best practice and steer clear of missteps. As this review makes clear, some economies are getting it right, and some are not. For those in the second category, the results are a wake-up call—and an opportunity.

The State of Bangladesh Economy 2019

Review of economic events and outcome of the same for Bangladesh economy during 2019 can be made systematically, beginning from the global through macro to micro economics contexts. The following appraisal adheres to that template, using figures from different sources.

Globally, no major setback was suffered by Bangladesh economy during 2019 on a sustained basis, inflicting irreparable damage. This may be attributed to the limited degree of globalization effected by Bangladesh economy till now. But some headwind stemmed from slowed-down export and import growth due to shrinking global economic growth. The reverberation of destabilization caused by President Trump's unilateral trade policy contributed to the turbulence in global economy, affecting Bangladesh exports to some extent. Loss of market to competitors with greater comparative advantage, particularly in garment manufacturing, could also have played its part in whatever decline in exports took place during the year under discussion. According to Bangladesh Bureau of Statistics (BBS), exports from Bangladesh declined by 7.6 per cent in the first five months of the current fiscal while imports dropped by 3.20 per cent during the same period. The World Trade Organization (WTO) projected that global trade volume would have shrunk by 2.60 per cent in 2019. The International Monetary Fund (IMF) in its update on global economy estimated that global growth during 2019 would have receded to an extent that would be the weakest pace since the 2008 financial meltdown. Trade tensions arising from Trump Administration's tariff impositions on China and Europe contributed to shrinking of global trade, according to experts. The fallout of this turmoil could have impacted on Bangladesh exports, including garments. The global context appears to be becoming more relevant to Bangladesh economy's performance at present compared to the past.

STATE OF MACRO-ECONOMIC INDICATOR

On the macro-economic front the growth of the economy has maintained its upward trend clocking 8.13 per cent according to projection made by BBS which has been corroborated by Asian Development Bank (ADB). Deductions from this growth rate by World Bank and IMF are not large enough to call for drastic deduction of the growth rate projected by BBS.

EXPORT & REMITTANCE

Bangladesh has seen export-led growth in recent years driven by the private sector and so the continued rise of GDP (gross domestic product) year-on-year in the backdrop of fall in export during 2019 calls for an explanation. The increase in GDP by 8.13 per cent may have happened because in recent years growth is being driven by public sector which has undertaken a number of mega projects with huge investments. This is corroborated by an increase in the rate of public investment at 8.03 per cent during 2018-2019 compared to 7.97 per cent during the previous fiscal. Because of massive public borrowing from banks and liquidity crisis due to huge volume of non-performing loans (NPLs) private sector investment, on the other hand, has increased only by 0.38 per cent, from 23.26 per cent in 2017-18 to 23.54 percent during 2018-19. Consistent with this has been the private sector credit growth which reached 1.55 per cent during four months to October, 2019 from 2.73 per cent in 2017-18.

Strong remittance in flow during the period under review has cushioned the fall of export earnings. Inflow of remittance jumped around 23 per cent in the first four months of the current fiscal. Remittance earnings stood at \$20 billion at the end of 2019 being boosted by depreciation of Taka and cash incentives given at the rate of 2.0 per cent of remitted amount. Though some migrant workers had to return from Saudi Arabia this did not make much of a dent in the remittance inflow as over 600 thousand (6.0 lakh) new migrant workers went abroad far outweighing the number of returning migrant workers.

INFLATION

Because of the preponderance of public sector investments and their long gestation period expenditures contributed to inflationary pressure during 2019, as it did in previous years. This was aggravated by the leap in the remittance by 23 per cent most of which were spent by the recipients on consumption goods. The annual average inflation rate was 4.49 per cent in September, 2019 which inched up to 5.56 per cent in November. Point-to-point inflation rose to 6.05 per cent after November compared to 5.3 per cent in November last year. According to BBS, the annual average inflation rate was 5.49 per cent in September, 2019 which rose to 5.56 per cent in November. Headline inflation is likely to face upside risks in the near term due to crop losses during the recent cyclone 'Bulbul', according to a report by Bangladesh Bank. For the first time in recent years inflation as an event in macroeconomics has become a problem to be reckoned with seriously by policy makers.

PUBLIC BORROWING, PRIVATE SECTOR INVESTMENT AND NPLs

Though all the multilateral institutions applauded the sound macro-economic management of the government, public debt increased alarmingly towards the end of 2019, crossing the 5.00 per cent bench mark in fiscal deficit. Fiscal deficit of 5.2 per cent, excluding grant, is the highest in eleven years (Financial Express, 30 December). In a recent report the IMF showed that public debt reached 33.5 per cent of GDP in December, 2019, rising from 33.2 per cent at the end of June the same year. Of the total debt, domestic borrowing accounted for 21.4 per cent, mostly from the banking and non-banking sources.

Public borrowing from banks may have shrunk money available for credit to the private sector. This, along with incidence of NPLs and double-digit interest, may explain the slow rate of increase in private sector investment at the rate of 23.54 per cent during 2019. This is corroborated by the decline in private sector credit growth from 16.9 per cent in 2017-18 to 11.3 per cent in 2018-19.

Public borrowing from banks and non-bank sources has been unavoidable during 2019 because of lower mobilization of taxes, fees, rates than the target fixed for the same. Revenue shortfall has kept the tax-GDP ratio unchanged at 10 per cent as against the target of 17 per cent. An idea of the sluggish nature of revenue collection is given by the fact that it grew by 4.3 per cent during the first four months of the current fiscal compared to 6.7 per cent during the same four months in the previous fiscal.

In the micro-economics area growing volume of non-performing loans (NPLs) of commercial banks was the most serious development during 2019. While the amount of NPLs has gone on increasing, frequent re-scheduling of defaulted loans and write-offs of the same have aggravated the situation. Of all the monetary policies, the decision by Bangladesh Bank to allow re-scheduling of defaulted loans and their write-offs has been the most controversial among analysts. Mishandling of the NPL incidence has detracted from the otherwise sound macro-economic management in respect of the banking sector.

MICRO ECONOMIC REALITIES

At the micro-economic level the performance of manufacturing sector has been lauded by multi-lateral institutions in their recent projections. This sector, along with remittance earnings and exports to some extent, has contributed to the growth of the economy during 2019, posting over 8.0 per cent in GDP. The decline in the growth rate of agricultural sector during 2019 cannot be entirely explained by cyclone Bulbul. The decline from 14.23 per cent

of GDP contribution to 13.65 per cent by agriculture was also because of mismanagement of the procurement programme for Aman crop. Enforcement of national policies at field level was lax and even negligent. The decline in the contribution of agriculture to GDP is a matter of concern because this sector continues to employ the majority of the labour force.

Finally, micro-economic front was shaken up in 2019 by the sudden rise in the price of onion which subjected the market for essentials to severe gyrations. It took quite a while to bring normalcy to the market. When no other events or developments in the global, macro and micro aspects of the economy caught the government off-guard, the tiny onion did the mischief with its sky-rocketing price.

OUTLOOK 2020

There are a few challenges for Bangladesh's economy in 2020. The challenges are not new. They have accumulated over the years. Especially, one big concern is how the economy would handle the issues concerning export, remittances, private sector investment, employment generation and revenue generation.

EXPORT, IMPORT & REMITTANCE

We are seeing a slowdown of export growth, specifically a negative growth in recent months. The remittance front, for the time being, has been good but how long or to what extent this will continue, remains a question. In the Gulf region, a serious crisis is going on. The recent Iran-US tension is escalating. In this regard, we can go back and remember the gulf war crisis when a lot of migrant workers had to return home. Now, if I compare that period with the current situation, the tension is more acute now. A larger number of countries are now getting involved in the conflicts and the politics in that particular region has become more and more complicated. Rising fuel prices is another issue. If the tension escalates, it can go back to the regime when the fuel price crossed \$100. All these things are not good news for remittance and exports.

SDG

Two major aspects will govern the track of the economy of Bangladesh in the next decade: one is the graduation from a Least Developed Country (LDC) by 2024. However, LDC graduation will bring a lot of new challenges, especially concerning losing trade preferences in major export destination countries. No doubt this is a bad news for our exports. And the second one is achieving Sustainable Development Goals (SDGs). There are stringent and tough development goals that need to be achieved by 2030. So, to see how the economy performs in 2020, we have to keep our

eyes on whether Bangladesh is actually on track to meet the challenges of LDC graduation and to achieve the SDGs. And also if the economy is in a position to handle several emerging new issues at the global level.

GDP

So far, the good news is that one indicator is doing well – the GDP growth rate. But in other areas, we have concerns. For example, the credit growth in the private sector is the lowest in recent history, which is no way conducive for energizing private sector investment. However, in my view, in 2020, the economy would perform the way it has been performing over the past few years. We see the chances of there being any dramatic change, either in forms of improvement or in terms of crises. The status quo will be maintained in 2020.

SPECIAL ECONOMIC ZONES (SEZs)

The benefits of the mega projects will be realized if they are completed on time with rationalized costing. The longer time it takes to materialize the projects, the more it will affect private sector investment. The private sector investors must have a clear picture of the completion of mega projects so that they can plan their investments accordingly. Successful operationalization of some Special Economic Zones (SEZs) is also very important for boosting private sector investment. The private sector, under uncertain conditions, feels shy to go to the bank and get the credit because they think if they take the loan from banks, from the very first day they have to pay interest. They cannot start their business unless they get critical facilities. So far, for most of the mega projects, there are concerns about cost and time overrun. The government

is also borrowing a lot of money from domestic and international sources. Domestic borrowing by the government from the banks in recent times is certainly squeezing the scopes for the availability of credit for private investors. The government is also borrowing from outside to finance the megaprojects and the interest rate is not low in most cases. This raises the risk of the rise in debt-GDP ratio, which in recent years is seeing a steep rise.

We have two examples in front of us – Pakistan and Sri Lanka. They have seriously fallen into the debt trap. So, we have to be very careful. The thing to remember is that the government can make heavily borrow from foreign sources now and transfer the burden to the future generation, which is not a good policy in any case. Therefore, careful thinking is needed while borrowing from outside.

IN CLOSING

The state of the Bangladesh economy during 2019 judged by the performance with reference to global, macro and micro levels presents a mixed picture. The positive aspects of performance have been buffeted by equally strong factors in the macro and micro economic spheres. This deserves special mention because these are within the remit of intervention by the government. Even the global context of exports is amenable to change by government policies, however incremental it may be.

The review of the performance of Bangladesh economy at the end of 2019 gives the impression of the economy being on a knife's edge, poised between sustained growth and muddling through uncertainly. It will be interesting to see which direction the economy takes during 2020.

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 20 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. The Bank has current network of 115 Branches which include 18 AD Branches, 97 Non-AD Branches including 12 SME/Agri. Branches. The Bank has also 53 ATM booths including 6 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 277 to 286 of this Annual Report.

Review of Financial Performance 2019

The Premier Bank Limited has achieved a remarkable growth in all key areas of business activities. In the year 2019, our Bank witnessed remarkable 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 12,951.79 million in 2019 recording a growth of 17.11 percent over 2018 in the core banking business. The net Interest Income of Taka 6,413.83 million for the year reflects an increase of 601.07 million over 2018 while Income stream of fees and commissions aggregated Taka 3,515.11 million, a 27.14 percent of Total Operating Income. Other Operating income for the year stood at Taka 1,014.38 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.

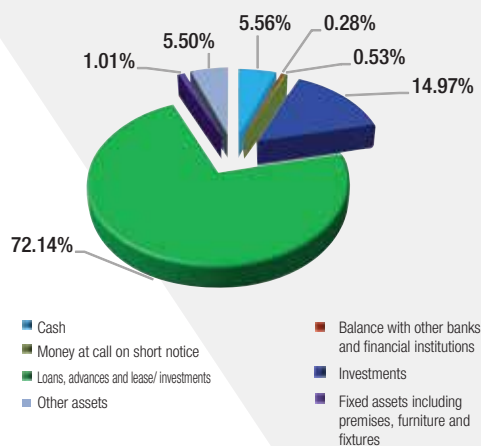
Operating Expenses

Operating Expenses stood at Taka 5,634.32 million. Employee expenses increased from Taka 2,113.25 million in 2018 to Taka 2,289.87 million in 2019 due to Salary, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of Taka 3,344.44 million were associated with system up-gradation, promotional & advertisement activities and Branch-network expansion to improve operational efficiency and enhance customer service.

Assets

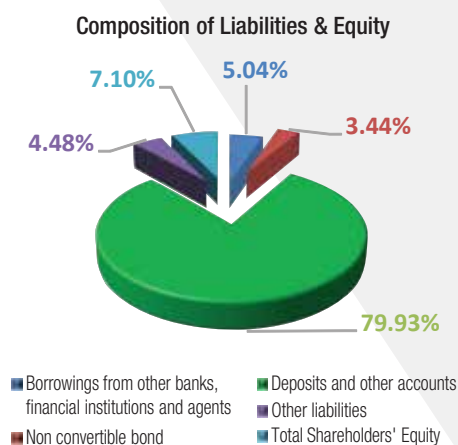
Total Assets of the Bank stood at Taka 261,900.49 million in 2019 as against Taka 216,133.21 million of previous year which was attributed mainly to a growth of Taka 31,985.42 million in the Loans and Advances portfolio. As of December 31, 2019, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 72.14 percent as compared to 72.62 percent at the end of year 2018.

Composition of Total Assets



Liabilities

Total liabilities of the Bank increased to Taka 243,296.04 million as of 31st December 2019 from Taka 200,853.41 million in 2018 registering a growth of 21.13%. 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 13,211.79 million at year-end 2019 against year end 2018 levels of Taka 14,732.81 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 86.05 Percent compared to 84.36 percent at the end of preceding year.



Capital Adequacy

Capital adequacy indicates the financial strength and sustainability of the bank. The Bank actively manages its capital to meet regulatory requirement, current and future business needs and the risks in its businesses. The Bank ended the year 2019 with Common Equity Tier-I capital of Taka 16,471.43 million and Tier-II capital of 7,717.03 million; total Capital of the Bank stood at Tk. 24,188.46 million. The Bank's capital to risk weighted asset ratio is 12.61 percent, well above the BASEL-III requirement of 12.50 percent (including capital conversion buffer).

