

5



**REPORT OF THE  
BOARD OF DIRECTORS**

## Directors' Report - 2020

Bismillahir Rahmanir Rahim,

Honorable Shareholders, Assalamualaikum

The Board of Directors of The Premier Bank Limited is pleased to welcome you all to the 22nd Annual General Meeting of the Bank and delighted to present the Annual Report 2020 along with Audited Financial Statements and Auditors Report for the year ended December 31, 2020. 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 despite significant disruption due to outbreak of coronavirus (COVID 19). A brief overview of the performances of the world and Bangladesh economy during 2020 and outlook for 2021 are also included in this report.

### GLOBAL ECONOMY

The COVID-19 pandemic hurt everyone, but it didn't hurt equally. Social distancing measures, both elective and government mandated, devastated businesses, particularly those that require face-to-face contact. Governments in many cases stepped in to cushion or delay the fall, but wave upon wave of infections pounded publics when societies tried to reopen. By the end of the year, the global economy had contracted 3.5 percent.

In the United States, output fell by roughly 3.6 percent for the year, a full percentage point more than it did during the worst year of the Great Recession and yet not as much as initially feared. In Europe and Japan, second or third waves prompted renewed lockdowns and put a damper on strong recoveries in the later half of the year. The pandemic hit India at a time when growth was already slowing, and the result was staggering – including a nearly 24 percent drop in output in the second quarter alone. But among the major economies, China was the big exception. The Chinese economy dipped early in the year but recovered quickly, and it finished with 2.3 percent growth.

The outlook for the global economy is better in 2021 – though it could hardly be worse. The International Monetary Fund expects growth of 5.5 percent this year. But recoveries will occur at different rates, depending on a range of things like the pace and effectiveness of vaccine rollouts, fiscal responses (and capacities), citizens' confidence, sectoral composition, and luck. Many economies will have to wait until 2022 to reach pre-pandemic levels of output.

### EUROPE

The Eurozone services Purchasing Manager's Indexes (PMI) fell from 46.4 in December to 45.4 in January, a level indicating a sharp decline in activity. The PMIs for Germany and France (46.7 and 47.3, respectively) fell modestly. The decline in France partly reflected more intense economic

restrictions meant to fight the virus. Likewise, virus-related restrictions in Germany continued to take a toll on services activity. The PMI for Spain fell sharply from 48.0 in December to 41.7 in January, a level indicating a rapid decline in activity. The worsening economic situation in Spain mirrored the sharp increase in infections. However, the PMI for Italy improved from 39.7 in December to 44.7 in January, a level consistent with a sharp decline in activity. In part, the improvement reflected growing business confidence that the corner will soon be turned.

Outside of the Eurozone, the UK services PMI fell sharply from 49.4 in December to 39.5 in January, indicating a severe decline in activity. This was driven, in part, by new restrictions meant to deal with the outbreak of the new strain of the virus. New orders fell at the fastest pace since May 2020. There was an especially pronounced decline in activity in travel, leisure, and hospitality as consumers increasingly stayed home. Also, survey respondents indicated that Brexit played a role in reducing orders from the EU in January. The full impact of Brexit is hard to discern because the virus situation complicates things.

Europe's manufacturing sector is performing well. The Eurozone manufacturing PMI fell from 55.2 in December to 54.8 in January. This left it at a level indicating strong growth of activity. The January PMIs varied by country, with Germany at a high 57.1, the Netherlands at 58.8 (a 28-month high), and Italy at 55.1 (a 34-month high). In contrast, the PMIs were only 51.6 in France and 49.3 in Spain. The stronger countries are benefitting from their exporting prowess while the weaker ones are hurt by the impact of the pandemic on domestic demand. Overall, the deceleration in the Eurozone reflected the impact of economic restrictions related to the pandemic. It is expected that that, like other regions, Europe will be facing shortages of raw materials and supply-chain constraints. Still, the robust growth of manufacturing is helping to offset a very weak services sector.



Meanwhile, the manufacturing PMI for the United Kingdom fell sharply from 57.5 in December to 54.1 in January. Although this left activity growing at a healthy pace, the sharp drop in the PMI reflected challenging recent events. This can be noted that “a mixture of harsher COVID-19 restrictions and Brexit led to near-record supply-chain disruptions, lower exports and increased costs. The impact was felt most at consumer goods producers, who reported steep falls in output and new orders. There were also early signs that smaller companies were being hit harder by the tougher operating environment than medium- and larger-scale producers.” The outlook for UK manufacturing will depend on suppression of the virus and the speed of vaccine distribution.

Europe faces many problems, going forward. These include risk from new strains of the virus, dormant services activity due to restrictions, and severe problems in distributing the vaccine. Despite these headwinds, the PMI surveys indicated a relatively positive outlook on the part of businesses. They are evidently confident that, by later this year, the situation will have improved.

## CHINA

China's manufacturing PMI fell from 53.0 in December to 51.5 in January. Notably, the sub-index for output remained strong. Rather, the sub-index for new orders indicated a sharp weakening and the sub-index for export orders fell to negative territory as global demand weakened. In addition, employment in the industry declined. It is observed that that the manufacturing sector continued to recover in January, but the momentum of both supply and demand weakened, dragged by subdued overseas demand. The gauge for future output expectations was the lowest since May last year though it remained in positive territory, showing manufacturing entrepreneurs were still worried about the sustainability of the economic recovery.” Markit also noted that inventory shortages and shipping delays had a negative impact on the activity in the sector. Higher prices of raw materials ate into profitability. Finally, it would assumed that the resurgence of the virus in China led companies to worry about overall domestic demand as well as supply chains.

In China, the services PMI fell sharply from 56.3 in December to 52.0 in January, a level indicating modest growth in activity. It was the lowest services PMI in nine months. Given that the manufacturing PMI also fell in January, it appears that China's economy is decelerating as the new year begins. What happened to services? First, new orders from overseas weakened substantially, likely due to the weakening economic situation in Europe and North America. Second, new domestic orders also weakened, possibly due to

geographically isolated outbreaks of the virus within China that required varying degrees of new economic restrictions. Third, employment in services decelerated as businesses became more cautious. In addition, the survey indicated greater concern about the potential for further outbreaks of new strains.

## JAPAN

Japan suffered weakness in January, with the manufacturing PMI falling from 50.0 in December to 49.8 in January, meaning that activity fell marginally. A rise in COVID-19 infections and issuance of a state of emergency dampened operating conditions. Despite broad stabilization in December, the decline in January meant that the sector has not registered growth since April 2019.”

Meanwhile, Japan's services PMI fell from 47.7 in December to 46.1 in January, a level indicating a significant decline in activity. The worsening was likely due to the implementation of a state of emergency meant to fight the virus. Both output and new orders contracted sharply. Businesses expressed hope that the vaccine will improve the situation. However, they expressed concern about whether the summer Olympic Games in Tokyo will be able to take place.

## UNITED STATES

The manufacturing PMI increased from 57.1 in December to a record high 59.2 in January. This means that the sector grew very rapidly. Output grew at the fastest pace in more than five years and new orders increased at the fastest pace in more than six years. The only thing holding back the sector were supply chain disruptions and shortages of raw materials. As a result, input costs accelerated, thereby leading to a surge in output prices. Thus, the sector is set to experience more inflation, at least temporarily. It is witnessed that that consumer and business demand is strong, which is helping to offset the weakness of consumer-facing services that are holding back overall economic growth.

The country bucked the global trend and experienced a sharp rise in its services PMI, which increased from 54.8 in December to 58.3 in January. This was the second-fastest increase in activity in six years. Most sub-indices improved, with strong growth in output, new orders, and export orders. Bottlenecks led to increased input prices and, consequently, prices of final output. The easing of some economic restrictions may have played a role in this improvement. The decline in the number of new infections might have convinced some consumers to become more comfortable with social interaction. The distribution of stimulus payments and enhanced unemployment insurance to households

might have played a role as well. The improvement in the PMI is consistent with some other data pointing to a rebound in the US economy. For example, high-frequency credit and debit card data on consumer spending indicates a sharp upswing in spending in early January. Plus, it now seems very likely that the US Congress will pass a stimulus package similar in size to what President Biden has proposed. If so, this will likely have some positive impact on virus suppression, vaccine distribution, and consumer spending in the months ahead.