Table: Presentation of Capital Strength

(Figure in Million Taka)

Particulars	2019	2018
Common Equity Tier-I Capital	16,471.43	14,073.76
Tier-2 Capital	7,717.03	7,735.48
Total Capital	24,188.46	21,809.24
Total Risk Weighted Assets (RWA)	191,752.42	177,723.31
Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR)	12.61%	12.27%

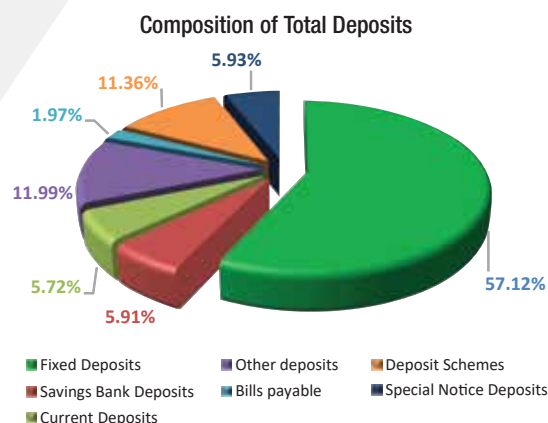
Deposits

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 2019 with deposit balance of Taka 209,346.02 million from Taka 169,439.78 million in 2018 registering a growth of 23.55 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/Agri. 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	2019	2018
Fixed Deposits	119,577.99	104,140.93
Savings Bank Deposits	12,380.48	10,055.47
Current Deposits	11,979.04	8,322.64
Other deposits	25,103.46	12,982.52
Bills payable	4,121.45	3,378.18
Deposit Schemes	23,778.52	18,905.73
Special Notice Deposits	12,405.08	11,654.30
Total	209,346.02	169,439.78

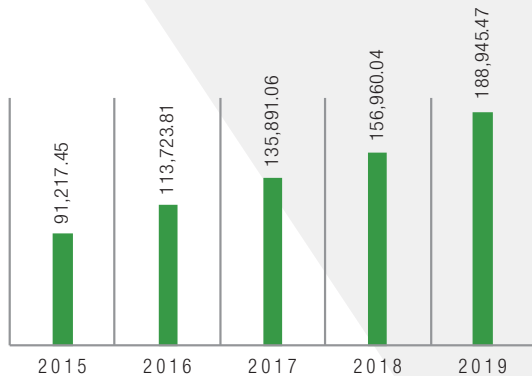


Credit Portfolio

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 2019, credit portfolio of the Bank increased by Taka 31,985.43 million to reach the total of Taka 188,945.47 million against Taka 156,960.04 million in 2018. The growth recorded was 20.38 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 6.70 percent of total loans at the year-end 2019. Bank's Credit/Deposit ratio was 80.01% percent as of 31st December 2019.

Loans & Advances (Taka in Million)



Division Wise Loans (Taka in Million)

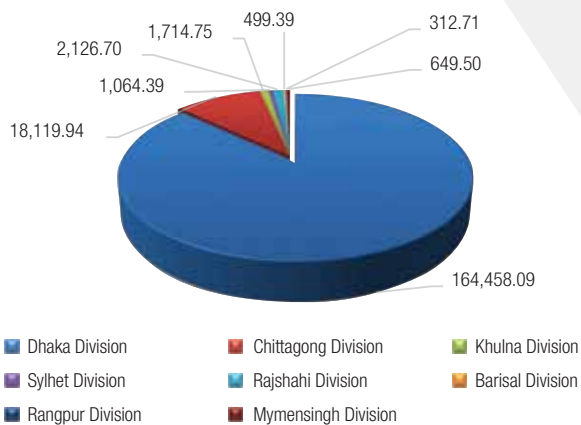


Table: Sectors & Subsectors/Industries of the National Economy as on 31.12.2019
(Amount in crore)

SI	Sector	Sub-sector/Industries	Outstanding Amount	Percentage (%)
1	Agriculture	i) Crops ii) Forestry iii) Livestock iv) Fisheries v) Others	0.35 51.32 24.64 131.69	 0.27 0.13 0.70
2	Mining & Quarrying	a) Lime stone b) White Clay	 	
3	Industry	i) Large Scale a) Food Manufacturing b) Beverage c) Tobacco d) RMG & Textile i) RMG ii) Textile e) Footwear, other wearing apparel & made up Textiles; f) Wood cork & allied products g) Furniture & Fixture h) Paper & paper products i) Printing, publishing & allied industries j) Leather & leather products k) Rubber products l) Chemical & chemical products 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 s) Transport equipment t) Other manufacturing industries u) Ship building v) ship breaking w) Pharmaceutical x) Cement ii) Small Scale	 440.76 38.21 2,909.36 1,385.96 1.16 0.95 6.40 96.70 158.82 149.02 68.44 98.16 62.06 87.00 2,639.19 129.41 77.38 175.03 1,310.63 827.58	 2.33 0.20 15.40 7.34 0.01 0.01 0.03 0.51 0.84 0.79 0.36 0.52 0.33 0.46 13.97 0.68 0.41 0.93 6.94 4.38
4	Constructions			
5	Power, Gas, Water & Sanitary Services	i) Power Generation ii) Gas iii) Water & Sanitary Services	496.59 14.23 	2.63 0.08
6	Transport, Storage & Communication	i) Land Transport ii) Air Transport iii) Water Transport iv) Communication v) Storage	 19.92 0.75 106.48 40.41 	 0.11 0.56 0.21
7	Trade Services		3,879.63	20.53
8	Housing Services	i) Urban a) Commercial b) Residential ii) Rural	 484.31 125.59 	 2.56 0.66
9	Public Admn. Defence	i) Central Government ii) Local Government	 	
10	Banking & Insurance	i) Banking a) Public b) Private ii) Insurance a) Public b) Private ii) NBFIs a) Public b) Private	 254.34	 1.35
11	Professional & Misc. services	i) Educational Services ii) Medical Services iii) Legal Services iv) Recreation Services v) Personal Services vi) Hotel & Restaurant Services vii) Religious Services viii) Domestic Services ix) Others x) Car loans xi) Credit Cards xii) Media financing OBU financing	159.83 2.40 24.07 301.51 22.67 1,377.25 23.19 136.46 554.58	0.85 0.01 0.13 1.60 0.12 7.29 0.12 0.72 2.94
	Grand Total		18,894.55	100.00

Corporate Business

Corporate Banking is a major sources of profit for a bank as it serves the large corporate houses with custom-tailored financing and banking services and hence fostering long lasting impact on economic development and employment growth. Premier Bank's Corporate Banking Division is entails and premiering in all the services that can be extended on a financial level to corporate houses to ease day-to-day operations. Premier's Corporate Banking Division renders services through different units which are Corporate Liability biz Marketing Unit, Corporate Asset biz Marketing Unit and Cash Management Unit.

Premier Bank Corporate banking also looks after mobilization of low-cost/no-cost funds of the corporate houses by providing various tailor made services to them. Cash Management Unit exert enhanced collection and payment service by utilizing bank's widely spread branches network, collection booths, internet banking application like Pmoney and integration & interlink connectivity with corporate houses like Dhaka WASA, DPDC, DESCO, BPDP, REB, Titas Gas Distribution & Transmission Co., DIP (e-passport), BUFT, OXFORD, Team Pharma, Milkvita etc. to assist in their effective receivables and payables management.

Impression of 2019

In the year 2019, Premier Bank's strategic priorities were stability in corporate loan portfolio and profitability through maintaining asset quality and strengthening the monitoring and recovery. During the period, the Bank continued to provide comprehensive banking solutions to its corporate clients. Maximization of profitability through perusing wide-ranging non-funded and commission based income from Bank's Corporate clients. Diversification of credit portfolio in promising and productive sectors is also one of the prime objectives. The strategy of CBD is to maintain a prudent mix of various client segments, economic sectors, geographical locations, and maturity in commensurate with economic and business trend, life cycle of the products, demand-supply gap, social obligation, etc.

The overall credit policy of Premier Bank has already been revised and updated incorporating the changes and new aspects in the light of guidelines of Bangladesh Bank to ensure effective credit risk management and compliance with the regulatory framework. Corporate Banking activities of the Bank are carried out addressing appropriate credit risk environment, sound credit approval process, suitable credit administration, monitoring process and adequate control over credit risk.

Outlook 2020

Premier Bank anticipate immense potential for business growth in the coming years because of the consistent economic growth atmosphere of the country and with its several mega development projects underway that are expected to have significant positive impact on the economy of the country. While Premier Bank is positive in its approach, but it also fully understand that there will be challenges in the macroeconomic environment in the coming days. Premier Bank Corporate team is enthusiastic in premiering its performance records and to contribute more to the growth of the bank by, among others, the following:

- Compassionate up-to-date policy, process and operation to ensure excellence in customer services
- Accommodating an early alert mechanism to arrest overdue portfolios and strengthening the monitoring of credit risk and planning accordingly for exit of portfolio as may deem to fit
- Inclusion of export and tracking based customers to enhance non-funded income and FX liquidity
- Tapping into cross-selling opportunities through collaboration of all the enabling units of the bank
- Collaborate with Branch for extensive relationship based banking to ensure proficient and sustainable customer preference and satisfaction.

RMG Business

The readymade garment (RMG) sector in Bangladesh is the highest & single most contributing sector among manufacturing and exporting industries of the country. It has become the most important sector contributing in employment generation, women empowerment, export earnings, savings & poverty reduction. Considering its importance in the national economy, Premier Bank has been allocating substantial amount to finance different RMG projects since beginning.

Facing all kinds of hurdles & competitions, export growth of our Bank has been increasing consistently in this sector. The Premier Bank Limited made Export in 2017 for Tk.7528.00 crore, it was Tk.8960.00 crore in 2018 with a growth of 19% & it was Tk.10923.00 crore in 2019 marking 22% growth. Similarly, Import business of the Bank has increased in last three years marking import of Tk.8165.00 crore in 2017, and Tk.10532.00 crore in 2018 showing 29% growth and finally it was Tk.14062.00 crore in 2019 showing growth at 34%. It is mentionable that RMG contribution over the total loan portfolio of the Bank is Tk.5526.00 crore i.e. 29% of total funded exposure, to support the entrepreneurs of RMG sectors and achieve sustainable growth.

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 of 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 2019, CMSME loans accounted for about 28.81% 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 developed SME 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). (iv) Premier Grameen Swanirvor

SME Banking portfolio of the Bank has reached in a significant height in 2019. Outstanding loan portfolio of CMSME segment recorded BDT 5266.98 crore at the end of 2019.

Agriculture Finance

In order to ensure food security by raising food production, Bangladesh Government has given top priority to develop Agriculture sector. As per agriculture credit policy 2018 – 2019, Bangladesh Bank has distributed agriculture loan disbursement target among all commercial banks. To support the Bangladesh Government strategies, in the financial year 2019 The Premier Bank disbursed BDT 261.36 crore against the target amount of BDT 251.00 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 rural economy

of Bangladesh. In 2019 Premier Bank provided financial support amount of BDT 17.21 crore to 1197 rural & sub-urban individuals to increase their income generating activities under two special loan products (i) Premier Samridhi (Loan product for 10/- TK Account Holders, Small/ Marginal/ Landless/ Natural Disaster Affected Farmers) & (ii) Premier Grameen Swanirvor (Agriculture and Rural credit).

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. We have financed BDT 50.02 crore during the year 2019 to women entrepreneur. To provide cordial & pleasant banking service to women entrepreneurs' bank established dedicated women entrepreneur desk at our all branches for following purpose-

1. To support self-reliant women entrepreneurs.
2. Developing saving habit and making social contact by undertaking small project of women entrepreneurs.
3. To create employment of underprivileged women.
4. To participate in the socio economic development of the country by empowering the women entrepreneurs.

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 2019, we have taken modern Retail Banking Strategies and in 2020 we will move forward by adapting more innovative and customer friendly strategies.

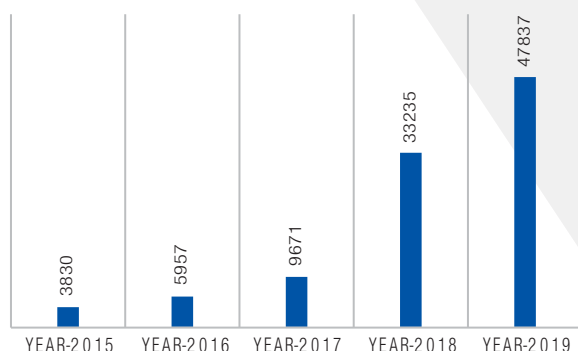
Presently Retail Banking Division offers a wide range of retail products under both asset and liability portfolio. The Deposit Product is Premier Savings Account (SB), Premier Current Account (CD), Premier Payroll Account, Premier Genius Account under school banking program, Fixed Deposit Account (FDR), 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 2019, 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 PremierBank 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.

School Banking Growth



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. 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.

Student File Service

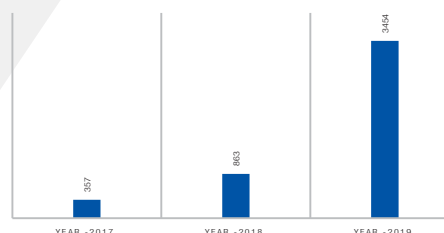
Every year many students in Bangladesh go to abroad for higher study. In abroad, they have to make payment of their tuition fees. As per Bangladesh Bank Guidelines, a Student File is required to be opened for payment procedure for abroad payments.

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 institution concerned 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.

In year 2018 & 2019, Premier bank limited created a history to open 863 & 3454 student file accordingly.

Student File Growth



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 design 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 Quarterly Meeting of customer (Focused Group Discussion) Personalized Elite identification Card – Each Elite Customer will get an exclusive personalized plastic card during account opening which will ensure 'priority service' in every single branch 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 Journey our Agent Banking Journey in 12th October, 2017 and formally launched Premier Agent Banking Service in 26th October, 2018 on the occasion of our 19th Anniversary celebration. In 2019, Premier Bank launched 100 Outlets & In 2020, planning to established 200 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, Scheme Deposit, Term Deposit), Cash Deposit/Cash In, Cash Withdrawal/Cash Out, Fund Transfer to any Premier Bank Account, Inward Foreign Remittance Disbursement, Machine Readable Passport Fees collection, School Tuition Collection, SME Loan File Initiation, Agricultural Loan and Retail Loan File Initiation, Debit/Credit Card Request Processing, Mobile Top Up, Bill Payment (Govt. & Semi Govt.), and more need based products and services will be offered to the customer for financial inclusion and customer ease.

Card Business

Premier Bank Limited as the first principal member of VISA card has been playing a significant role in leading the Credit Card business in the country since 2004. Premier Card is now conducting its operations as principal member of MasterCard and Visa Int'l and doing Card Issuing and Acquiring business both. Any local or foreign MasterCard, VISA branded credit/debit/prepaid card users have wider access to our Own 24 - hours ATM network 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. 2019 was a year of significant progress and evolution for Card Division.

We have achieved the below milestone in the year 2019:

- ✓ 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
- ✓ Signed more than 400 merchants for our value added product ComfortPay Installment Plan (3,6,9,12,24) (EMI)
- ✓ Implemented 2FA (2 Factor Authentication) for online transactions
- ✓ Introduce lounge at Airport for local & international customer
- ✓ Credit Card Payment through Pmoney mobile application
- ✓ Buy 1 Get 1 facilities with Hotel Renaissance Dhaka Gulshan

In the year 2019, we have achieved remarkable growth in our credit cards and we have booked more than 9,000 cards in this year. We have installed 53 ATMs which will accelerate to increase our CASA base & debit card growth. Our selective approach towards lending for 2019 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 Facto authentications put us in a strong position in the market and have served customer interest greatly.

Card Business already set its ambitious strategies for making consistent business growth in 2020 and the priorities are as follow:

- ❖ Up gradation of core card System with full certificate of PCI-DSS
- ❖ Contactless, QR Code based payment introduce
- ❖ Robust collection and Recovery strategy to reduce the bad loan amount
- ❖ Introduce value added services and with diversified product incorporate for our valued customer
- ❖ Reward incentive program for heavy user
- ❖ Discount Facilities in renowned Hotel, Restaurant, Hospital, Air lines and others Merchants

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. Visa Direct & MasterCard MoneySend	5. Cash EMI facilities
6. QR Code based Payment	
7. Contactless Card	

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 Islami Banking Services since 2003 with 02 (two) Islami 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'. Since inception, the Bank has been maintaining separate 'Accounting System' for Islami 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'. It's not just business, while we design products, we always focus on 'Welfare' and establishment of 'Justice' in the society. Our 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 02 (two) specialized Deposit Products i) 'Hajj Plan Scheme' - for customers intending to perform the holy Hajj at a near future and ii) 'Cash Waqf Deposit Account' - for customers intending to save any lumpsum amount for the poor people in the society. Our 'Mahar Savings Scheme' was launched with a view to safeguard the Right of the Women of our society where any married/unmarried person would be able to accumulate an amount of money by way of depositing a small amount each month with an intention to pay-off the amount due [as FARD/Obligatory] on him as MOHORANA towards his wife.

Besides two regular Branches, 'Islami Banking Online Services' is available at all other Branches of the Bank since 2017. Customers can open Islamic Deposit Accounts, apply for Investments as well as avail all types of Islamic Banking Services under 'Any Branch Banking' concept. In the late 2019 the Bank received permission to spread its Islami Banking Services and Activities at every possible corner of the country through 'Islami Banking Window' (IBW) at selective 20 (twenty) Branches. Establishment of these IBWs are on-going and would go under operation at the earliest. All sorts of Islami Banking Products and Services, even Foreign Trade related businesses would also be available at these IBWs.

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 2019 for BDT140,628.50 Million and BDT109,232.20 Million that witnessed growth of 33.52% and 21.91% respectively over 2018. 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, chemicals, food items and commodities.

The bank also handled guarantee business of BDT99,290.00 Million in 2019. A number of foreign companies participate 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 592 correspondents through 189 banks in 79 countries as on December 31, 2019. International Division maintains 26 Nostro Accounts in 12 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 USD177.60 Million as EDF loan during 2019 which is 56.74% more than that of the figure of 2018 from Bangladesh Bank. The amount is expected to increase further during 2020 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 USD97.39 Million in 2019. Our OBU also contributed income of USD3.35 Million during the year 2019.

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. Premier Remittance Savers Account can be opened with no annual service charge, free debit card and higher interest rate.
3. We are investing in 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.
6. Bangladesh Government has declared 2% cash incentive to all wage Earners Remittance to encourage remittance through legal channel. The PBL is assisting customers to receive the cash incentive on all wage earners remittance.

During the year 2019 PBL had a positive remittance growth of 31.71%. 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 2020. We are empowering remittance beneficiaries through their financial inclusion in the banking sector by opening Remittance Savers Account. All in all the premier bank attaches the highest priority to the remittance and its customers.

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 2019 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

The most common phenomenon of banking business is facing multiline difficulties contributed by a series of reasons, the major cause continues to be directly related to lax credit standards, poor portfolio risk management, lack of information & attention to ever changing socio economic trend & market behavior resulting in deterioration of credit health and accumulation in toxic assets.

Credit risk is the potential & probability of failure of the borrower to meet its obligation in accordance with terms & conditions agreed upon. Banks need to manage the credit risk inherent in the entire portfolio as well as the risk in individual credit or transaction. The effective management of credit risk is a critical component of a comprehensive approach to risk management and essential to the long-term success of banking business.

For banks, loans are the largest and most obvious source of credit risk. Banks increasingly facing credit risk in working with various financial instruments other than loans, including acceptances, interbank transactions, trade financing, foreign exchange transactions, swaps, bonds, equities, extending commitments, guarantees, and the settlement of transactions thereof.

Banking business entails multifaceted risks, demand all time management attention & efficiency in managing them. Following some obvious reasons, credit risk management has come under regulatory spot light & accordingly offsite & on-site supervision of Bangladesh Bank are in place.

In adherence to Bangladesh Bank Guidelines on Credit Risk Management, we have our keen awareness in identification, measure, monitor and control credit risk. We believe, credit lies in managing credit.

We have, therefore, put in place sound practices more prominently mentionable on the following areas:

- (i) establishing an appropriate credit risk understanding & analysis environment;
- (ii) operating under a sound credit-granting process;
- (iii) maintaining an appropriate credit administration, measurement and monitoring process; and
- (iv) ensuring adequate controls over credit risk following regulatory compliance culture;

We have our diversified credit risk control mechanism and it is being taken care by a group of credit analyst optimally conversant with the job under guidance and supervision of a Senior Management Team. We put in best of our efforts and abilities to manage our credit portfolios to protect interest of the Bank and the stakeholders thereby. The division is performing its assigned duties on observance of due diligence, utmost care and sincerity.

Our passion is to put our credit operation practice to the highest standard of the industry. We keep on imparting training to our credit analysts on regular basis in an effective and appropriate manner.

Board of Directors and the Management attach very high importance to the area of credit operation and its effective control. The Division is pledge bound to uphold the spirit of maintaining healthy credit portfolios of the Bank altogether keeping in mind the trust and the responsibility reposed on it by the Board of Directors and the Management of the Bank.

Credit Administration

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 as per sanction terms following Loan Documentation Checklist (LDCL) 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 apprises top Management of the status of credit disbursement, recovery, past due/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 102 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

Effective risk management is fundamental to all parts of the Bank for maintaining stability and expanding business at a sustainable rate. We are committed to maintain high standards of corporate governance, sound risk management practices to achieve sustainable growth in long run. We continuously strive towards best risk management practices to support our strategic objectives. Details about risk management of the Bank have been disclosed in the separate part of this Annual Report.

Law & Recovery

The Bank has 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 recover the bank's Non-Performing Loans. With continuous follow up and legal pressure the Recovery & Law Division has become stronger and better recovery results are expected in future.

The Bank has an independent and fully dedicated Recovery Division headed by a Deputy Managing 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-level Management recovery team to deal with the problem loans for early and most appropriate settlements.

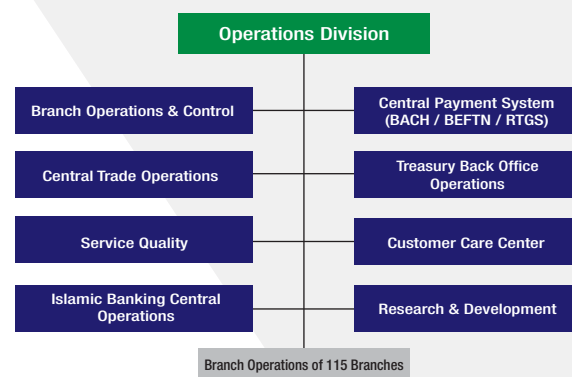
Operations

Operations Division of the Premier Bank Limited is responsible for planning, organizing, and controlling all the day-to-day operational activities of the Bank and ensures 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



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 support & guide branches regarding General Banking Activities such as Vault timing, Core Banking System & RTGS user access, Global Interest Rate, Release fund from Deceased Accounts, NID Verification, Audit Lapses, GL Transaction and submission of periodical reports to Bangladesh Bank and other Regulatory Bodies. BOC often visit branches to comprehend general banking activities in line of process & procedures for better and efficient Customer Services.

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 with a view to support Islami Banking Service Desk (IBSD) Branches in their overall Account Opening and other support and back office activities related to Islamic Banking Business 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 on behalf of its clustered Non-AD branches.

After initiation, CTOD has been clustering 98 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 on 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 is to checks, confirms, settles and reconciles the Foreign Exchange & Money Market deals initiated by Treasury Front Office with a view to prevent unauthorized Foreign Exchange & Money Market dealings and to 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. We have newly added Islamic Banking options for the customers as a service cell where any customer can contact with us anytime and PMONEY app service which is Premier Bank official app and many more with tag line "One Call That's All".

Research and Development ("R&D")

In an era of intense competition of banking industry when demand for deposit is high and shortage of good investors are in high demand. A division that will have third eye in the market, customers, products and services, will be able to give the Board and Management reliable, accurate and valid information.

Research & Development (R&D) basically refers to all kinds of activities that have the potential to renew or extend present businesses or generate new ones, including core competency development, invention, product development, process improvement, etc. The R&D offers key competitive advantage that have the potential to renew/extend business, identify potential of different industries, new product development and existing product modification. The R&D Division of the Premier Bank should be given mandate to be the centralized body under Board and Management that would provide research-based, objective, scientifically derived and timely input and indicate possible avenues of development to the Management and Board in the four core area within the Bank. Listing of activities in the four (4) core areas are briefed as follows:

The objectives of Market research are basically three fold each complementing the others (i) to study overall Banking industry indicators, peer banking intelligence in terms of corporate, consumer and SME (ii) review on e-banking and e-commerce statistics for digital penetration (iii) analysis of different financial indicators. Industry research is vital to know the market demand, supply, and cost of production, export, import and overall potential of different industries for financing to the Bank. The industry could be a formal one or informal ones that the Bank receives from different customers. The Branch/ATM Feasibility Study is the study where the optimum point of locating the potential premises.

Operations Strategy

To support business for growth and generate income through:

- 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 (AML)

Money Laundering and the financing terrorism 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. AMLD 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.

AMLD 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 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 arranges and conducts AML workshops to train all the employees of the Bank to ensure awareness and conscious regarding AML & CFT matters. About 89.05% of total employees (Branch/ Head Office) obtained AML & CFT related training. AML also regularly conducts Inspection independently at the Branches.

Information Technology

Premier Bank believes that Technology in business is a growing necessity. The role of technology in business caused a tremendous growth in trade and commerce. Business concepts and models were revolutionized as a result of the introduction of technology. Information Technology enables sophisticated product development, better market infrastructure, implementation of reliable techniques for control of risks and helps the financial intermediaries to reach geographically distant and diversified markets. Internet has significantly influenced delivery channels of the banks. Internet has emerged as an important medium for delivery of banking products and services.

Our customers can view the accounts, get account statements, transfer funds by just pressing on few keys. The smart card's i.e., cards with micro processor chip have added new dimension to the scenario. Collection of utility bills has become easy. The upgradeability and flexibility of internet technology after unprecedented opportunities for the banks to reach out to its customers.

pmoney - Mobile Apps

Banking is becoming a more and more technology savvy industry largely due to mobile technologies. In today's digital-driven world, technology is evolving at a very high rate, and consumers are getting more dependent on technology.

Smartphones have changed the world that we knew once, and now with a single touch of the finger, you can perform tasks that used to take a lot of time. Everyday evolving mobile apps have changed the whole functioning of banking by shifting it from desktop to the screens of smartphones. From balance inquiry to a quick transaction, every banking activity

is at your fingertips. You need to open the app, and all banking service will be at your disposal.

According to a research, the cost of mobile transactions may become 50 times lower than branch transactions and 10 times lower than transactions via ATMs. This offers an opportunity to lower operating costs and increase efficiency.



Premier Bank launched mobile apps pMoney on June 2019 with the following attractive features:

1. Fund Transfer(Credit Card, Own Accounts, Intra Bank & Other Banks)
2. View Credit Card and Account Information
3. Credit Card Payment
4. Mobile Top-up
5. Utility Bills Payment
6. ATM & Branch Locator and many more

Revamp of Internet Banking

Nowadays Internet banking is considered to be an important sector in finance industry. It provides a platform for the society, as they can check their account details, make payments and transfer money between accounts within short span of time.



Basic banking transactions such as paying bills and transferring funds between accounts can easily be done 24 hours a day, seven days a week, wherever a consumer wishes.

Internet banking is fast and efficient. Funds can be transferred between accounts almost instantly.

Premier Bank revamps its Internet Banking on June 2019. Now users can do real time fund transfer within Premier bank accounts and other banks, Utility Bills Payment, Mobile Topup, Credit Card Payment, Passport Fees, Tuition fees and many more.

BACH II Deployment

Bangladesh Automated Clearing House (BACH) is the first automated national payment infrastructure established in 2010. BACH has proved its significance in country's payment and settlement system over last ten years by reducing time and risks of payment and settlement in the country. BACH has been updated to BACH II on October 2019. At the same time Premier Bank successfully deployed BACH II with Bangladesh Bank and serving customers smooth clearing services. Now banks are settling BEFTN transactions in a same day multiple sessions and Foreign Currency clearing will be started soon.