## THE US JOB MARKET REMAINS WEAK

The US job market remains very weak. Last week, the government released the employment reports for January and the situation appears to be worse than many people had expected. Although there was growth in payroll employment, it was entirely due to rehiring of public-school teachers. Without that, there was no job growth. Moreover, the government reports that a large number of people dropped out of the labor force. As a result, the unemployment rate fell sharply. The report surprised on the downside, given some recent data that hinted at a better job market. The reality is that the job market is moribund, with employment remaining well below the level from just prior to the pandemic. The question now is whether the fiscal measures that are likely to soon pass the Congress will have a positive impact on hiring. And even any positive impact could be offset if the outbreak of the virus is not soon suppressed. The best hope, of course, is that the vaccine will be quickly distributed, thereby helping to suppress the outbreak and create confidence that it is safe to go out again.

Meanwhile, the government publishes two reports on the job market; one based on a survey of establishments, the other based on a survey of households. Let's first consider the establishment numbers. In January, payroll employment increased by a very modest 49,000, after having fallen by 227,000 in December. Yet employment at local public-schools increased by 49,400. This means that there was no net improvement in other areas of the job market. Here are some details:

- Employment in manufacturing declined, with a big drop in the automotive sector. However, employment in nondurable manufacturing increased, especially in the chemicals sector. Employment in construction declined, although employment in residential construction continued to rise.
- Employment was down sharply in the retail sector, with especially large declines in electronics and appliances stores as well as general merchandise stores. There were, however, big increases for grocery, drug, and apparel stores. Employment at nonstore retailers declined.
- Surprisingly, there was a decline in courier and messenger services as well as in warehousing and storage. These industries have mostly benefitted during the pandemic. In contrast, employment in air travel increased modestly in January.
- There was a sharp increase in employment in professional services, but it was mostly due to hiring by temporary services.
- There was a big decline in employment in health care, largely due to declines in home health care as well as nursing and residential care facilities. There was also a decline in Federal government employment.
- Finally, there was a massive decline in the leisure and hospitality sector, with declines in restaurants, hotels, and amusement and recreation facilities.

Overall, the establishment report paints a bleak picture of a stalled job market, with severe weakness in sectors that have been disrupted by the pandemic (such as restaurants and hotels), but also modest weakness in other sectors (such as manufacturing). The level of payroll employment in January remained more than 10 million below a year earlier, or down 6.3% from a year earlier. Moreover, average hourly earnings of payroll workers were up 5.4% from a year earlier. This is not because existing workers experienced big wage gains. Rather, it mostly reflects a shift in the composition of the workforce, with a substantial loss of low-paying jobs in consumer-facing service enterprises. Note, for example, that the number of jobs in restaurants is down 18.8% from a year earlier. In addition, the number of jobs in hotels is down 33.4%.

Meanwhile, the household survey revealed a decline in labor-force participation and a decline in the unemployment rate from 6.7% in December to 6.3% in January. The household survey includes self-employment. It found that the number of people participating in the labor force (either working or actively seeking employment) fell by 406,000 from last month and by 4.3 million from a year earlier. However, among college graduates, the number of people participating in the labor force increased over the past year. A disproportionate share of the decline in labor-force participation is attributable to women, nonwhite workers, and those with lower levels of education. As such, the trend from the past year exacerbated existing problems of inequality. Finally, the number of people reporting being unemployed for longer than 27 weeks increased from 1.2 million a year ago to 4.0 million in January 2021. These long-term unemployed remain participants in the labor force and are actively seeking work.



The report suggests that the labor market remains weak and disrupted. It reinforces the argument that the economy needs a boost from the government, a viewpoint shared by both political parties, but with disagreements about the size and composition of a package. In the Congress, the Democrats have begun to activate the process known as reconciliation in order to pass the proposed US\$1.9 trillion package with a simple majority in the Senate. The details of the package have still to be worked out. It will likely include direct payments of US\$1,400 to a large number of people who fall below a certain income threshold that has yet to be determined. The hope is that, because the money will likely go to those most in need, it is less likely to be saved. Some critics, such as former Democratic Treasury Secretary Larry Summers, say that the proposed expenditure is far more than is needed to push the economy back toward full capacity and that, consequently, it could ultimately cause a significant increase in inflation. The Biden administration, as well as Fed Chairman Powell, says that a large package is required to avert scarring of the economy and that there is greater risk of doing too little than of doing too much. They say that the economy is currently operating well below capacity and that government support can help to alleviate that situation as well as boost the earning power of those at the lower end of the income spectrum. The big unknown is how fast the vaccine will be distributed. The fiscal package includes money meant to accelerate distribution.

Investors evidently view the impending fiscal stimulus as likely to boost inflation, at least modestly. The so-called breakeven rate on 10-year bonds, which is an excellent proxy for investor expectations of inflation, increased to the highest level since 2018 at 2.17%. This means investors expect the average rate of consumer price inflation in the next decade to be 2.17%-slightly above the Federal Reserve's target. The yield on the 10-year Treasury bond increased to the highest level since March 2020 at 1.16%. Although expectations of inflation have risen in conjunction with the change in fiscal policy, investors are evidently not concerned that there will be ruinous inflation. This implies that they expect the Federal Reserve to be willing to reverse policy should inflationary pressures become acute.

## EMERGING MARKETS

Emerging markets have faced the widespread financial crisis that seemed imminent at the start of the pandemic, despite concentrated and severe economic stress in the poorest country. The pandemic has not put as much pressure on their exchange rates and foreign-exchange reserves the past three instances of emerging market stress, according to the IMF. As a result they, like rich countries, have experimented with unconventional fiscal & monetary policies. Such as mass

cash handouts and central bank bond-buying. But it is unclear how long emerging economies can emulate the rich world economic policy play book, even amid favorable global financial conditions. The currencies of Brazil, South Africa and India may show signs of trouble. Finally consider the issue that defined the outlook for 2020 before the pandemic: Trade war between America and China. Though the phase-one trade deal between them remains in place, so do most of the tariffs imposed in recent years. Given the mutual suspicion that exists between the two countries, the truce is fragile. As the global manufacturing has rebounded rapidly, so too has China economy. The future of the trade war is unclear. But one economic veritable is a reliable source of alarm in Washington and has grown in 2020. Watch out for China's trade surplus.

## BANGLADESH ECONOMY

The year 2020 began with a cloud of uncertainty hanging over the horizon. The novel coronavirus was spreading in Europe, the destination of over 60 percent exports from Bangladesh, after wreaking havoc in China, its largest trading partner. Bangladesh felt the heat of a looming global crisis though the virus had not yet made its way into the country. The bad news came a couple of months later. On March 8, the authorities confirmed the maiden case of Covid infection in the country. A week later, the first death from the virus was reported. Soon, the country's economy, one of the shining stars in Asia, came almost to a halt as the government imposed countrywide lockdown to contain the spread of the virus. The main index of the stock market dropped by 15 percent in less than 10 days in the second half of March.

During the nationwide lockdown, millions lost jobs, poverty rate doubled and many businesses folded up. Income of the vast majority of the population shrank. Exports hit rock bottom as the importing countries themselves were finding it difficult to keep their economies afloat. The country was staring at an unprecedented three-pronged crisis: health, economic and food. To protect the people and the economy, the government rolled out a massive Tk 120,000-crore stimulus package, one of the largest in the world. It capped bank interest rates below single digit to help firms and businesses borrow at a record low rate.

Multilateral banks and bilateral partners poured billions of dollars to cushion Bangladesh.

But the biggest support came from farmers who continue to feed the country and the migrant workers who proved the grim forecasts wrong, sending home a record amount of remittance. The robust flow of remittance lifted the country's foreign exchange reserves to record highs and put the

country on a firm footing. The reopening of the economy in June was a very bold move and proved to be a judicious one, as the virus did not go out of control. The food production, remittance, the stimulus package, the reopening, and the uptick in domestic demand and exports put the country on the path of recovery.

Despite pandemic whirlwind, Bangladesh was able to escape a contraction in 2020. Bangladesh's GDP growth is forecast to drop to 3.8 percent in 2020, compared to 8.2 percent in the previous year. The government debt as a percentage of the GDP rose to 39.6 percent in 2020, considered low as per the international standards. The government had a fiscal deficit of 6.8 percent in 2020, which allowed it to spend a huge amount of money to cushion the economy. This will have bolstered the economy in the past months.

While the harm to public health inflicted by the pandemic has been relatively limited, the effect of the outbreak on global demand and international supply chains means that the economic damage has been considerable.

In the heat of the pandemic, Bangladesh is set to post the third-highest growth in the world and the highest in Asia in 2020, according to the International Monetary Fund. In terms of growth, only Guyana and South Sudan are ahead of Bangladesh. India's GDP would contract by 10.3 percent and Pakistan's by 0.4 percent. Of the 190 IMF member countries, only 23 are forecast to post a positive growth in the outgoing year.