Central Access Control with Biometric Attendance system

Biometric identification is a type of access control system based on the user biological qualities like fingerprint, face, eye or blood vessel. Since biometric characteristics cannot be conjectured or stolen, biometric systems present a superior level of security than usual means of authentication. Premier Bank recently implemented fingerprint access control to its all branches and Head office, which is integrated with Bank's HR Management System.



Main advantages of Biometric access control are

- Accurate Identification
- Reduce Administrative cost
- Difficult of forge
- Convenience etc.

Enhanced SMS notification

In October 2015 Premier Bank launched basic SMS Alert for the customers. Customers were getting SMS transaction alert with available Balance for every debit or credit transaction only.



Recently we have launched SMS banking with enhanced services. Now customers with Individual Account, Joint Account, Partnership accounts, Loan Accounts, Organization accounts are getting transaction alerts for regular transactions, System transactions, Clearing transactions etc. Moreover we have enhanced our Push/Pull Services and Mobile Top-up for any Telco in Bangladesh.

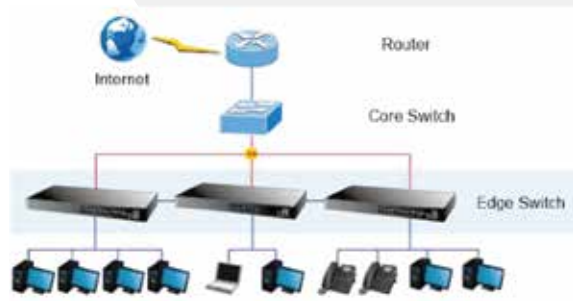
Implemented world's No.1 Next Generation Firewall PaloAlto For any enterprise IT infrastructure, the Firewall is a primary component of their security strategy. Traditional firewalls as we know them provide protection based on specific ports and protocols and can provide this protection based on source and destination IP address.



Next Generation Firewalls allow organizations to achieve network transparency, reduce vulnerabilities, and conserve network performance. Next Generation Firewalls stop threats and prevent data leakage by providing policy-based visibility and control over applications, users and threats, unlike the traditional port-based method. Application identification, application control, and the best threat prevention are all provided with a Next Generation Firewall. NGFW does not only cover all the traditional firewall features but is also more than capable of tackling the modern day cyber threats with conviction too. With the amount of features that an NGFW provides, it is undoubtedly becoming a useful technology in cybersecurity.

Enhanced enterprise Network Platform using new Core Router and Core Switch

A core switch is a high-capacity switch generally positioned within the backbone or physical core of a network. Core switches serve as the gateway to a wide area network (WAN) or the Internet. They provide the final aggregation point for the network and allow multiple aggregation modules to work together.



We have deployed upgraded Core Switch and Core Router to our network. A core switch/router is a fully-managed device which means it supports different method of management, such as web-based management, command line interface and SNMP management. Also it has some advanced features like support for IPv6, built-in Quality of Service (QoS) controls, Access Control Lists (ACLs) for network security. The high-capacity core switch/router plays an important role in delivering frames/packets as fast as possible in the center of the network.

Major on-going IT Activities

- QR Code Payment Solution
- Central Trade Operation module at BU
- Islamic Trade Finance module at BU
- Automated Employee Appraisal
- Recruitment module at HRMS
- ISS Reporting Solution
- CMS Up-gradation
- eChallan
- eKYC

Major Upcoming IT Initiatives

- PCI DSS Certification (Gap Analysis)
- Upgrade Security for Data Center
- IT Asset management Solution
- Help Desk Solution
- MIS Solution (Power BI)
- New Hardware for CBS
- WebEx for remote access
- VMWare vMotion for DC DR replication
- VAPT by Third party
- PAM Solution
- SIEM Solution
- Enhance end point security through Microsoft Enterprise Agreement

IT Security & Governance

IT security governance is the system by which an organization directs and controls IT security. IT security governance ensures that security strategies are aligned with business objectives and consistent with regulations. 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. PBL is working towards building more secure technology environment by implementing Information Security Management System to ensure a secure banking service.

Major achievements during 2019

- Review of PBL ICT Policy.
- Vulnerability assessment of different Business Critical Solutions.
- Information Security Risk Assessment of
 1. SWIFT Solution
 2. Card Management System (CMS)
 3. eDoc
 4. MRP_MRV
 5. RTGS (PLUG-B)
 6. SMS Banking Solution
 7. pmoney
- Implementation of Change Management Process.
- Security Log Management of different network devices and servers.
- Conducting Information Security Awareness Session for PBL Officials.
- Develop and approved Framework for Information Security (IS) Risk Assessment.
- Develop and approved Key Risk Indicators (KRI) of IT Solutions.
- Develop and approved Incident Management Procedure & Guideline.

Major Upcoming Information Security Initiatives

- Penetration testing of mission Critical Applications, Systems, Database and Network.
- Take initiative for implementing Security Information & Event Management (SIEM) tool for comprehensive log review and event management.
- 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).

- Approval and Implementation of newly reviewed ICT Policy v-3.
- Conduct Comprehensive Information Security Awareness Session for PBL Officials.
- Practice Information Security planning and design for all ongoing information systems implementation.

Digital Banking

Digital banking is part of the broader context for the move to online banking, where banking services are delivered over the internet. The shift from traditional to digital banking has been gradual and remains ongoing, and is constituted by differing degrees of banking service digitization. Digital banking involves high levels of process automation and web-based services and may include APIs enabling cross-institutional service composition to deliver banking products and provide transactions. It provides the ability for users to access financial data through desktop, mobile and ATM services.

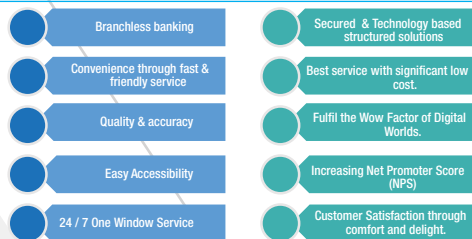
2019 was the year of laying strong foundation of Digital Channels through introductions of different channels of banking to suit our customer's needs and affluence. Now, customer are accessing 24/7 window to his Account using Premier Internet Banking/mobile App (pmoney), ATM Banking Services, SMS Alert through MBM 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 many more. We have successfully opened the gate of digitization in banking from where we will move further for financial inclusion through branchless banking.

In 2020, the goal of Digital Banking to provide more modern banking solutions to customers for getting door step services like Mobile Top Up, Utility Payment, fund transfer, Online interaction, NPSB, QR Code, Generation Voice Banking, Recycling ATM 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.



Objective of Digital Channels

To provide a "cost effective" Digital channels to the customers and attain service excellence in the days of technology and modern busy life in terms of:



Digital Banking Services

- ✓ Mobile App (pmoney)
- ✓ ATM Banking
- ✓ Premier Fast Track
- ✓ Mobile Banking Manager (MBM)
- ✓ E-Statement Service
- ✓ Electronic Fund transfer through BEFTN (EFT)
- ✓ Corporate Website

Details of DIGITAL BANKING SERVICES are mentioned in the part of Product & Services of this report.

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.
- f. Surprise visit & correction thereof, if any.

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:
 - a. Shari'ah Audit unit
 - b. IT Audit 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 Check List (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.

Shari'ah Audit

The Bank has 2 (two) branches, one in Dhaka and another one in Sylhet which are performing their banking activities based on fully Shari'ah rules and regulations. The bank has also a Shari'ah Supervisory Committee which used to arrange periodical meeting and review the ongoing issues and give the time befitting advices.

Shari'ah Audit unit conducts the internal Shari'ah audit on the said branches half yearly basis and submit the report to Audit Committee of the Board for review.

Human Resources Management

Premier Bank ensures best practices of HR in the industry. Our HR Division is constantly working to create a very healthy & congenial working environment for sustainable business development of the organization.

We maintain a safe environment and ensure close employer-employee relations, which in turn helps to retain our potential employees and reduces our attrition rate to a minimum. Our employee turnover in 2019 was quite low comparing to the previous years, because our HR mainly focused on releasing employee benefits like promotion, bonus & incentives in timely manner and to give proper attention for training & development of employees that motivated our employees and made the employer-employee relationship even stronger.

One of our key responsibilities is to grow the future leaders for the bank. Our succession plan helps to identify the potential successors and engage them in leadership development programs. In the year 2019 Premier Bank sent several Branch Managers to different training programs on leadership within the country and abroad.

In the year 2019 Premier Bank ensured equal opportunity for both male & female employees in terms of employment, compensation, rewards, learning & development, career advancement etc. This diversity has increased the sense of competitiveness among the employees. We are also committed to maintain a congenial and comfortable work environment free from discrimination of race, religion, gender and age, where all employees are getting equal opportunities to exhibit their talents and we believe in working as part of a team.

The Bank has been able to create an environment, where the employees serve with the ownership concept and that gives employees the sense of belongingness towards the organization. We are committed to ensure our core corporate values such as Ownership, Service First, Innovation and Ambition. Our relentless effort to place the right person at right place is the key of our progress and success.

Ambition of employees is another factor of gradual development of the organization. We have created the opportunities for the employees to seek aspirational roles by means of internal job postings, periodic job rotation and introduction of KPI based rewarding & incentive system.

Sustainable growth of an organization depends on professional approach and customer service. Keeping in mind the long term profit and continuous progress in business The Premier Bank Limited always gives emphasis on professional development and capacity building of its employees. For Human Resource Development, Bank's investment is commendable as we value our Human Resources with Human Capital.

Premier Bank Learning and Talent Development Center (LTDC)

Corporate Learning is a learning and development that serves as critical piece to a much larger puzzle. That puzzle is talent management. Talent management is an organization's commitment to recruit, hire, retain, and develop the most talented and superior employees available in the job market.

Our Learning and Talent Development Center is struggling with aligning learning goals with the goals of the business. LTDC is striving to address concerns and meet the needs of the business in order to make learning eye to eye. Our Learning and Talent Development Center created a culture that is having employees own their own development. The Premier Bank Learning and Talent Development Center is a corporate school of Innovation, Advancement, and Development. Our staff members are dedicated to Learning and Development.

Learning and Talent Development Center (LTDC) conducted 134 training programs in the year 2019. 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 makes participants to be more interactive. Both individual and collaborative learning are included in our teaching methodology.

In 2019, LTDC arranged 07 (Seven) Foundation Training Courses organized for newly recruited Management Trainee Officers, Probationary Officers and Trainee Junior Officers of both General & Cash Cadres. Orientation program for newly joined Probationary Officers and Trainee Junior Officers (Cash) were also arranged.

Awareness Building Program on Internal Credit Risk Rating System (ICRRS) was arranged for the Senior Management, Branch Managers and Divisional Heads.

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 2020 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. Also, keeping in mind the future competitive scenario, modules for Foundation Training 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
2019	134	241	2769
2018	131	283	2506
2017	156	263	2941
2016	155	309	2567
2015	108	180	2772

LTDC is going to start 2020 with a target of 166 no. of trainings covering participants from all branches, departments and divisions.

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: <ul style="list-style-type: none"> 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; Trading arrangement through Mobile App; Investment advisory services. 	b. Margin Loan Facilities: <p>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).</p>
c. Services as Full Service DP: <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 265 to 269.

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 101 to 122 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. The branches of the Bank have been divided into different Zones for smooth operations, monitoring and achieving business target under the direct supervision of Zonal Heads backed by the guidance of Managing Director of the Bank. 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 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 146 to 252 of this report. International Accounting Standards (IAS)/Bangladesh Accounting Standards (BAS)/International Financial Reporting Standards (IFRS)/Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements. The financial statements prepared by the Management of the Bank and its subsidiaries present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.

Maintaining Proper Books of Account

Proper books of account of the bank have been maintained for its financial transactions occurred during the year 2019. 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 statement' 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 in conformity with the prevailing rules and regulations. Related party transactions, when undertaken, are carried out on an arm's length basis without any special benefit to the related party. All such transactions have been approved unanimously by the other Directors of the Bank. A statement of all related party transactions is mentioned on page 173 to 174 of this report.

Appointment of Auditors

The Shareholders of The Premier Bank Limited in the 20th Annual General Meeting (AGM) held on May 12, 2019 re-appointed Mahfel Huq & Co., Chartered Accountants as External Auditor of the Bank to conduct the audit for the year 2019. As per Bangladesh Bank guidelines, one auditor cannot be appointed for more than three consecutive years. As a result, Mahfel Huq & Co., Chartered Accountants are not eligible for re-appointment because they have served as auditors of the Bank for consecutive three terms (2017, 2018 & 2019). The Board of Directors has recommended M/s. K. M. Hasan & Co., Chartered Accountants to appoint as External Auditor of the Bank for the year 2020. The recommendation for appointment of auditor will be placed in the 21st AGM for shareholders' approval.

In pursuant to the condition no. 9(2) of Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80, dated 3 June, 2018 of Corporate Governance Code issued by Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), The Board of Directors has recommended Mahfel Huq & Co., Chartered Accountants as Compliance Auditor who will provide the certificate on compliance of this Corporate Governance Code for the year 2020. The recommendation for appointment of Compliance Auditor will be placed in the 21st AGM for shareholders' approval.

Credit Rating Report

ARGUS Credit Rating Services Limited 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 2018 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 29.05.2019.

Long Term: 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.

Short Term: 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 based on audited financial statements for the year 2019 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 11 (Eleven) 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, Bangladesh Bank and BSEC as the case may be.

Appointment of Independent Director

In compliance with the Corporate Governance Code issued by BSEC, Bank Company Act 1991 (amended up to 2018) and Bangladesh Bank, the Board of Directors of the Bank has appointed Independent Directors in its Board. The Independent Directors are conversant in the field of financial, regulatory and corporate laws; enjoy full freedom to carry out their assigned responsibilities. As per Corporate Governance Code of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), we have 2 (two) Independent Directors in the Board.