This has been possible because of Prime Minister Sheikh Hasina's effective and timely measures that fuelled domestic demand and helped people survive the crisis. As a result, Bangladesh has been able to keep up the growth trajectory during the crisis, he noted. Realistically, other than Bangladesh no other country in Asia that has been able to maintain progress in every area of the macro-economy. Impact of the pandemic has not been as adverse as it was thought initially. The economy has weathered the impacts of the pandemic and is now on track for a recovery. People are trying to get back on their feet again and ride out the financial hardship due to job losses. They are trying to do something to make a living.

Bangladesh has undertaken several measures to overcome the negative effect of the pandemic. These include instructions on social distancing, wearing masks and general holiday for 66 days during March-May 2020. Parallely, the government introduced several stimulus packages to help the affected sectors.

Due to government efforts combined with the hard work of the people, the Bangladesh economy has been less affected

compared to other countries during the pandemic. Several international organizations including International Monetary Fund, World Bank, and Asian Development Bank have assessed the economic performance of countries during the pandemic. Bangladesh's performance stands out amongst its peers. Despite the pandemic, agricultural production has been exceptionally good-that helped ensure food security. Remittances have soared in recent months, foreign exchange reserve has reached the highest level ever, exports picked up towards the end of the year and inflation remained low.

## REACHING A MILESTONE

Bangladesh has stepped into a new journey as it qualified to graduate into a developing nation from a Least Developed Country (LDC) after 45 years. The United Nations Committee for Development Policy (UN CDP) recommended the graduation in its final evaluation on February 27, 2020. Bangladesh is scheduled to officially become a developing country in 2026 as the UN committee recommended that the country should get five years, instead of three, to prepare for the transition due to the impact of the Covid-19 on its economy. Until 2026, the country will continue to enjoy the trade benefits as an LDC. The recommendations will be sent to the United Nations Economic and Social Council (ECOSOC) for endorsement in June and the UN General Assembly is scheduled to approve the proposal in September. The development comes when Bangladesh gears up for celebrating the golden jubilee of its independence next month.

## LONGING FOR A RESILIENT AND SUSTAINABLE PATH

In view of this, Bangladesh looks forward to seeing brighter economic prospects in 2021. For Bangladesh, 2021 is also a special year. The country will celebrate the golden jubilee of its independence. This will be the year to celebrate our achievements in the last 50 years. This will also be an occasion to reflect on the constraints and commit ourselves to expedite efforts to fulfil the unmet dreams in the next 50 years. Bangladesh must also seize every opportunity that comes in its way in the coming years.

Among a number of initiatives that are required to achieve the unfulfilled goals, a few can be reiterated. First and foremost is the need for institutional strengthening and reform. For rebuilding the economy from the fallout of the pandemic, public expenditure is the key. Therefore, more fiscal room is to be created through domestic resource mobilisation and its efficient utilisation. Fiscal discipline through prudent fiscal management will be critical for economic recovery. In this regard, governance of the



financial sector will also have to be ensured. In recent times, liquidity situation in the banking system has increased which led to low interest rates. This is due to weak investment demand and Bangladesh Bank's measure to create liquidity space in commercial banks. The volume of the NPL in 2020 may not be a reflection of the real situation since Bangladesh Bank had frozen loan classification from January 1 to December 31, 2020 in view of the pandemic. The embedded weakness of the sector emphasises the need for reforming the sector and establishing better governance in the system.

## GDP GROWTH TO REACH 7.4 %

The government has lowered the GDP growth projection for the current fiscal year to 7.4 per cent taking into account the fallouts of the coronavirus pandemic. Country's GDP grew by 5.24 per cent in the last fiscal year. It can be expected that, the GDP growth will be 7.4 per cent this fiscal year. Finance Minister aimed an 8.2 per cent economic growth in 2020-21. According to the projections of different international agencies, Bangladesh's position will be at the top among the Asian countries in terms GDP growth rate. Bangladesh is said to have posted the third-highest GDP growth in the world in 2020, according to the International Monetary Fund. The country's per capita income reached \$2,064 in 2020. After the Awami League government assumed office in 2009, Bangladesh was established as a self-dignified country in the world in the last 12 years, said the premier, adding that the country achieved outstanding success in the social, economic and infrastructure sectors. The Economist has ranked Bangladesh ninth among 66 emerging economies. Bangladesh will be the 24th largest economy by 2030 as per the World Economic Forum forecast.

## REVENUE COLLECTION

Revenue collection rose 4.55 per cent year-on-year to Tk 132,165 crore in the July-January period of the current fiscal year, in line with the pace gained in economic and business activities, says the National Board of Revenue (NBR) data. Collection of import and export tariffs, income tax and value added tax (VAT) edged up in January. However, overall receipts reached 78 per cent of the NBR's total tax collection target of Tk 169,000 crore for the first seven months of fiscal 2020-21. This means the tax authority was Tk 36,840 crore short of the goal for the period. The NBR said its collection of VAT, the main source of revenue, had further increased in January, thanks to momentum gained in domestic economic activities. The VAT receipts grew 2.26 per cent year-on-year to Tk 51,422 crore. Collection from customs, mainly import duty, grew 7 per cent year-on-year to Tk 39,793 crore while income tax 5 per cent year-on-year to Tk 40,950 crore.

## EXPORT SLIPS SLIGHTLY

Merchandise shipment declined 0.36 per cent year-on-year to \$19.23 billion in July-December 2020 as Bangladesh's major export destinations continued to struggle to tame the rising coronavirus infections, official data showed. Earnings from the apparel shipment, which typically contributes 84 per cent to the national exports, dropped 2.99 per cent to \$15.54 billion, according to data from the Export Promotion Bureau (EPB).

Of the export receipts, \$8.52 billion came from knitwear shipment, up 3.9 per cent from a year ago. Woven exports declined 10.22 per cent to \$7.01 billion. Despite the pandemic, the knitwear shipment rose as people mostly wear casual dresses as they stay indoors and work from home because of the health crisis. Merchandise exports in December declined 6.11 per cent year-on-year to \$3.3 billion. Last month's receipts were 6.13 per cent shy of the monthly export target of \$3.5 billion.

Garment export was down 9.64 per cent in December as the pandemic continues to batter the global economy. Last month, woven garment export posted the worst performance since June plummeting 18.07 per cent. Knitwear export fell 0.45 per cent. Overall, the garment export witnessed an unprecedented 16.94 per cent year-on-year decline in 2020, according to exporters. Given the effects of the lockdowns in Europe and the US and their impact on retail and demand, the worst-ever Christmas sales, and the effect of price decline, it was a dark year for the industry. As the uncertainties and stresses caused by the second wave persist coupled with the relatively poor administration and unavailability of vaccines, and the impact on global economy it would leave, this downtrend in exports will probably continue until April 2021.

The prices of knitwear items made in Bangladesh were lower compared to those in other countries. As a result, buyers have continued their business with Bangladesh even during the pandemic. In case of knitwear items, the shorter lead time is a major factor. Knitwear manufacturers can secure the raw materials for knitwear items easily from the local markets. For the majority of raw materials needed to produce woven garments, suppliers need to depend on imports. Earnings from the shipment of leather and leather products, the second-largest foreign currency earning sector, slid 6.24 per cent to \$446.13 million. Jute and jute goods fetched 30.56 per cent higher at \$668.11 million. Export of home textile, bicycle, agricultural products and pharmaceuticals grew in the first half of the fiscal year. Frozen and live fish export declined by 3.71 per cent to \$279.72 million, EPB data showed.

## DEVELOPMENT PRIORITIES IN 2021

First, the current discourse on the development priorities needs to change its focus from the narrow GDP growth rate to broader development issues, i.e. poverty, employment and inequality. Inability to effectively address these three critical development challenges will make the economic and social recoveries weak and fragile.

Therefore, there is a need for significant expansion of the allocation and coverage of social protection programs. Furthermore, the urgency to effectively sorting out the institutional challenges in social protection programs to reach out to poor people is more than ever.

In this context, a comprehensive understanding of the economic and social losses due to the pandemic is warranted. Therefore, the usefulness of credible and timely data cannot be overemphasized.

Second, the Eighth Five-Year Plan needs to be complemented by a comprehensive and pragmatic recovery plan of the economy. There is a necessity to align stimulus packages with the recovery plan. Many micro, small and medium enterprises and many vulnerable sectors are feared to remain out of support through stimulus packages. Therefore, there is a need for a thorough reviewing of the challenges and constraints in implementing the stimulus packages.

Third, the Covid-19 crisis time has given the policymakers the much-warranted opportunity to undertake reform in critical economic domains. No doubt, these reforms should

aim at reducing the cost of doing business, simplifying regulations, and faster and cost-effective implementation of the mega projects and the SEZs, thus establishing a favorable environment for the domestic private investment and the foreign direct investment.

## IN CLOSING

To sum up, our robust economic growth has directly and significantly facilitated our economic development. Today, we have an expanded middle class with higher demand to consume; our social index in most of the count has improved; and the private sector has been resilient with consistent growth momentum where the state played a prudent role in providing them with the right infrastructural support given the inherent limitations to combat with. Our young economy with a population of more than 170 million people-consisting of a huge demographic dividend-is a huge asset which must be nurtured and invested in.

We have seen Boston Consulting Group forecasting that middle and upper-middle classes of consumers shall soon attract global retail chains to step in, and that now seems imminent. Where we require to focus more and invest more time and energy is in increasing governance standards across all verticals, and we need to ensure that the benefits are equally distributed amongst all. We have many challenges and a long way to go, but with the right guidance and policy support, this is very much possible. This will ensure the fitness of our growth momentum and take the country to the next level of prosperity.





# 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 21 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. The Bank has current network of 120 Branches which include 18 AD Branches, 102 Non-AD Branches including 12 SME/Agri. Branches. The Bank has also 11 sub-branches and 90 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 94, 292 to 301 of this Annual Report.

## Review of Financial Performance 2020

The overall performance of our Bank during the year 2020 has ensured value-creation for all stakeholders, including shareholders and customers despite the negative effects of pandemic COVID 19. In the year 2020, the Bank witnessed significant growth in the field of deposits mobilization, loans distributions, import & export, remittances and other areas. Round the year we have focused our attention on

understanding customer expectations and responding through appropriate products and services as well as developing strong relationship with different customer segment. The performance of the Bank in the year 2020 was enough encouraging amidst challenges caused by Covid-19 pandemic.

## Operating Income

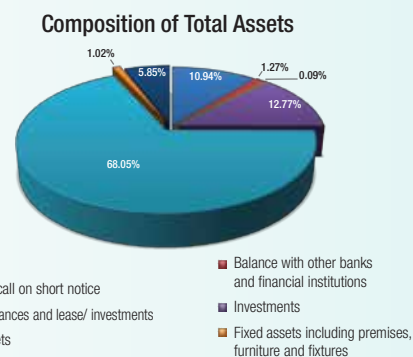
The Bank generated Operating Income of Taka 13,175.64 million in 2020 recording a growth of 1.73 percent over 2019 in the core banking business. The net Interest Income of the Bank stood at Taka 3,190.61 million for the year 2020. Besides, Income streams from fees and commissions stood at Taka 3,484.67 million, a 26.45 percent of total Operating Income. Other Operating income for the year stood at Taka 1,191.27 million compared to previous year showing a growth 17.46 percent due to increase in business volume and profit from miscellaneous activities.

## Operating Expenses

Operating Expenses stood at Taka 6,393.16 million. Employee expenses increased from Taka 2,289.87 million in 2019 to Taka 2,442.34 million in 2020 due to Salary, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of Taka 3,950.82 million were associated with system up-gradation, promotional & advertisement activities and Branch-network expansion to improve operational efficiency and enhance customer service.

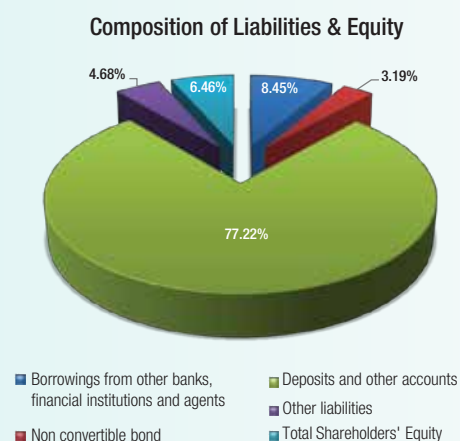
## Assets

Total Assets of the Bank stood at Taka 313,316.22 million in 2020 as against Taka 261,900.49 million of previous year which was attributed mainly to a growth of Taka 24,259.22 million in the Loans and Advances portfolio. As of December 31, 2020, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 68.05 percent as compared to 72.14 percent at the end of year 2019.



## Liabilities

Total liabilities of the Bank increased to Taka 293,074.85 million as of 31st December 2020 from Taka 243,296.04 million in 2019 registering a growth of 20.46%. 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 26,466.87 million at year-end 2020 against year end 2019 levels of Taka 13,211.79 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 79.93 Percent compared to 82.36 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 2020 with Common Equity Tier-I capital of Taka 18,523.27 million and Tier-II capital of 10,311.85 million; total Capital of the Bank stood at Taka 28,835.12 million. The Bank's capital to risk weighted asset ratio is 13.64 percent, well above the BASEL-III requirement of 12.50 percent (including capital conversion buffer).

Total capital and capital adequacy ratio of the Bank as follows:

(Figure in Million Taka)

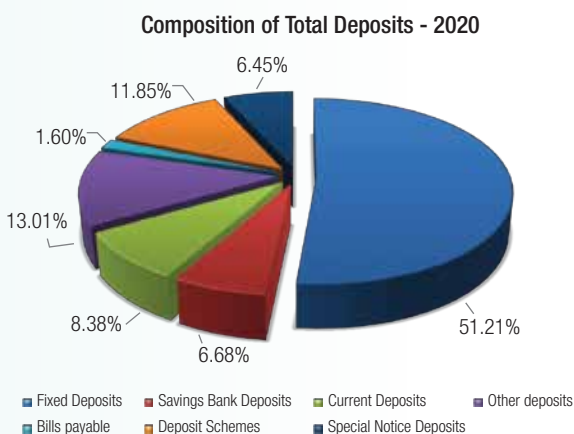
Particulars	2020	2019
Common Equity Tier-I Capital	18,523.27	16,471.43
Tier-2 Capital	10,311.85	7,717.03
Total Capital	28,835.12	24,188.46
Total Risk Weighted Assets (RWA)	211,448.41	191,752.42
Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR)	13.64%	12.61%

## 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 2020 with deposit balance of Taka 241,953.91 million from Taka 209,346.02 million in 2019 registering a growth of 15.58 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	2020	2019
Fixed Deposits	124,943.99	119,577.99
Savings Bank Deposits	15,729.82	12,380.48
Current Deposits	20,444.06	11,979.04
Other deposits	31,744.15	25,103.46
Bills payable	3,900.20	4,121.45
Deposit Schemes	28,900.38	23,778.52
Special Notice Deposits	16,291.31	12,405.08
<b>Total</b>	<b>241,953.91</b>	<b>209,345.02</b>



## 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.

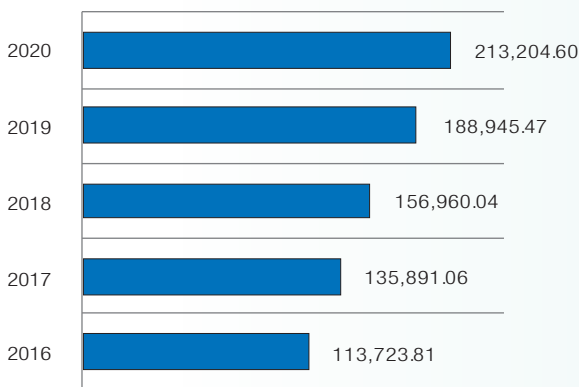


## I DIRECTORS' REPORT

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 2020, credit portfolio of the Bank increased by Taka 24259.22 million to reach the total of Taka 213204.64 million against Taka 188945.47 million in 2019. The growth recorded was 12.84 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 2.58 percent of total loans at the year-end 2020. Bank's Credit/Deposit ratio was 73.51 percent as of 31st December 2020.