The appointment of Mr. Naba Gopal Banik as Independent Director (1st Term) was approved by the Board of Directors in its 227th meeting held on March 4, 2020 in terms of guidelines of Bangladesh Bank and Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC). The decision of appointment of Mr. Naba Gopal Banik as Independent Director will be placed before shareholders in the next 21st Annual General Meeting (AGM) to be held on 10 August, 2020.

Retirement and re-election of Directors

In the 21st 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.

Resume of Re-appointed Directors in the 20th AGM

In pursuant to the Articles of Association and the Companies Act, 1994, the Bank's 20th Annual General Meeting (AGM) was held on 12 May 2019 where the following Directors

retired from the Board of the Bank. Subsequently, they were eligible for re-election and re-appointed in the Board by the Shareholders.

- (i) Dr. H. B. M. Iqbal
- (ii) Mr. Abdus Salam Murshedy, MP
- (iii) Mr. Jamal G Ahmed

The brief resume of the above Directors, in compliance of Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80, dated 3 June, 2018 of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), is given in the Directors' profile in the Annual Report.

Meetings

Total 15 (fifteen) meetings of the Board of Directors, 39 (thirty nine) meetings of the Executive Committee, 03 (three) meetings of the Audit Committee and 04 (four) meetings of the Risk Management Committee of the Board were held during the year 2019. Besides, 04 (four) meetings of the Shariah Supervisory Committee of the Bank were also held during the year 2019.

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 31 December 2019 is given in Note 33 of the financial statements.

Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended 5% Cash Dividend & 5% Stock Dividend to the Shareholders for the year ended on 31st December 2019 subject to approval of Shareholders in the 21st Annual General Meeting (AGM) of the Bank.

Disclosure for recommendation of Stock Dividend

- Stock Dividend has been recommended to strengthen the capital base of the bank to support business growth.
- Stock Dividend are declared out of accumulated profit.
- Stock Dividend are not declared from capital reserve or revaluation reserve or any unrealized gain or out of profit earned prior to incorporation of the Company or through reducing paid up capital or through doing anything so that the post-dividend retained earning becomes negative or a debit balance.

Annual General Meeting

21st Annual General Meeting (AGM) of the Bank will be held on the 10 August, 2020 through Digital Platform at 3.00 p.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 230th Board Meeting held on June 28, 2020 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 - 2019. 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,

আসসালামুআলাইকুম,

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর একুশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় অত্যন্ত আনন্দের সাথে আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০১৯ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০১৯ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের একুশতম বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০১৯ সালের পরিচালন কর্মকাণ্ডের তুলনামূলক মূল্যায়ন এবং বিশ্লেষণ করা হয়েছে। এছাড়া ব্যাংকের সামগ্রিক অবস্থা, কর্মকাণ্ডের ও সম্ভাবনার সার্বিক চিত্রও উপস্থাপন করা হয়েছে।

সাফল্যের ২০ 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 ১১৫টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি। ২০১৯ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্পদ, আমানত, ঋণ, রেমিটেন্স, আমদানী ও রপ্তানী সবকটি সূচকেই উর্ধ্বমুখী 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 অর্থায়ন, চলতি মূলধন ও অন্যান্য অর্থায়ন, দেশীয় ও আন্তর্জাতিক ক্রেডিট কার্ড সার্ভিস, অন্তর্মুখী রেমিটেন্স সেবা প্রভৃতি। প্রচলিত ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংকের ২ টি শাখায় ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা প্রদান করা হয়। এছাড়া ব্যাংকের সকল শাখায় ইসলামিক ব্যাংকিং অনলাইন সেবাও প্রদান করা হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংকের নিজস্ব সাবসিডিয়ারী কোম্পানী ‘প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিঃ’ প্রতিষ্ঠানের 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 রেমিট্যান্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরনের উন্নত সেবার মাধ্যমে আমরা ব্যাংকিং শিল্পে নিজেদেরকে অনন্য স্থানে নিয়ে এসেছি।

আর্থিক কর্মকাণ্ডের মূল্যায়ন - ২০১৯

২০১৯ 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

২০১৯ সালে ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ১২,৯৫১.৭৮ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে বিনিয়োগ থেকে আয়ের পরিমাণ ছিল ২,০০৮.৪৬ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ৬,৪১৩.৮৩ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ২৭.১৪% হিসেবে ৩,৫১৫.১১ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়। ২০১৯ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৩,৩৩৮.১৬ মিলিয়ন টাকা। অন্যান্য পরিচালনা আয় রেকর্ড করা হয় ১,০১৪.৩৮ মিলিয়ন টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে যেমন: লকার সার্ভিস, ফ্যাক্স/ই-মেইল চার্জ, আনুষঙ্গিক চার্জ ইত্যাদি।

পরিচালন ব্যয়

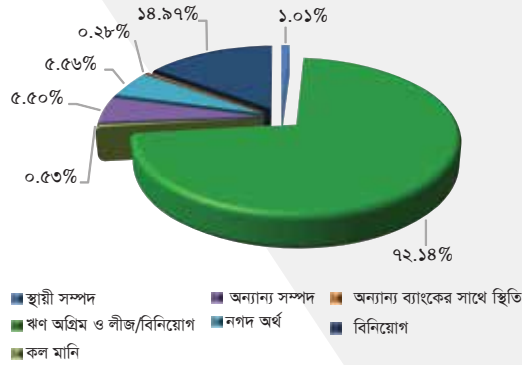
২০১৯ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ছিল ৫,৬৩৪.৩২ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের স্টাফদের বেতন/ভাতা বাবদ ব্যয় ২,১১৩.২৫ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০১৯ সালে ২২৮৯.৮৭ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে প্রধান বিবেচ্য বিষয় ছিল বেতন, ভালো পারফরমারদের স্বীকৃতি ও পুরস্কার এবং ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধির সাথে সঙ্গতি রেখে মানব সম্পদের সম্প্রসারণ প্রভৃতি। অন্যান্য পরিচালন ব্যয়ের সাথে সম্পর্কযুক্ত বিষয়সমূহ হলো কার্যক্রমের গতি বৃদ্ধি করতে সিস্টেম উন্নতকরণ, শাখা সম্প্রসারণ এবং গ্রাহক সেবার মানোন্নয়ন।

সম্পদ

২০১৯ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ২৬১,৯০০.৪৯ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৮ সালের উপর ২১.১৭% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। মূলতঃ ব্যবসায় সম্প্রসারণের সাথে সাথে ব্যাংকের সম্পদও বৃদ্ধি পেয়েছে।

৩১ ডিসেম্বর ২০১৯ তারিখে ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৭২.১৪% যা ২০১৮ সালে ছিল ৭২.৬২%। লোন হিসাবের উল্লেখিত বৃদ্ধির পিছনে প্রভাব রেখেছে কর্পোরেট ও এসএমই ক্রেডিট লাইনে বর্ধিত অংশগ্রহণ, সিডিকেশন ঋণ, দেশের বিভিন্ন খাতে ব্যবসায়িক সম্পর্কের সুদৃঢ়করণ, রিটেইল ও ভোক্তা ঋণ পণ্যের উৎকর্ষ ও আকর্ষণ ইত্যাদি।

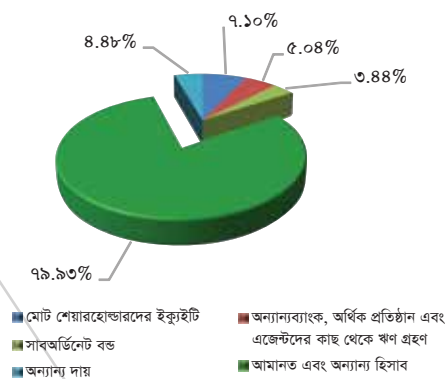
মোট সম্পদের শ্রেণীবিন্যাস - ২০১৯



দায়

৩১শে ডিসেম্বর ২০১৯ তারিখে মোট দায় ২১.১৩% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২৪৩,২৯৬.০৮ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১৮ সালে ছিল ২০০,৮৫৩.৮১ 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 ২০১৯ সাল শেষে দায়ের পরিমাণ ছিল ১৩,২১১.৭৯ মিলিয়ন টাকা, ২০১৮ সালে এর পরিমাণ ছিল ১৪,৭৩২.৮১ মিলিয়ন টাকা। ২০১৯ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৮৬.০৫ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট যা ২০১৮ সালের তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৮৪.৩৬ ভাগ।

দায় ও ইকুইটিসহ সংশ্লিষ্ট



মূলধন শক্তি

মূলধন পর্যাণ্ডতা ব্যাংকের আর্থিক শক্তি এবং স্থায়িত্বের নির্দেশ করে। বর্তমান ও ভবিষ্যতের ব্যবসায়ের প্রয়োজনীয়তা, ব্যবসায়িক ঝুঁকি এবং নিয়ন্ত্রকের নিয়মাবলী পূরণে ব্যাংক সক্রিয়ভাবে মূলধন

রক্ষণাবেক্ষণ করে। ২০১৯ সাল শেষে ব্যাংকের মোট মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ২৪,১৮৮.৪৬ মিলিয়ন টাকা। ব্যাসেল-৩ এ্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ছিল ১২.৬১%।

ব্যাংকের মোট মূলধন এবং মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত নীচে উল্লেখ করা হল-

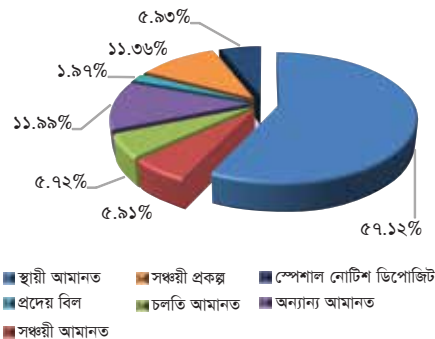
(মিলিয়ন টাকা)

বিবরণ	২০১৯	২০১৮
টিয়ার-১ মূলধন	১৬,৪৭১.৪৩	১৪,০৭৩.৭৬
টিয়ার-২ মূলধন	৭,৭১৭.০৩	৭,৭৩৫.৮৮
মোট মূলধন	২৪,১৮৮.৪৬	২১,৮০৯.৬৪
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	১৯১,৭৫২.৪২	১৭৭,৭২৩.৩১
মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত	১২.৬১%	১২.২৭%

আমানত

ব্যাংক পরিচালনার শক্ত ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০১৯ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০১৮ সালের ১৬৯,৪৩৯.৭৮ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ২৩.৫৫ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০১৯ সালে রেকর্ড করা হয় ২০৯,৩৪৬.০২ 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-



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 মাঝারি 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।

২০১৯ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ২০.৩৮ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০১৮ সালের ১৫৬,৯৬০.০৪ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ দাঁড়ায় ১৮৮,৯৪৫.৪৭ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৭২.১৪ ভাগ যা ২০১৮ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ৭২.৬২ ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ৬.৭০ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিও বিস্তৃতি লাভ করেছে।

কর্পোরেট ব্যবসা

একটি ব্যাংকের মুনাফার প্রধান উৎস কর্পোরেট ব্যবসা। যেহেতু দেশের প্রধান কর্পোরেট প্রতিষ্ঠানগুলোর ব্যবসার প্রসারে ব্যাংক তাদের প্রয়োজনমত অর্থায়ন ও ব্যাংকিং সেবা নিশ্চিত করে যা দেশের সামগ্রিক উন্নয়ন, কর্মসংস্থান ও অগ্রযাত্রায় ব্যাপক ভূমিকা রাখে। প্রিমিয়ার ব্যাংকের কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন আর্থিক পরিষেবাগুলোর কর্পোরেট গ্রাহকদের দৈনন্দিন ব্যবসায়িক কার্যক্রম সহজীকরণে বিশেষ অবদান রাখছে। তিনটি বিশেষায়িত ইউনিট যথাক্রমে কর্পোরেট লায়োবিলিটিজ, কর্পোরেট অ্যাসেট এবং কর্পোরেট ক্যাশ ম্যানেজমেন্ট এর মাধ্যমে কর্পোরেট গ্রাহকদের জন্য পরিষেবাগুলো নিশ্চিত করে।

কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন এর প্রধান লক্ষ্য :

- রিলেশনশীপ ব্যাংকিং নিশ্চিত করা
- দ্রুত গ্রাহক সেবার নিশ্চয়তা
- ঋণমানের শর্তাবলী এবং মূল্যমান নির্ধারনে মধ্যস্থতা করা
- ব্যবসায়িক প্রস্তাব বিশ্লেষণ পূর্বক শাখা পর্যায়ে গ্রাহক সেবা বর্ধিতঃ করণ
- অনুমোদিত ব্যবসায়িক প্রস্তাবের কাঠামোগত প্রক্রিয়া নিশ্চিত করা
- পোর্টফোলিও পর্যবেক্ষণ এবং ঋণের যথাযথ নিরীক্ষণ

কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন এর প্রধান অর্থায়ন :

- ট্রেড ফাইন্যান্স
- রপ্তানী বানিজ্য
- মূলধনে বিনিয়োগ
- কার্যাদেশে বিনিয়োগ
- আবাসন খাতে বিনিয়োগ
- বিদ্যুৎ ও জ্বালানী খাতে বিনিয়োগ

পাশাপাশি কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন ব্যাংকের স্বল্প ব্যয় / অ-ব্যয় তহবিল যোগানে বিভিন্ন সরকারী / বেসরকারী প্রতিষ্ঠানকে বিশেষায়িত সেবা প্রদান করে। এলক্ষ্যে কর্পোরেট ক্যাশ ম্যানেজমেন্টে ইউনিট ব্যাংকের দেশব্যাপি বিস্তৃত শাখার মাধ্যমে, কালেকশন বুথ, ডিজিটাল ব্যাংকিং প্রাটফর্ম "পিমানি" এর মাধ্যমে টাকা ওয়াসা, ডিপিডিসি, ডেসকো, পল্লী বিদ্যুৎ, তিতাস গ্যাস, পার্সপোর্ট, মিল্কভিটাসহ অন্যান্য কর্পোরেট গ্রাহকের কার্যকর লেনদেনের সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে।

এক নজরে ২০১৯ :

২০১৯ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংকের কৌশলগত অগ্রাধিকার ছিল ঋণ প্রবাহের স্থিতিশীলতা, সম্পদের মান পর্যবেক্ষণপূর্বক মুনাফা নিশ্চিতকরণ এবং ঋণ পুনরুদ্ধার বা তফসিলি করণ। এসময়ে ব্যাংকের প্রধান কর্পোরেট গ্রাহকদের সেবা নিশ্চিতকরণে কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন যথাযথ ভূমিকা রাখে। গ্রাহক হতে প্রাপ্ত ব্যাপক নন-ফান্ডেড ব্যবসা ও কমিশনভিত্তিক আয় এর মাধ্যমে এ সময়ে ব্যাংক মুনাফা অর্জন করে।

প্রতিশ্রুতিশীল এবং উৎপাদনশীল খাতে বিনিয়োগ ছিল ব্যাংকের প্রধান লক্ষ্য। কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন এর কৌশল ছিল কর্পোরেট গ্রাহকের বিবিধ ব্যবসা, ভৌগলিক উপযোগীতা এবং অর্থনৈতিক প্রবনতা বিবেচনায় বিনিয়োগ নিশ্চিত করা যা পরবর্তীতে পণ্যের জীবনমান, চাহিদা ও যোগান এবং সামাজিক দায়বদ্ধতা ইত্যাদি নিশ্চিত করনে অবদান রাখে।

ইতিমধ্যে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঋণনীতি বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী সময়পযোগী করা হয়েছে যা কার্যকর ঋণঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রতিপালনে সাহায্য করবে। কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ যথাপোযুক্ত ঋণঝুঁকি, নিষ্কন্টক ঋণ অনুমোদন প্রক্রিয়া, ঋণ ব্যবস্থাপনা, ঋণ পর্যবেক্ষণ এবং কার্যকর নিয়ন্ত্রণের লক্ষ্যে কাজ করে।

২০২০ এর লক্ষ্যঃ

দেশের ধারাবাহিক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির পরিবেশ এবং দেশের বেশ কয়েকটি মেগা উন্নয়ন প্রকল্প অর্থনীতিতে উল্লেখযোগ্য অবদান রাখবে বলে আশাবাদী প্রিমিয়ার ব্যাংক। পাশাপাশি আগামী বছরগুলোতে ব্যবসায়িক সমৃদ্ধির অপার সম্ভাবনা বর্তমানে দৃশ্যমান। যদিও ইতিবাচক ব্যাংকিং ধারায় প্রিমিয়ার ব্যাংক এগিয়ে যাচ্ছে কিন্তু আগামী দিনগুলোর সামষ্টিক অর্থনীতির সম্ভাব্য বিবৃপ পরিবেশ সম্পর্কে অবগত। প্রিমিয়ার ব্যাংকের কর্পোরেট ডিভিশন এর কর্মদোম ও দক্ষ কর্মীরা ব্যাংকের সার্বিক উন্নয়নে অন্যদের সাথে নিরলস ভাবে কাজ করে যাচ্ছে নিম্নোক্ত ক্ষেত্রে;

- গ্রাহক সেবা নিশ্চিতকরণে যুগপোযোগী নীতি গ্রহণ।
- ঋণমান বিবেচনায় প্রারম্ভিক সতর্কতা এবং শক্তিশালী ঋণ পর্যবেক্ষণ / নজরদারী এবং সময়মত প্রত্যাবর্তন।
- নন-ফান্ডেড আয় বৃদ্ধিকরণে এবং তারল্য প্রবাহ নিশ্চিতকরণে রপ্তানী নির্ভর গ্রাহকদের অন্তর্ভুক্ত করা।
- ব্যাংকের অন্যান্য ডিভিশনের সাথে সমন্বয়পূর্বক গ্রাহকের সাথে সম্ভাব্য ব্যবসায়িক সম্পর্ক উন্নয়ন।
- গ্রাহকের পছন্দের সেরা ব্যাংক এবং সম্ভাব্য সেরা সেবা প্রদানে শাখাগুলোর সাথে দৃঢ় সম্পর্ক উন্নয়ন।

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। এছাড়াও 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, কাগজের কার্টুন প্রস্তুতকারী, গার্মেন্টস, কৃষি যন্ত্রাংশ, পশুখাদ্য, ক্ষুদ্র ব্যবসা, ইত্যাদি। এছাড়াও এসএমএমই গ্রাহকদের প্রয়োজনীয়তা বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক বিশেষ ঋণ সেবা চালু করে, যাহা (১) প্রিমিয়ার কুইক ট্রেড (আমদানী ও রপতানী ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত এসএমই গ্রাহকদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (২) প্রিমিয়ার ই-জিপি অর্থায়ন (যেসকল এসএমই গ্রাহক ঠিকাদারী ও সরবরাহ ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত তাদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (৩) প্রিমিয়ার সমৃদ্ধি (১০ টাকার হিসাবধারী আর্থিক সেবা বঞ্চিত সমাজের অতি স্বল্প আয়ের পেশাজীবী ও পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তাদেও জন্য বিশেষ ঋণ সেবা) (৪) প্রিমিয়ার গ্রামীণ স্বনির্ভর।

২০১৯ সালে শেষে সিএমএসএমই খাতে বিতরণকৃত ঋণের মোট স্থিতি ৫২৬৬.৯৮ কোটি টাকা যা ২০১৮ সাল থেকে প্রায় ৫.১৪% বৃদ্ধি পায়। ২০১৯ 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 ২০১৯ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের ২৫১.০০ কোটি টাকা লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ২৬১.৩৬ কোটি টাকার কৃষি ঋণ বিতরণ করে। গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর কৃষি কাজের সাথে সম্পৃক্ত ব্যক্তি এবং আর্থিক সেবা বঞ্চিত সমাজের অতি স্বল্প আয়ের পেশাজীবী, ক্ষুদ্র/প্রান্তিক/ভূমিহীন কৃষক, পাড়া/মহল্লা/গ্রাম ভিত্তিক ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র উদ্যোক্তা এবং প্রাকৃতিক দুর্যোগে ক্ষতিগ্রস্ত তৃণমূলজনগোষ্ঠীর আয় উৎসারী কর্মকাণ্ডকে বিস্তৃত করার মাধ্যমে স্ব-কর্মসংস্থান সৃষ্টি এবং দারিদ্র্য দূরীকরণের মাধ্যমে গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জনের লক্ষ্যে প্রিমিয়ার ব্যাংক দুটি বিশেষ ঋণ সেবা কার্যক্রম যথাঃ “প্রিমিয়ার সমৃদ্ধি” ও “প্রিমিয়ার গ্রামীণ স্বনির্ভর” এর মাধ্যমে ২০১৯ সালে ১১৯৭ জন গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর মধ্যে ১৭.২১ কোটি টাকা সহজ শর্তে ঋণ প্রদান করেছে।

নারী উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পরা নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী নারী উদ্যোক্তাদের উৎসাহ প্রদান ও তাঁদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সম্প্রসারণকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংক ঋণ প্রদান করেছে। 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। ২০১৯ 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 উৎপাদনশীলতা সমন্বয়ে বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণীকে উন্নত সেবা প্রদানের কথা বিবেচনা করলে ২০১৯ 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, ২০২০ 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 জিনিয়ান হিসাব, প্রিমিয়ার স্থায়ী হিসাব (এফডিআর), ডাবল বেনিফিট স্কীম (ডিবিএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমএসএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমআইএস), শিক্ষা সঞ্চয়ী প্রকল্প (ইএসএস), রেজিস্টার্ড রিটার্নসম্যান্ট ডিপোজিট প্রকল্প (আরআরডিপি), সঞ্চয়ী প্রকল্প স্বপ্ন। এছাড়াও আমাদের রিটেইল ঋণের অন্তর্ভুক্ত পণ্য গুলো হল বাড়ি তৈরী/ফ্লাট 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 ৩৩,২৩৫ টি বর্তমানে স্কুল ব্যাংকিং একাউন্ট সংখ্যা ৪৭,৪৩৭ টি।

স্টুডেন্ট ফাইল সেবার শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্টুডেন্ট ফাইল সেবা চালু করেছে। ২০১৮ সালের শেষের দিকে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ছিল ৮৬৩ টি বর্তমানে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ৩,৪৫৪ টি।

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। বর্তমানে ১০০ টি প্রিমিয়ার এজেন্ট আউটলেটের মাধ্যমে প্রিমিয়ার ব্যাংক সারাদেশে ব্যাংকিং সেবা অব্যাহত রেখেছে। বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে অবদান রাখার লক্ষ্যে ২০২০ সালের মধ্যে ২০০ টি এজেন্ট আউটলেট চালু করার উদ্যোগ গ্রহণ করেছে।

কার্ড ব্যবসা

প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০০৪ 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। ২০১৯ সালে আমরা ৯,০০০+ ক্রেডিট কার্ড এবং ২৮,০০০ 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 গ্রাহকগণের জন্য সারাদেশে প্রায় ৫৩টি এটিএম (ATM) বুথ স্থাপন করেছি। এছাড়াও সম্মানিত গ্রাহকগণ 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 চিপ (EMV Chip) সন্নিবেশিত ভিসা ও মাস্টারকার্ড প্রচলন করেছি। লক্ষাধিক হজ্জ যাত্রীদের সংগঠিত করে যে সকল হাব (HAAB) এজেন্ট তাদেরকে পবিত্র হজ্জ পালনে সৌদী আরব যাতায়াতের ব্যবস্থা করছেন, ব্যাংক সে সকল হাব (HAAB) এজেন্টদেরকে হজ্জ 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 করেছিঃ

১. Magstripe কার্ডকে অত্যাধুনিক chip সন্নিবেশিত কার্ডে রূপান্তর।
২. পণ্য ক্রয়ে মাসিক কিস্তি হারে (৩,৬,১২,২৪ 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. উচ্চ শ্রেণীর গ্রাহকদের বিমান বন্দরে প্রিমিয়ার Lounge এর

৭. সুবিধা।
ক্রয় ও অর্থ উত্তোলনের ক্ষেত্রে নিরাপদ গোপন পিন (PIN)
৮. নম্বর সংযোজন।
২৪ ঘণ্টা গ্রাহক সেবার প্রত্যয়ে অত্যাধুনিক কল সেন্টার
৯. (১৬৪১১) প্রবর্তন।
১০. হজ্জ ব্যবসাকে গতিশীল করতে সর্বোচ্চ সহযোগিতা প্রদান।
২০১৯ অর্থবছরে আমরা ১০ কোটি টাকা মুনাফা অর্জন করতে
১১. সক্ষম হয়েছি।
ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারের জন্য আন্তর্জাতিক মানসম্পন্ন হোটেল রেনেসা গুলশান ঢাকা এর সাথে ১টি কিনলে ১টি ফ্রি
১২. (BOGO) উপভোগ করার শর্তে চুক্তি সম্পন্ন করেছে।
১৩. গত বছরে ক্রেডিট কার্ডের পোর্টফোলিও ১৩৬ কোটি টাকা পার হয়েছে।
ই-কমার্স এ মূল্য পরিশোধের দ্বার উন্মোচন।
গ্রাহকের সুবিধার কথা বিবেচনা করে আমরা নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করেছিঃ
১. ক্রেডিট কার্ড গ্রাহকের কার্ড চেক সুবিধা।
২. Reward Poin এর সুবিধা।
৩. কার্ড সিস্টেম পিসিআই-ডিএসএস (PCI-DSS) পূর্ণ সার্টিফিকেশনের সহিত উন্নতিকরণ।
৪. অন্যান্য ভ্যালু অ্যাডেড সেবা প্রবর্তন।
৫. কালেকশন বৃদ্ধি এবং রিকভারি হ্রাস করণে শক্তিশালী ঋণ আদায় পদ্ধতি প্রণয়ন।
৬. গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন পণ্যের হ্রাসকৃত মূল্যে পরিশোধের সুবিধা।
৭. QR Code এবং Contactless কার্ড চালু করার পদক্ষেপ নেওয়া হয়েছে।

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” ব্রান্ডের 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 প্রচলিত 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 শাখাসমূহ “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 পদ্ধতিসমূহ ব্যবহার করা হয়ে থাকে। কেবল ব্যবসায়িক সফলতা নয়, আমাদের প্রোডাক্টসমূহের অন্যতম লক্ষ্য থাকে সমাজে কল্যাণ এবং ন্যায্যতা প্রতিষ্ঠায় সহায়তা করা।

এই বছর ব্যাংকটি দুটি বিশেষ ডিপোজিট প্রোডাক্ট চালু করে। (১) “হজ্জ প্যান স্কীম”-যেসব গ্রাহক নিকট ভবিষ্যতে পবিত্র হজ্জ পালন করতে ইচ্ছুক; (২) “ক্যাশ ওয়াকফ ডিপোজিট”-যেসব গ্রাহক সমাজের দরিদ্র ও সুবিধাবঞ্চিত মানুষের নিমিত্তে সঞ্চয় করতে আগ্রহী। এছাড়া 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।

দুটি নিয়মিত শাখা ছাড়াও, ২০১৭ সাল থেকে ব্যাংকের অন্যান্য সব শাখায় ইসলামি ব্যাংকিং অনলাইন সেবা পাওয়া যাচ্ছে। গ্রাহকরা ইসলামী ডিপোজিট অ্যাকাউন্ট খুলতে পারবেন। একই সাথে বিনিয়োগের জন্য আবেদন করতে পারবেন এবং যে কোন শাখায় ব্যাংকিং ধারনার অধীনে সকল প্রকার ইসলামী ব্যাংকিং সেবা গ্রহণ করতে পারবেন। ২০১৯ সালের শেষার্ধ্বে, ব্যাংকটি তার ইসলামী সেবা ও কার্যক্রম দেশের প্রতিটি কোণে ছড়িয়ে দেয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের ২০টি নির্দিষ্ট শাখায় ইসলামী ব্যাংকিং উইন্ডো স্থাপনের অনুমতি পায় যা চালু করার কার্যক্রম প্রক্রিয়াধীন। উইন্ডোগুলোতে ইসলামী ব্যাংকিং এর সমস্ত প্রোডাক্ট ও সেবা এমনকি বৈদেশিক বানিজ্য সুবিধাও উপলভ্য হবে।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