### Trend of Five Years Loans & Advances (Taka in Million)



### Geographical location - wise (division) distribution of Loans, advances and lease/investments

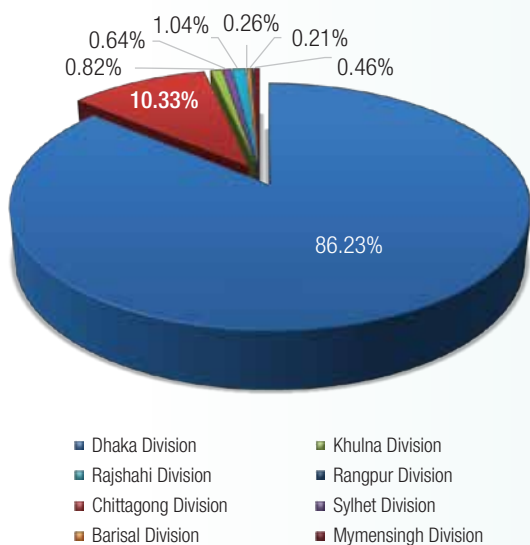


Table: Sectors & Subsectors/Industries of the National Economy as on 31.12.2020  
(Amount in crore Taka)

SI	Sector	Sub-sector/Industries	Outstanding Amount	Percentage (%)
1	Agriculture	i) Crops ii) Forestry iii) Livestock iv) Fisheries v) Others	0.41 26.29 39.48 77.07	0.12 0.19 0.36
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	504.24 41.47 4,500.27 1,632.70 1.62 0.47 6.30 110.05 486.15 166.96 78.86 95.39 69.91 65.02 2,082.20 166.60 93.09 176.33 1,398.50 807.96	2.37 0.19 21.11 7.66 0.01 0.03 0.52 2.28 0.78 0.37 0.45 0.33 0.30 9.77 0.78 0.44 0.83 6.56 3.79
4	Constructions			
5	Power, Gas, Water & Sanitary Services	i) Power Generation ii) Gas iii) Water & Sanitary Services	460.81 15.79	2.16 0.07
6	Transport, Storage & Communication	i) Land Transport ii) Air Transport iii) Water Transport iv) Communication v) Storage	21.58 2.01 111.98 30.05	0.10 0.01 0.53 0.14
7	Trade Services		3,644.02	17.09
8	Housing Services	i) Urban a) Commercial b) Residential ii) Rural	775.91 153.84 64.34	3.64 0.72 0.30
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) NBFi a) Public b) Private	0.04 275.10	
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	187.72 4.32 31.65 597.41 74.44 1,528.57 68.88 145.34 499.33	0.88 0.02 0.15 2.80 0.35 7.17 0.32 0.68 2.34
		<b>Grand Total</b>	<b>21,320.47</b>	<b>100.00</b>

## Corporate Business

Premier's Corporate Banking businesses is proficiently performed by skilled personnel with the concentration on Asset Management, Liability Management & Cash Management. Premier's Corporate Banking Division continuously remains vibrant and agile to the changes in its customers need and surroundings demand. Corporate Banking Division of The Premier Bank Limited serving top-tier customers with in line with the Bank's strategic plans, credit policies and business objective. Corporate finance includes:

**Export Finance**   **Project Finance**   **Trade Finance**

**Working Capital Finance**   **Work Order Finance**

**Real Estate Finance**   **Syndication Finance**

To combat the economic and social crisis caused by COVID-19 and to ensure recovery of the economy, the government of Bangladesh announced 19 stimulus packages accounting for around 3.7% of the GDP of the country. In 2020 Corporate Banking Division played a crucial part in stabilizing the economic support to the clients and transmitting government stimulus programs. The measured capital levels before the pandemic also helped to mitigate the negative impact/crisis aroused due to COVID-19.

## Corporate Liability & Cash Management Unit

The Corporate Liability & Cash Management Unit also has foreseen the challenges of the Year 2020 since there were some changes to be happen such as imposing a ceiling on interest rate for all the schedule banks effective from April 1, 2020 but the outbreak of the global pandemic of COVID-19 was unanticipated. Emerges of the pandemic forced the whole world into a locked down situation which slowed down the economic activities globally. But during the period the collective response of the Corporate Banking Division to the pandemic thus far has been notable. It was not easy feature to go fully virtual and execute an untested operating model in a matter of weeks. Despite some hiccups, many banking operations were executed smoothly. Customers were served, employees were productive, and regulators were reassured. Banks effectively deployed technology and demonstrated unprecedented agility and resilience.

Corporate Team also reshaping the deposit mix by responding to the Govt. directives on interest rate ceiling by lowering the high cost deposit into low cost deposits. Ensuring no cost deposits by extensive utility bill collections, introducing technological advancement in bill collection service, hand shaking with Digital Financial Services such Nagad is remarkable effort to cope with the challenges. The

efforts paid off when Dhaka WASA awarded The Premier Bank Limited as the 2nd position among all the banks and MFS for the year 2020-21 for WASA bill collection.

## Challenges of 2021

The Banking industry is going to face huge challenges in 2021 as the major part of the stimulus package in Bangladesh is credit-based where the Banking sector has to play major role. Proper management of the stimulus package is critical for Bangladesh's economy as well as Banks/FIs. So, there is a need for efficient supervision, operationalization procedure involves with the identification and selection of the affected firms, and monitoring of the overall process. Corporate Banking Division of The Premier Bank Limited is more cautious and systematic in identification and selection of the affected firms who are more eligible to be aided by the stimulus packages. The covid-19 crisis will also form challenges for the traditional banking business model due to low levels of interest rates and high levels of capital requirements, increasing competition from shadow banks and new digital entrants. Like other Division, Premier's Corporate Banking Division through its Learning and Talent Development Centre continuously arranges different knowledge sharing and specially designed training programs to enrich knowledge and enhance skill to face the challenges of imminent futures.

## RMG Business

This is the age of international trade which is mostly known as trade financing activities or cross border businesses to financial institutions. Export is the key to the growth of any economy, ample employment generation, achieving positive trade balance, gaining import repayment capacity and creation of image over the world. RMG sector is the extra-ordinary vehicle of our economy with an export target of achieving USD 50.00 Billion by fiscal year 2020-2021, though the pace has been impeded by the very unexpected Covid-19.

The Bank has implemented Bangladesh government's program on different stimulus packages under Bangladesh Bank (BB) circulars from time to time, while RMG sector got the highest priority for working capital financing & worker's salary payment of Tk 636.23 crore up to December 31, 2020.

There is no denying of Covid-19's onslaught on earnings of RMG Sector, as we witnessed in July-December 2020, which account for more than 80 per cent of export receipts of the country, declined 2.99 per cent to \$15.54 billion, according to the data of the Export Promotion Bureau.



Meanwhile, export volume of the Bank has been increased with sound growth which is evident from figures i.e. in 2019 Tk. 10,923 crore and in 2020 Tk 10,969 crore marking 0.42% growth in the Covid-19 year. Thus, import business of the Bank has also increased making import of Tk 14,063 crore in 2019 and Tk 15,545 crore in 2020 posting a growth of 10.54% in the year of such unprecedented pandemic over the world.

Besides, Loan portfolio of the Bank was Tk 18,895.00 crore in 2019 while RMG portfolio was Tk 5,525.84 crore covering 29.24% share of RMG and in 2020 Loan portfolio of the Bank is Tk 21,522.00 crore while RMG portfolio encompassed Tk 7,747.98 crore covering 36.00% share by RMG Sector.

### 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 2020, CMSME loans accounted for about 28.93% 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 2020. Outstanding loan portfolio of CMSME segment recorded BDT 6,024.17 crore at the end of 2020.

### 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 2019 – 2020, Bangladesh Bank has distributed agriculture loan disbursement target among all commercial banks. To support the Bangladesh Government strategies, in the financial year 2020 The Premier Bank disbursed BDT 300.28 crore against the target amount of BDT 293.00 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 2020 Premier Bank provided financial support amount of BDT 8.45 crore to 534 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 96.90 crore during the year 2020 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 their saving habit and making social contact of women entrepreneurs the undertaking of small project by 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

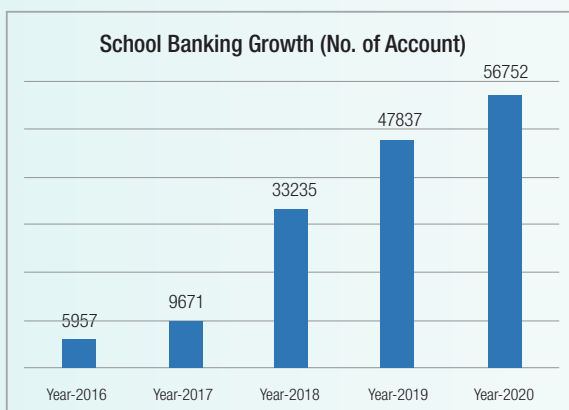
Retail Banking defines the look, tone, style and flavor of the brand. Premier retail banking products and services are designed to cater to the end-to-end needs of Farmers to Pension enjoying customer. Premier Bank is preferred to all customers because it offers the entire banking experience under one 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 2020, we have taken modern Retails Banking Strategies and in 2021, we will move forward by adapting more innovative and customer friendly strategies.