ট্রেড ফাইনান্স

২০১৯ সালে আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০১৯ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ১৪০,৬২৮.৫০ মিলিয়ন টাকার আমদানী বাণিজ্য এবং ১০৯,২৩২.২০ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথাক্রমে ৩৩.৫২ ও ২১.৯১ 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।

করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেন সহজীকরণের লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বিভিন্ন বৈদেশিক সহযোগী ব্যাংকের সাথে দ্বিপাক্ষিক সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০১৯ পর্যন্ত বৈদেশিক করেসপন্ডেন্টের সংখ্যা ছিল ৫৯২টি যা বিশ্বের ১৮৯ টি ব্যাংকের সাথে ৭৯ টি দেশে বিস্তৃত এবং ১২ টি প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নফ্টো অ্যাকাউন্টের সংখ্যা ছিল ২৬টি।

অফ-শোর ব্যাংকিং

বেপজা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক অফ-শোর ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করেছে। 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 ২০১৯ সালে ৯৭.৩৯ মিলিয়ন

মার্কিন ডলার ঋণ প্রদান করা হয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংক ৩.৩৫ 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 পরিপ্রেক্ষিতে 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 বেশিভাগ 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 ১১৫ 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 করে। তাছাড়া এজেন্ট ব্যাংকিং এর শাখাগুলোর মাধ্যমে রেমিটেন্স সেবা প্রদান করা হচ্ছে। বৈদেশিক রেমিট্যান্সের প্রবাহ বৃদ্ধি এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তিতে উৎসাহিত করণের লক্ষ্যে রেমিটেন্স গ্রাহকদের জন্য প্রিমিয়ার রেমিটেন্স সেভার্স একাউন্ট খোলা অব্যাহত আছে।

প্রবাসী ও এদের পরিবারবর্গের সম্মানে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্স ডিভিশন প্রতিবছর প্রবাসী পল্লী মেলা আয়োজন করে থাকে। ২০১৯ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে ৩১.৭১% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০২০ 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 ২০১৯ 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)

প্রিমিয়ার ব্যাংক “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। ২০১৯ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সুদ আয় অর্জন করে ১৩৮.৩৩ মিলিয়ন টাকা এবং কমিশন আয় রেকর্ড করা হয় ১০২.৯৩ 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 ঋণ প্রদান করা।

তথ্য প্রযুক্তি

প্রিমিয়ার ব্যাংক বিশ্বাস করে যে ব্যাংকিং খাতে প্রযুক্তির প্রয়োজন অপরিহার্য। প্রযুক্তির আবির্ভাব ব্যবসায়িক ধারণা এবং আদর্শের ক্ষেত্রে বৈপ্লবিক পরিবর্তন এনেছে এবং বাণিজ্যে দিয়েছে অসাধারণ গতি। বাজার বিশ্লেষণ করা, বাস্তবধর্মী পণ্য বানানো এবং সে অনুযায়ী নির্ভরযোগ্য ভাবে সঠিক পথ দেখানো থেকে শুরু করে সঠিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে অর্থনৈতিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে দূর্গম ও দূরবর্তী স্থানে সেবা প্রদান সক্ষম করেছে তথ্য প্রযুক্তি। নিত্য নতুন ব্যাংকিং সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে ইন্টারনেট আবির্ভূত হয়েছে একটি গুরুত্বপূর্ণ মাধ্যম হিসাবে।

আমাদের গ্রাহকেরা কয়েকটি ক্লিকের মাধ্যমে তাদের অ্যাকাউন্ট এবং কার্ডের তথ্য, স্টেটমেন্ট দেখার পাশাপাশি অর্থ পাঠানোর কাজ নিজেই করতে পারে। ক্রেডিট এবং ডেবিট কার্ডের ক্ষেত্রে আমরা দিচ্ছি ইএমভি চিপ সমৃদ্ধ অধিক নিরাপত্তা ব্যবস্থা। অনলাইন এবং কাউন্টার উভয় ক্ষেত্রে প্রিমিয়ার ব্যাংকের মাধ্যমে ইউটিলিটি বিল প্রদানে রয়েছে গ্রাহকের স্বাচ্ছন্দ্য।

পিম্যানি - মোবাইল অ্যাপ

দিনদিন ব্যাংকিং হয়ে উঠছে প্রযুক্তি কেন্দ্রিক যার বড় ভূমিকায় রয়েছে মোবাইল প্রযুক্তির সহজপ্রাপ্যতা। বর্তমানের এই ডিজিটাল দুনিয়ায় প্রযুক্তির উন্নয়ন হচ্ছে দ্রুততর এবং গ্রাহকেরা প্রযুক্তির উপরে আরো বেশি নির্ভরশীল।

স্মার্টফোন আমাদের চেনা বিশ্বটাকে প্রায় আমূল বদলে দিয়েছে। আঙ্গুলের ছোঁয়ায় মুহূর্তেই এমন সব কাজ করা যাচ্ছে যা আগে আমাদের অনেক অপেক্ষা করাতো। মোবাইল অ্যাপ ধীরে ধীরে বাংলা থেকে টেবিল থেকে স্মার্টফোনের পর্দায় নিয়ে আসছে। এক গবেষণায় দেখা গেছে যে, মোবাইল লেনদেন ব্যাংকের শাখা লেনদেনের তুলনায় ৫০ ভাগ এবং এটিএম লেনদেনের তুলনায় ১০ ভাগ খরচ সাশ্রয় করে। পরিচালন ব্যয় কমানো এবং সক্ষমতা বৃদ্ধি করার জন্য এটি একটি বড় সুযোগ।

পিম্যানি নামে প্রিমিয়ার ব্যাংক তার মোবাইল আপটি ২০১৯ এর জুনে চালু করে। এতে রয়েছেঃ

১. অর্থ স্থানান্তর (নিজের ব্যাংকের এবং অন্যান্য ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ড, অ্যাকাউন্ট সমূহের মধ্যে)।
২. ক্রেডিট কার্ড এবং অ্যাকাউন্ট এর তথ্যাদি দেখা।
৩. ক্রেডিট কার্ড এর পেমেন্ট দেয়া।
৪. মোবাইল টপ-আপ।
৫. ইউটিলিটি বিল পরিশোধ।
৬. এটিএম এবং ব্রাঞ্চ সমূহের ঠিকানা সহ আরো অন্যান্য সুবিধা।

ব্যাচ-২ চালুকরণ

২০১০ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক Bangladesh Bank Automated Clearing House (BACH) তথা ‘ব্যাচ’ নামে স্বয়ংক্রিয় নিকাশ ব্যবস্থা চালু করে। স্বল্প সময় এবং নিরাপত্তা বিধানের মাধ্যমে ‘ব্যাচ’ দেশের অভ্যন্তরে লেনদেন ও এ সংক্রান্ত নিষ্পত্তি ব্যবস্থায় এর তাৎপর্য প্রমাণ করেছে। এর ধারাবাহিকতায় ২০১৯ এর অক্টোবরে বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যাচ-২ প্রবর্তন করে যেখানে প্রিমিয়ার ব্যাংক সফলতার সাথে সঠিক সময়ে এর সাথে সংযুক্ত হয়। এখন ব্যাংকসমূহ পরস্পরের সাথে একই দিনে কয়েকবার নিকাশ লেনদেন করতে পারে এবং এতে বিদেশী মুদ্রার চেক অচিরেই চালু হবে।

কেন্দ্রীয় প্রবেশাধিকার নিয়ন্ত্রণ এবং বায়োমেট্রিক হাজিরা ব্যবস্থা

বায়োমেট্রিক যাচাইকরণ এমন একটি প্রবেশাধিকার নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা যেখানে ব্যক্তির জৈবিক বৈশিষ্ট্য যেমন আঙ্গুলের ছাপ, মুখ মন্ডল, চোখ অথবা ধর্মণী ব্যবহার করা হয়। এতে অনিয়ম করার সুযোগ নেই। সম্প্রতি প্রিমিয়ার ব্যাংক তার সকল শাখা এবং প্রধান কার্যালয়ে এ ধরনের একটি ব্যবস্থা চালু করেছে যা সংযুক্ত রয়েছে ব্যাংকের এইচআর ম্যানেজমেন্ট সিস্টেমের সাথে।

বায়োমেট্রিক প্রবেশাধিকার ব্যবস্থার মূল সুবিধা সমূহ:

১. যথাযথ যাচাইকরণ
২. প্রশাসনিক খরচ কমানো
৩. অনিয়ম প্রায় দূর্ভেদ্য
৪. বাস্তবিক উপযোগিতা

উন্নত এসএমএস নোটিফিকেশান

২০১৫-র অক্টোবরে প্রিমিয়ার ব্যাংক গ্রাহকদের জন্য সাধারণ এসএমএস নোটিফিকেশান সেবা চালু করে যেখানে গ্রাহকেরা প্রতিটি লেনদেনের জন্য হালনাগাদ স্থিতি সহ নোটিফিকেশান পেতেন। সম্প্রতি আমরা আরো অনেক সুবিধা সংবলিত সম্পূর্ণ নতুন এসএমএস নোটিফিকেশান সেবা চালু করেছি। এখন একক অ্যাকাউন্ট, যৌথ অ্যাকাউন্ট, লোন অ্যাকাউন্ট, প্রাতিষ্ঠানিক অ্যাকাউন্ট সকল অ্যাকাউন্ট এর জন্য সাধারণ লেনদেন, সিস্টেম লেনদেন, ক্লিয়ারিং লেনদেন এর নোটিফিকেশান সেবা উন্মুক্ত হয়েছে। এছাড়াও গ্রাহকেরা এর আওতায় পুশ-পুল সেবার মাধ্যমে যেকোন সময়ে প্রয়োজনীয় তথ্য অনুসন্ধান করতে পারবেন এমনকি মোবাইল টপ-আপ করতে পারবেন।

বিশ্বের ১ নং পরবর্তী প্রজন্মের ফায়ারওয়াল-পালোআলটো’র সংযোজন

যেকোন এন্টারপ্রাইজ আইটি অবকাঠামোর জন্য ফায়ারওয়াল একটি অত্যাবশ্যকীয় নিরাপত্তা ব্যবস্থা। গতানুগতিক ফায়ারওয়াল উৎস এবং গন্তব্যের নির্দিষ্ট পোর্ট, প্রটোকল এবং আইপি’র উপর

ভিত্তি করে সুরক্ষা দেয়। পরবর্তী প্রজন্মের ফায়ারওয়াল প্রতিষ্ঠানকে নিজের নেটওয়ার্ক সম্বন্ধে স্বচ্ছ তথ্য দেয়, ক্ষতি হতে রক্ষা করে এবং একই সাথে নেটওয়ার্ক এর স্বক্ষমতা বজায় রাখে। এটি নীতি-ভিত্তিক ধারণা, অ্যাপ্লিকেশন যাচাইকরণ, অ্যাপ্লিকেশন নিয়ন্ত্রণ, ব্যবহারকারী এবং ব্লক নিয়ন্ত্রণের মাধ্যমে নিরাপত্তা বিধান করে। এটি গতানুগতিক ফায়ারওয়াল এর ক্ষমতা ধারণের পাশাপাশি আধুনিক সময়ের সাইবার ব্লক মোকাবেলা করারও সামর্থ্য রাখে।

নতুন কোর রাউটার এবং কোর সুইচ ব্যবহার করে উন্নত এন্টারপ্রাইজ নেটওয়ার্ক ব্যবস্থা

কোর সুইচ হলো ভৌত নেটওয়ার্ক এর কেন্দ্রে ব্যবহৃত অধিক ক্ষমতা সম্পন্ন সুইচ যা ব্যবহার করা হয় ওয়াইড এরিয়া নেটওয়ার্ক (WAN) অথবা ইন্টারনেট এর গেটওয়ে হিসাবে। কোর রাউটার / সুইচ একটি সম্পূর্ণ-ব্যবস্থাপনা যোগ্য যন্ত্র যেটি বিভিন্ন ধরনের ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি যেমন ওয়েব-ভিত্তিক, কমান্ড লাইন ভিত্তিক এবং এসএনএমপি ব্যবস্থাপনা সমর্থন করে। এতে কিছু উচ্চতর সুবিধা রয়েছে যেমন IPv6 সমর্থন, কোয়ালিটি অফ সার্ভিস (QoS) নিয়ন্ত্রণ, অ্যাক্সেস কন্ট্রোল লিস্ট (ACLs)। আমরা আমাদের নেটওয়ার্কে উন্নত কোর রাউটার এবং কোর সুইচ সংস্থাপন করেছি। কোর রাউটার এবং কোর সুইচ নেটওয়ার্কে নিরাপত্তা প্রদানের সাথে দ্রুততর তথ্য পারাপারে ভূমিকা রাখে।

চলমান গুরুত্বপূর্ণ আইটি কার্যক্রমঃ

- কিউআর কোড লেনদেন ব্যবস্থা
- সেন্ট্রাল ট্রেড অপারেশন মডিউল (সিবিএস)
- ইসলামিক ট্রেড ফিন্যান্স মডিউল (সিবিএস)
- স্বয়ংক্রিয় কর্মী মূল্যায়ন ব্যবস্থা
- এইচআরএমএস-এ নিয়োগ মডিউল সংযোজন
- আইএসএস রিপোর্টিং ব্যবস্থা
- কার্ড ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম উন্নত-করণ
- ই-চালান
- ই-কেওয়াইসি

আসন্ন গুরুত্বপূর্ণ আইটি কার্যক্রমঃ

- পিসিআই ডিএসএস সনদ (ব্যবধান নির্ণয়)
- ডাটা সেন্টারের নিরাপত্তা উন্নয়ন
- আইটি ইনভেন্টরি ব্যবস্থাপনা
- হেল্প ডেস্ক ব্যবস্থাপনা
- এমআইএস সমাধান (পাওয়ার বিআই)
- কোর ব্যাংকিং সিস্টেম-এর নতুন হার্ডওয়্যার
- রিমোট অ্যাক্সেস এর জন্য WebEx
- ডিসি ডিআর প্রতিলিপি জন্য VMWare vMotion
- VAPT
- PAM স্যুয়ালিশন
- SIEM স্যুয়ালিশন
- উন্নত end point security (মাইক্রোসফট এন্টারপ্রাইজ)
- আইটি সিকিউরিটি ও গভর্নেন্স

আইটি সিকিউরিটি ও গভর্নেন্স বলতে একটি ব্যবস্থাপনাকে বুঝায় যেখানে একটি প্রতিষ্ঠানের দিক নির্দেশনা এবং আইটি সিকিউরিটি

এর নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাপনা আলোচিত হয়। আইটি সিকিউরিটি গভর্নেন্স নিশ্চয়তা প্রদান করে যে সিকিউরিটি কৌশলগুলো ব্যবসার উদ্দেশ্য ও প্রবিধানের সংঘবদ্ধ। আইটি সিকিউরিটি হচ্ছে তথ্যের সুরক্ষা এবং জটিল উপাদান, যার মধ্যে ব্যবহৃত সিস্টেম এবং হার্ডওয়্যার অন্তর্ভুক্ত, যেগুলো তথ্য জমা এবং প্রেরণের কাজে ব্যবহৃত হয়। এটা সুরক্ষা দেয় সকল তথ্য এবং তথ্য ব্যবস্থাপনাকে সকল অনধিকার প্রবেশ, ব্যবহার, প্রকাশ, ভাঙ্গন, অদলবদল, রেকর্ডিং অথবা ধ্বংস থেকে। ইনফরমেশন সিকিউরিটিজ এর প্রধান ড্রাইভার হচ্ছে স্বপ্নাতিত ভাবে গ্লোবলাইজেশন অফ ইনফরমেশন সিস্টেম, হ্যাকারদের হুমকি, জালিয়াতি তারকা এবং অন্যান্য তথ্য সম্পর্কিত ঝুঁকি। প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড কাজ করেছে নিরাপদ তথ্য প্রযুক্তি এনভায়রনমেন্ট তৈরি করতে যেটা গঠন করেছে তথ্য প্রযুক্তি পরিচালনা ব্যবস্থাপনা সাথে নিশ্চিত করে নিরাপদ ব্যাংকিং সেবা।

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 তত্ত্বাবধানে 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 কর্মসম্পূর্ণতার সক্রিয়করণ।
২. তথ্যভিত্তিক উদ্দেশ্য : আর্থিক ও ব্যবস্থাপনা তথ্যাবলীর নির্ভরযোগ্যতা ও যুগোপযোগ্যতা 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 তৈরী 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 (শরীয়াহ্ অডিট ও 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 বিচ্ছিন্ন 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 বোর্ড 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 কর্মক্রম 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 অবস্থাও নিরীক্ষা করে থাকে। ২০১৯ সালে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ১১৯ বার বিশদ, ৪৯ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক) এবং ৬৪ 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 শাখায় ১০৮ বার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে।

এছাড়াও, ২০১৯ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত মোট ১৩৮টি 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 অর্থায়ন 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 ঝুঁকি এবং উপার্জন এর মধ্যে একটি সুসম সম্পর্ক তৈরী করা। আর এই উদ্দেশ্য সফল করতেই প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিরলস কাজ 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 ৪ (চার) জন পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের সমন্বয়ে একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়েছে। কমিটি সম্ভাব্য ও উঠতি ঝুঁকি নিরসন 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 ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার 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 চাল 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 সন্তুষ্টি 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 গুণগত 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 পরিবীক্ষণ করে তা আদায় ও নিয়মিত করণে যথাযথ কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। শ্রেণীকৃত ঋণ হিসাব পরিস্থিতি এবং এতদবিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থা ও কার্যক্রম ব্যাংকের পর্যদ 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 আইনগত 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 নির্বাহ ব্যতিরেকে 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 আবশ্যকতা, 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 ন্যূনতম পর্যায়ে থাকে। তাছাড়া, যে কোন জরুরী ও অপ্রত্যাশীত তারল্য সংকট মোকাবেলার লক্ষ্যে ব্যাংকে একটি Contingency Plan রয়েছে। অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি কর্তৃক তারল্য ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে সম্পাদন করা হয় (ক) ত্রমবর্ধিষ্ণু 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-ব্যালাঞ্জশিট এবং অফ-ব্যালাঞ্জশিট বিষয়গুলোর পুনর্গঠন্যাস ও সমন্বয় করার সাথে সাথে দায় ও সম্পদের সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সুদের/লাভের হার পরিবর্তন জনিত ঋঁকি মোকাবেলা করা হয়। ব্যাংকের ঋঁকি ব্যাকস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত এই ঋঁকি বিশ্লেষণ ও পরিমাপ করে থাকে। তাছাড়া অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি নিয়মিত ব্যাংকের আয়ের উপর পরিবর্তিত সুদ/লাভের হারের প্রভাব পর্যালোচনা করে এবং যৌক্তিক আয় নিশ্চিত করে। এই ঋঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার মধ্যে সুদ হার সংবেদনশীলতা বিশ্লেষণ, সময়কাল ব্যবধান বিশ্লেষণ উল্লেখযোগ্য।

বাজার ঋঁকি

বাজার ঋঁকি বলতে ব্যাংকের স্থিতিপত্র ও স্থিতিপত্র বহিঃভূত সম্পদ ও দায়ের উপর সুদ হার, শেয়ার মূল্য, বৈদেশিক মূদ্রা হার ও পণ্য মূল্য হ্রাস-বৃদ্ধি ও কারণে উদ্ভূত সম্ভাব্য ক্ষতির ঋঁকি বোঝায়। এই ঋঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার ভেল্যু এট রিস্ক ও স্ট্রেস টেস্টিং উল্লেখযোগ্য। ব্যাংকের ঋঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত বাজার ঋঁকি বিশ্লেষণপূর্বক ব্যবস্থাপনাকে অবহিত করণ সহ প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান করে থাকে। তাছাড়া, ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এলকো) বাজার ঋঁকির নিয়ামক সমূহ নিয়মিত পর্যালোচনা পূর্বক সম্ভাব্য ঋঁকি নিরসনে যৌক্তিক কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে।

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 প্রতারণা, জালিয়াতি, অনধিকার চর্চা, ত্রুটি-বিচ্যুতি, 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, প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঋঁকি মোকাবেলায় সুনিপুণভাবে প্রস্তুত করা হয়। ব্যাংকের কার্যক্রম নিরবিচ্ছিন্নভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে আমরা একটি বিকল্প তথ্য কেন্দ্র স্থাপন করেছি যা জরুরী মুহূর্তে বিকল্প হিসেবে পূর্ণ সমর্থন দিতে সক্ষম।

বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি

ট্রেজারীর মূখ্য ব্যাংকিং কার্যক্রমের একটি প্রধান দায়িত্ব হল বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করা। ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি 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 কর্তৃক প্রাপ্যভাবে 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 অসম্মতি 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 মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সচেতন এবং অঙ্গিকারবদ্ধ। মানিলভারিং প্রতিরোধকে প্রিমিয়ার ব্যাংক আইনি বাধ্যবাধকতার পাশাপাশি মূল ব্যবসায়িক মূল্যবোধ হিসাবে বিবেচনা করে। প্রতিবছর ব্যবস্থাপনার উচ্চমহল থেকে বিভিন্ন মেমো, সার্কুলার এবং বার্তার মাধ্যমে ব্যাংকের সর্বস্তরে মানিলভারিং এর গুরুত্বকে প্রচার করা হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের সহায়তায় মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সর্বদা দৃঢ় ও সচেষ্ট থাকে।

এছাড়াও মানিলভারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে জোরদার করতে ব্যাংক ইতিমধ্যে নিম্নোক্ত পদক্ষেপগুলো গ্রহণ করেছে :-

১. প্রয়োজন সাপেক্ষে সময়ে সময় ব্যাংকের পলিসি পর্যালোচনা করা।
২. নিয়মিত প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের আয়োজন করা।
৩. লেনদেনগুলোকে সর্বদা পর্যবেক্ষণ করা।
৪. নিয়মিত মানিলভারিং প্রতিরোধ বিষয়ে সভা আয়োজন করা।
৫. ব্যাংকের প্রতিটি শাখার গ্রাহকদের KYC (Know Your Customer) নিয়মিত পর্যবেক্ষণ করা।
৬. বিভিন্ন শাখা থেকে স্বেচ্ছাসেবক লেনদেনের রিপোর্টগুলো সতর্কতার সাথে যাচাই করে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
৭. মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি কার্যকারী ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে ব্যাংকের শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেক্ষ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন বিশ্লেষণ ও যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
৮. স্থানীয় Sanction List সহ OFAC ও জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়ন।

৯. শাখাসমূহ পরিদর্শন করা ইত্যাদি।

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 সূশাসন

প্রিমিয়ার ব্যাংক সূচনা থেকেই ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের সকল স্তরে নিরবচ্ছিন্নভাবে সূশাসনের 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, ক্রেডিট কমিটি, অ্যাসেট-লায়বিলিটি কমিটি, আইসিটি স্ট্রিয়ারিং কমিটি, আইসিটি সিকিউরিটি কমিটি, ইন্টিগ্রিটি কমিটি, ক্রয় কমিটি ইত্যাদি। ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমে ব্যবস্থাপনা পরিচালককে সহযোগিতা করেন অতিরিক্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালক, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগীয় প্রধান 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। ব্যাংকের কার্যাবলি সুষ্ঠুভাবে পরিচালনা, পর্যবেক্ষণ ও ব্যবসায়ের লক্ষ্য অর্জনের জন্য ব্যাংকের শাখাগুলি বিভিন্ন জোনে বিভক্ত করা হয়েছে। 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, দায়িত্বে সম্পৃক্ততা এবং দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণ পদ্ধতির উন্নয়ন।

পরিচালনা পর্ষদ

বর্তমানে প্রিমিয়ার ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ দুইজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ১১ (এগারো) 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। ২০১৯ সালে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৫ 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 ৬ (ছয়) সদস্য সমন্বয়ে নির্বাহী কমিটি গঠিত হয়েছে। ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ কিংবা অন্যান্য সংশ্লিষ্ট আইন ও বিধি-বিধানে যে সব দায়িত্ব ও সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষমতা সুনির্দিষ্টভাবে পূর্ণাঙ্গ পর্ষদের ওপর ন্যস্ত করা আছে সে সব ক্ষেত্রে ব্যতীত পর্ষদ কর্তৃক নির্দেশিত অন্যান্য সব ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটি দায়িত্ব পালন ও সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। পরবর্তীতে কমিটি কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত পর্ষদ সভায় অনুসমর্থন করে নেয়া হয়।

অডিট কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিবিধান ও নির্দেশাবলী অনুসারে পরিচালনা পর্ষদের ১ জন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ৩ (তিন) 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 সুস্বচ্ছ 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 ৪ (চার) 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।

ক্রেডিট রেটিং প্রতিবেদন

আরগস ক্রেডিট রেটিং সার্ভিসেস লিমিটেড (এসিআরএসএল) ২০১৮ 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। ২০১৯ সালের ব্যাংকের ক্রেডিট রেটিং এসিআরএসএল কর্তৃক রেটিং প্রক্রিয়া শেষ হবার সাথে সাথেই শেয়ারহোল্ডারদের জানানো হবে।

বহিঃ নিরীক্ষক নিয়োগ

২০১৯ সালের ১২ মে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের ২০তম বার্ষিক সাধারণ সভা (এজিএম) এ প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের শেয়ারহোল্ডারগণ ২০১৯ সালের নিরীক্ষা পরিচালনার জন্য ব্যাংকের বহিঃ নিরীক্ষক হিসাবে মাহফেল হক অ্যান্ড কোং কে পুনরায় নিযুক্ত করেছে। বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন অনুযায়ী একজন নিরীক্ষক টানা তিন বছরের বেশি সময় নিরীক্ষক হিসাবে নিযুক্ত হতে পারবেন না। ফলস্বরূপ, মাহফেল হক অ্যান্ড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে পুনরায় নিয়োগের জন্য যোগ্য নয় কারণ তারা টানা তিন মেয়াদে (২০১৭, ২০১৮ এবং ২০১৯) ব্যাংকের নিরীক্ষক হিসাবে কাজ করেছে।

পরিচালনা পর্ষদ কে. এম. হাসান অ্যান্ড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২০ সালের জন্য ব্যাংকের বহিঃ নিরীক্ষক হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদনের জন্য ব্যাংকের একুশতম এজিএমে পেশ করা হবে।

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) এর ৩ জুন, ২০১৮ তারিখে জারিকৃত কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড- বিএসইসি/ সিএমআরআরসিডি / ২০০৬-১৫৮ / ২০৭ / অ্যাডমিন/ ৮০-এর ৯ (২) নং শর্ত অনুসারে পরিচালনা পর্ষদ মাহফেল হক অ্যান্ড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২০ সালের জন্য ব্যাংকের কমপ্লায়েন্স অডিটর হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদনের জন্য ব্যাংকের একুশতম এজিএমে পেশ করা হবে।

পরিচালক নির্বাচন

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

সভা

২০১৯ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৫ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৩৯ টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ৩ টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির ও বুকিং ব্যবস্থাপনা কমিটির ৪ টি করে সভা অনুষ্ঠিত হয়।

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০১৯ ইং অর্থবছরের উপর ৫% নগদ ও ৫% স্টক লভ্যাংশ সুপারিশ করেছে যা আগামী ১০ আগস্ট, ২০২০ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের একুশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

বার্ষিক সাধারণ সভা

ব্যাংকের একুশতম বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ১০ আগস্ট, ২০২০ ইং তারিখে ডিজিটাল প্ল্যাটফর্ম-এ বেলা ৩.০০ ঘটিকায় অনুষ্ঠিত হবে। ২৮ জুন, ২০২০ ইং তারিখে ব্যাংকের ২৩০ তম পর্ষদ সভায় পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

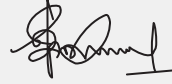
ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতাজ্ঞাপন

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সকল শেয়ারহোল্ডার, শ্রদ্ধেয় গ্রাহক, পৃষ্ঠপোষক ও শুভানুধ্যায়ীদের প্রতি আন্তরিক ধন্যবাদ ও

কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করছে যাঁরা 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