Presently the division offers a wide range of retail products under both asset and liability portfolio. The Deposit Product is Premier Savings Account (SB), Premier Current Account (CD), Premier Payroll Account, Premier Genius Account under school banking program, Fixed Deposit Account (FDR), Double Benefit Scheme (DBS), Monthly Savings Scheme (MSS), Monthly Income Scheme (MIS) and Education Saving Scheme (ESS), Registered Retirement Deposit Plan (RRDP), Shwapno (Two Years Monthly Deposit Scheme). Our Retail Loan Products comprise of Secured Overdraft Loan, Home Loan for Freedom Fighter, Car Loan etc. In 2020, we designed a complete home loan solution which is so far the best product in the market comprising following types of loan:

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

## School Banking

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



To create awareness on Savings habit from childhood; the bank has performed school banking activities among renowned schools of the country with guidance of Retail Banking Division. We organized series of activities like; Debate competition, Quiz competition etc. and then,

distributed prizes, gifts among students across the country to promote school banking focusing account of students, Teachers salary accounts, Tuition fees account etc. We are also offering following products & value promotions under school banking:

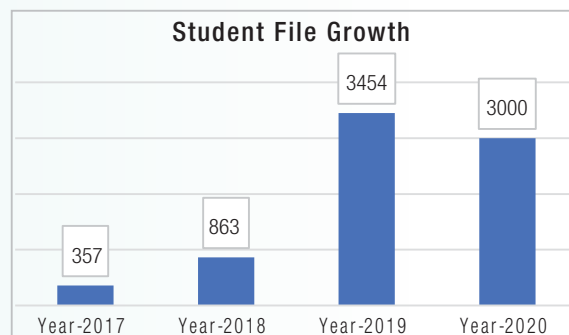
- Premier Genius Account
- Education Savings Scheme
- Tuition Fee Collection Services.
- Payroll Banking Service for Teachers and Administrative Employees.
- Dedicated Relationship Manager or Officer for smooth banking operation.

## 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 and other 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 is 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.



## 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 resolves 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 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 2020, premier bank launched 100 Outlets & In 2021, planning to established 700 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 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).

In the year 2020, we have achieved remarkable growth in our credit cards and we have booked 66,000 Debit and 2,600 Credit cards in this year. We have installed total 90 ATMs which will accelerate to Increase our CASA base & debit card growth. Our selective approach towards lending for 2020 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 2021.

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. The bank has recently inaugurated 20 (twenty) Islamic Banking Windows (IBW) in its conventional branches. Meanwhile, the bank has successfully gone LIVE operation among all of the

aforementioned IBWs. All kinds of Islami Banking facilities even Foreign Trade related businesses can be availed at these IBWs. 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 & IBWs 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 & Equities' 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.

## 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 2020 for BDT 155,414.80 Million and BDT 109,637.20 Million that witnessed growth of 10.51% and 0.37% respectively over 2019. 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 BDT 62,073.64 Million in 2020. 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 595 correspondents through 189 banks in 80 countries as on December 31, 2020. International Division maintains 25 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 LCs or Back To Back LCs at sight and usance payment basis. Our AD Branches receive refinance in United States Dollar (USD) from the EDF Section under FRTMD of Bangladesh Bank through International Division, Head Office against their foreign currency loans to manufacturer-exporters. Clients of the bank enjoyed USD319.76 Million as EDF loan during 2020 which is 80.04% more than that of the figure of 2019 from Bangladesh Bank. The amount is expected to increase further during 2021 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 USD104.65 Million in 2020. OBU also contributed income of USD3.84 Million during the year 2020.

### Remittance Services

Remittance has been playing a crucial role in the economic development of the country. There are now over 10 million Bangladeshi expatriates working in the world. Remittance contributes nearly 11 % to the gross domestic product (GDP) of Bangladesh. It accounts for over 60% of our foreign





exchange reserve. Remittance has transformed rural economy by enhancing the quality of life of the dependents of the remitters.

Most remarkable contribution of the NRB's is the investing of their hard earned money for development of our rural economy in the form of SMEs and investment portfolio as a whole. Remittance has kept our economy strong when others are facing crisis.

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

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

1. Introduction of API Facilities. This has enabled faster and secured data transmission.
2. NRB Remittance Beneficiary Account can be opened with no annual service charge, free debit card and higher interest rate.
3. We 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 2020 as the world is gloomed by the pandemic and the business outlook is plummeting, yet we have achieved success and a positive growth in PBL remittance. This accomplishment has been made possible by the employees of the Bank who are serving with utmost dedication and obligation towards the Bank and pragmatic policies of Bank management.

During the first four months of the fiscal year 2020-2021 PBL had a positive remittance growth of 93.94%, while the country's growth was 43.34% Again compared to 2019 there was 8 % growth in 2020.

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 2021. 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, Statutory Liquidity Requirement as well as Basel-III liquidity ratios.

Despite facing COVID-19 situation, Treasury has made a significant contribution to the Banks' profitability, risk mitigation and liquidity management in the year 2020. Treasury proactively conducts its role & makes a very impressive profit along with Capital Gain BDT 155.53 crore in 2020.

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 for 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

Credit Risk Management is a strategic pillar for the Bank. Its main purpose is to preserve Bank's financial and Capital strength, driving value creation and business development with the risk appetite and risk tolerance set by the Bank Management bodies.

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.

The Premier Bank's Credit Risk policies are thoroughly reviewed and approved each year by the Board of Director, in line with the industry's best practice. These polities are set out general criteria for the lending activity, most notably:

- Responsible Lending
- Transparency, provision of information to customers of all strata so that they know and understand the risks associated with product offered to them.
- Consideration of the Environment and Social impact of the activities of Corporate and RMG borrower, refusal to financial transaction or projects linked to companies involved in human right violation.

The Premier Bank's goal is to have a loan book that is as diversified as possible across borrowers and sectors. This goal is taken into account when granting loans by applying diversification policy at individual and sector level. An important aspect of the Premier Bank's Credit Risk policies is the refinancing and restructuring of debt to adopt financing to pay and where feasible, to ensure that the borrower its group has sufficient financial stability to continue operating.

In 2021, The Premier Bank Limited will work to consolidate the integration of operational risk and internal risk control methodologies; advance the implementation of technology solution for the comprehensive risk management process; outsourcing risk management system; and continue the process of assessing and including emerging risks in the Bank's risk taxonomy, in line with COVID 19 ridden global conjuncture.

## Credit Administration

Credit Administration Division (CAD), Head Office works as a supporting wing of a Bank. Ensuring proper credit discipline in a Bank depends on a strong Credit Administration Division. 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 appraises 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 107 branches are running under E-Doc system. Remaining 13 Branches will be included in E-Doc system gradually.

Operational Organogram of The Premier Bank Limited has been revised with significant changes. Further, Credit Policy has been amended in the year 2020 wherein redesigned some activities of CAD to strengthen the asset quality of loan portfolio. To speed up the support service and more compliance in documentation formalities, Credit Administration Division (CAD) is working under Supervision and guidance of the Additional Managing Director and Chief Credit Officer (CCO).

## Risk Management

Risk Management is the identification, evaluation and prioritization of risks followed by coordinated and economical application of resources to minimize, monitor and control the probability or impact of unfortunate events or to maximize the realization of opportunities. 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.

## Special Assets Management Division

To monitor and recover from the NPLs and Written-off loans, the bank has formed Special Asset Management Division (SAMD). To perform the activities in a befitting manner the SAMD comprises two individual divisions namely Law Division and Recovery Division.

## Law & Recovery

The Bank has Law Division guided and counseled 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. The division performs the 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.

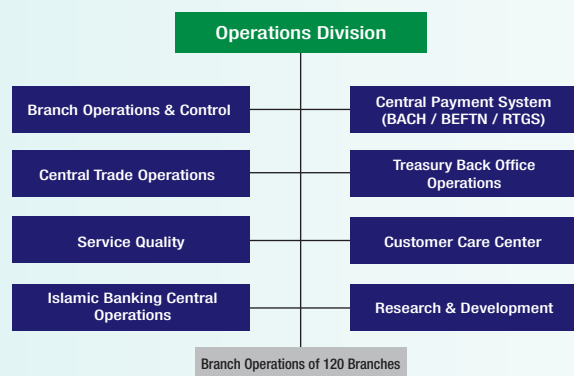
## Operations

Operations Division of Premier Bank 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 Division



### Branch Operations & Control

Branch Operations & Control Department guides all branches with General Banking Operations within the parameter of The Premier Bank and Central Bank Policies and Procedures. Officials visit branches periodically to guide and advice concerning GB Operations in line with PBL process & procedures. Department also monitors Branch GB Activities such as Vault and Cash Operations, System Access after business hours, Circulars Preservation, Core Banking System User Access, Permission to release fund from Deceased Accounts and issuance of Duplicate Instruments, Reconfirmation for Bank Guarantee to other Bank, Lien Confirmation to other Bank, Process for approval of various types of Charge Waiver, Support branches to maintain Account with other Bank, Issuance of Operational Circulars, Internal & External Cash Reporting etc. Also, Regulatory Reporting Unit under this department manages different Regulatory Queries and maintain liaison with Regulators. Uninterrupted support was provided to branches for ensuring seamless services to customers during COVID-19 Pandemic.

### 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. Upcoming program like foreign currency clearing (US dollar, Euro, Yen, Canadian dollar), VAT online payment by RTGS & IDTP (Interoperable Digital Transaction Platform) will be started soon.

### 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 one 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 in Service First, motto of the bank. Since its inception, Bank has been committed to ensure the best in service to its valued customers. The Bank always strives to ensure prompt and convenient Customer service in a pleasant experience which will allow the Bank to create a long lasting emotional attachment with the customers. We always believe in valuing our customers' opinion. With that belief, every year the Bank conducts several survey programs which include Customer Satisfaction Survey, Real Time Customer Feedback Survey, and Branch Visit Survey and so on. We have Customer Service and Compliant Management policy in line with Bangladesh Bank Guidelines for ensuring the best Customer services to our valued Customer. We are always working on to improve our service quality day by day by providing our immense support to the Branch and other concerned also. Our central customer service and 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 Department (FICSD).
- Electronic media like; website and email.

### Treasury Back Office

Treasury Back Office is an integral part of The Premier Bank Limited. Core functions of this department 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

Premier Bank has its 24/7 "Premier Customer Care Centre" as a part of Digitization and Inclusive Banking with the latest technology 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. The initial R&D policy of Premier Bank Limited is proposed to be finalized in the year 2020.

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.

## AML & CFT

Money Laundering is a process of transforming money or assets gaining through illegal means or predicate offence into legal form. These predicate offences are those which related with earning or trying to earn money or assets in the country or abroad such as corruption, currency forgery, extortion, fraud and forgery, dowry etc. As a whole, Money Laundering has an extreme impact on society, culture, politics and economy of a country. Money Laundering and Terrorist Financing is a threat for a country's economy and its goodwill as well. So, AML & CFT is mandatory to establish a stable and strong economy.

Terrorist financing related offence denotes if any person or entity directly or indirectly collects, organize or earn money/assets from legal or illegal source and use entire or partially of those money/assets for terrorist activity.

According to instruction of BFIU, Premier Bank has formed a Central Compliance Committee (CCC) consisting of 16 (Sixteen) members for preventing money laundering and terrorist financing which is headed by a Deputy Managing Director (DMD) who is considered as the Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO). The Head of AML & CFT Division who is considered as Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (D-CAMLCO) has the responsibility to perform all the secretarial duties of the Central Compliance Committee (CCC). There is a BAMLCO (Branch Anti Money Laundering Compliance Officer) in every branch to perform all the activities for preventing money laundering and terrorist financing.

AML & CFT Division of the bank performs compliance related activities for preventing money laundering and terrorist financing. Executive Committee, Higher Authority, Central Compliance Committee, AML & CFT Division and other Higher Executives of the bank are aware of and committed to prevent money laundering and terrorist financing. In addition to compiling laws and regulations, The Premier Bank Limited also considers prevention of money laundering as a part of business ethics. Every year, Higher Management circulates the importance of prevention of money laundering through Memos, Circulars and Messages in every sphere of banking sector. The Premier Bank Limited is always committed to prevent Money Laundering & terrorist financing with the help and instruction of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU).

In addition to the above, Bank has already taken the below mentioned steps to strengthen prevention of Money Laundering activities -

- ❖ Regularly Update/ Review Customer's KYC in every branches of the bank.
- ❖ Always monitor customer's Transactions in the branch level.
- ❖ According to the instruction of BFIU, branches are restricted to opening or conducting any bank account of the persons who are enlisted or prohibited for terrorist activities and terrorist financing under the United Nations Security Council Resolutions.
- ❖ Carefully analyze and submit suspicious transaction report to BFIU obtain from the branches.
- ❖ AML & CFT Division analyses self-assessment related reports submitted by the branches and takes necessary measures to establish an effective system for preventing Money Laundering & Terrorist Financing.
- ❖ Arrange AML & CFT related Training & Workshop regularly.
- ❖ Arrange quarterly meetings on prevention of Money Laundering regularly.
- ❖ Visiting the branches to observe/check AML & CFT system of the branch.
- ❖ Review and update AML & CFT related policy regularly as and when required.

## Information Technology

Year 2020 was a big challenge for the World as well as Bangladesh. The COVID-19 outbreak is affected every sector of organizations including Information Technology sector. An increase in the remote workforce has created capacity and skillset challenges in Information Technology sector. Ensuring a stable connection between the end-users and the network, data, and/or apps, is becoming significantly more challenging with minimum onsite IT Resources. At some point, we have to be completely dependent on the virtual environment for providing various IT support. Premier Bank IT division successfully overcome these challenges.

### Deployment of Core Banking System New Release – SPARK

Premier Bank has been encouraging the local software industry since its inception by using local banking software. That's why, we have been using Core Banking Software Bankultimus developed by local vendor Leeds Corporation Limited from the very beginning.

Recently we have deployed the latest version of Bankultimus, Bankultimus Version-3 or SPARK. We have fixed some bugs of the previous version as well as we have integrated the following features in our Core Banking Software:



- ❖ Sub-Branch Module
- ❖ Islamic Banking Window Operation
- ❖ Islamic Bank Guarantee Module
- ❖ Simpler Customer Account Opening
- ❖ Updated Security Module

We have also included latest KYC Requirement and other Regulatory Requirements through SPARK Deployment.

### Automation of Islamic Banking Window Operation

Premier Bank has been serving Islamic Banking Customers through two Islamic branches for a long time. Recently, Premier Bank got permission from Bangladesh Bank to open 20 new Islamic Banking Windows.

Premier Bank Islamic Banking Window started Islamic Window Operation from November next to Parent Branch. As per the requirement, IT Division updated Core Banking Software to automate Islamic Banking Window operations. As a result Islamic Banking Window operation is running smoothly into Bankultimus from the first day. Now Islamic Banking Customers are coming to Islamic Banking Window and doing full Shariah based Islamic Banking.

### Sub-Branch Automation

To expand banking business in Bangladesh, provide banking facilities to the unbanked people and allow more financial services, the registered banks in Bangladesh are allowed to open sub-branches.

Accordingly, Premier Bank got approval for opening Sub-Branches. Core Banking Software needs to be updated to automate this Sub-Branch Operation. IT Division updated Core Banking Software in a timely manner. In December 2020, the first automated Sub-Branch started operation through Core Banking Software BankUltimus. Now all the relevant reports of Sub-Branch are gradually developing with Core Banking Software. In the meantime, IT Division has taken up the project for migration of manually opened accounts from Sub-branches.

### Deployment of Islamic Trade Finance Module

Islamic trade finance consists of providing Shariah-compliant export and import financing tools. In 2020 IT Division has been deployed Islamic Trade Finance. Now all sorts of Trade Finance business activities under Islamic Banking such as Issuing of Import LC, Back to Back LC issuing, Post Import Finance, Trust Receipt, Bill Purchase (Local/Foreign), Foreign Bill Collection etc. are automated. Earlier these activities were done manually.

### Some Other IT Activities

- MicroSoft Enterprise Agreement Renewal, Purchase

new Licenses and Service Level Agreement(SLA) under Enterprise Agreement.

- We have Renewed License of Web Gateway Solution for next 3 years.
- Signed Annual Maintenance Contract of VMware for Card Management System for next 3 years
- We have deployed Backup HSM for BACH II System.

### Major on-going IT Activities

- Core Banking System Database and Storage upgrade to ODA X8-2
- New Application server for Core Banking System
- New vulnerability management solution
- NPSB
- QR Code Payment Solution
- Central Trade Operation module at BU
- CMS Up-gradation
- eChallan
- eKYC

### Major Upcoming IT Initiatives

- ISO27001 (Gap Analysis)
- Interoperable Digital Transaction Platform (IDTP)
- IT Asset management Solution
- Help Desk Solution
- VAPT by Third party
- PAM Solution
- SIEM Solution

### 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, fraud-stars 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 2020

- Information Security Risk Assessment of
  1. BACH Solution
  2. Remit Infinity Solution etc.
- Gap Analysis & Gap Mitigation of ISO 27001.

- Purchased New Vulnerability Management Solution named Tenable.io
- Develop Monitoring and Logging Procedures and Guidelines.
- Develop IT Project Management Procedures and Guidelines.
- Develop IT-Risk Tolerance & Risk Appetite Framework.

### Major Upcoming Information Security Initiatives

- Initiative for certification of Information Security Management System (ISO 27001).
- Take initiative for implementing Security Information & Event Management (SIEM) tool for comprehensive log review and event management.
- Penetration testing of mission Critical Applications, Systems, Database and Network.
- Approval of Access Control Procedures and Guidelines for IT Solutions.
- Initiate Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) Gap Analysis towards achieving Certification.
- Conduct Comprehensive Information Security Awareness Session for PBL Officials.
- Practice Information Security planning and design for all ongoing information systems implementation.

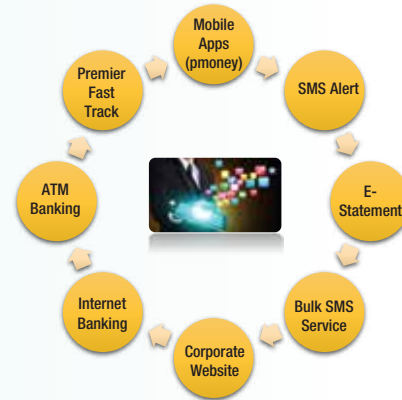
## Digital Banking

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.

2020 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 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 2021, 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.



### Mobile App (pmoney)

pmoney / Internet Banking, also known as net-banking or online banking, is an electronic payment system that enables the customer of a bank or a financial institution to make financial or non-financial transactions online via the internet. pmoney / Internet Banking, which will help Premier Bank customers to do Banking, Bills Pay, Fund Transfer, Products, Mobile Top-Up, Web-Interface, EMI Partners, My QR Code, Discount Partners, Merchant Payment, Service Request, Beneficiary Management, Locate PBL, Information and Links, Mail Notification and other admissible banking services.





### ATM/Fast Track Banking

To make Banking more convenient and suitable, we are providing 24/7 ATM Banking across the country where you can use your Visa and MasterCard. We are also on the process of connectivity with National Payment Switch of Bangladesh (NPSB) and hopefully very soon, all the local cards in Bangladesh connected to NPSB will be able to use our ATM Banking. For doing so, we are planning to install more ATM booths by the year 2021 at different location of Bangladesh.

### SMS Banking (MBM)

Keep a watch on your account with our round the clock SMS Alert Banking service. Every debit or credit in your account is intimated to you by an SMS as soon as it happens and SMS Alert is mandatory for all transactional Accounts



### E-Statement

Go green with Premier e-Statement and access your account statements anytime, anywhere with e-Statement.



## 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 provide updates to 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. Conventional Audit Unit
  - b. Shari'ah Audit unit
  - c. 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, half yearly, quarterly, Bi-monthly, monthly, surprise and special audit & inspections approved by the Senior Management and Audit Committee of the Board.

### Compliance Unit

This unit mainly dedicated 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.

- Supports and advises the Divisions and Branches in complying with their various regulatory and other compliance issues as required.
- Follows-up of Bank's regular internal & external audit issues & ensure submission of return/reports/queries to Bangladesh Bank and other regulatory bodies
- Ensures compliance with the suggestions and instructions made by Bangladesh Bank based on Comprehensive & Special Inspections.

### Monitoring Unit

This unit conducts monitoring (on site & off site) on the proper implementation of various control tools in all the branches and divisions/ departments at head office to strengthen the internal control system of the bank.

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

- Departmental Control Function Checklist (DCFCL),
- Loan Documentation Check List (LDCL),
- Quarterly Operations Report (QOR)
- Self-assessment of anti-fraud internal controls

It also collects relevant data, information & reports and analyzes these to identify and assess manifold 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 Senior 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 (IBB, Mohakhali) and another one in Sylhet (IBB, 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 yearly basis and submit the report to Shari'ah Supervisory Committee for review.

### Human Resources Management

Premier Bank always promotes the innovative, diversified and inclusive banking business & services to its customers, where employees of the bank are key success drivers as we understand. The Bank believes that the long term benefit can be ensured with the proper induction and retention of the talents. So, the focus of the Human Resources Division of the Bank is to create opportunities for exceptional & talented performers of the industry as well as to recruit the young graduates as probationers and trained them for taking the challenges of excellence in banking.

Premier Bank ensures best practices of HR in the industry. The close employer-employee relations helps us to retain our potential employees and reduces our attrition rate to a minimum. Premier Bank acknowledges human resources as



the Prime Capital of the Bank and the continuous effort of bank's Human Resources Division is to create a decent, healthy and safe work environment for sustainable growth of the Bank. The secret of sustainable growth & development of the Bank lies in its core corporate values i.e. i) Service First; ii) Ownership; iii) Innovation; and iv) Ambition. The employees serve here with the ownership concept and they put value of working as part of a team.

The year 2020 was a very pensive year as the COVID-19 has made its affect adversely on every sector over the globe and the economy has fallen into a recession. Inevitably it has a huge impact on employment generation and recruitment of new talents. During the pandemic where a large number of organizations including banking institutions has retrenched employees, slashed salaries & allowances and stopped other benefits of employees like annual increment, incentives etc. but, The Premier Bank is an exception there. We have rather created opportunities for over 200 fresh graduates as trainee officers and recruited about 50 numbers of experienced bankers in permanent role. When discontent spread all over due to pay cuts in the pandemic situation then Premier Bank has ensured releasing employees' benefits like annual increments, incentives etc. on time and boosted the morale of the employees by not reducing their salary & allowances. Thus, The Premier Bank has been made "Preferred employer by the choice".

Premier Bank ensures equal opportunity for both male and 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.

One of our key responsibilities is to grow the future leaders for the bank. Our succession plan helps us to identify the potential successors and engage them in leadership development programs. The Bank also invests in capacity development of its employees to take the challenges of tomorrow.

Our aim is to make this bank as the best performing bank in the country and to that effect all the employees are so committed that they are ready to put their 100% effort not 99%. Employer's very affectionate attitude towards the employees during the corona pandemic situation has also increased their morale and all the employees are very serious to put their best possible efforts for achieving the targets & goals. We look forward to retain our identity as "We are Premier" keeping the vision in mind – "Together Towards Tomorrow".

### 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.

<p><b>a. Brokerage Services:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Trade Execution;</li> <li>■ Exclusive Dealer Trading;</li> <li>■ Safe Keeping of Securities;</li> <li>■ Any Branch Trading;</li> <li>■ Separate arrangements for VIP Investors;</li> <li>■ Separate arrangements for Women Investors;</li> <li>■ Trading arrangement with both DSE &amp; CSE;</li> <li>■ Trading arrangement through Mobile App;</li> </ul>	<p><b>b. Margin Loan Facilities:</b></p> <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 &amp; Exchange Commission (BSEC).</p>
<p><b>c. Services as Full Service DP:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ BO (Beneficiary Owner) Account Opening</li> <li>■ Dematerialization of Shares</li> <li>■ Re-materialization of Shares</li> <li>■ Transfers and Transmission</li> <li>■ Pledging, Un-pledging and Confiscation</li> <li>■ Corporate Action Inquiry</li> <li>■ BO ISIN Balance and master maintenance inquiry, etc.</li> </ul>	<p><b>d. Phone/Fax/ E-mail Services:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Buy /Sale Order</li> <li>■ Stock Position Inquiry</li> <li>■ Balance of Financial Ledger</li> <li>■ Purchase Power Inquiry</li> <li>■ Portfolio Position Inquiry</li> <li>■ Margin Call for additional margin deposit</li> <li>■ Any quarry as required by Investors</li> </ul>

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 142 to 145.

### 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 107 to 134 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 Director, 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 191 to 291 of this report. International Accounting Standards (IAS) / International Financial Reporting Standards (IFRS), 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 2020. 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 inconformity with the prevailing rules and regulations. Related party transactions, when undertaken, are carried out on an arm's length basis without any special benefit to the related party. All such transactions have been approved unanimously by the other Directors of the Bank. A statement of all related party transactions is mentioned on page 218 to 219 of this report.

## Appointment of Auditors

The Shareholders of The Premier Bank Limited in the 21st Annual General Meeting (AGM) held on August 10, 2020 appointed K. M. Hasan & Co., Chartered Accountants as External Auditor of the Bank to conduct the audit for the year 2020. As per Bangladesh Bank guidelines and Bangladesh Securities and Exchange Commission's notification no. BSEC/CMRRCD/2006-158/208/Admin/81 dated 20 June 2018, they are eligible for re-appointment.

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 appointed Mahfel Huq & Co., Chartered Accountants as Compliance Auditor who will provide the certificate on compliance of this Corporate Governance Code for the year 2020 which was subsequently approved by the Shareholders in the 21st AGM.

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 2021. The recommendation for appointment of Compliance Auditor will be placed in the 22nd 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 2019 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 23.07.2020.

**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.

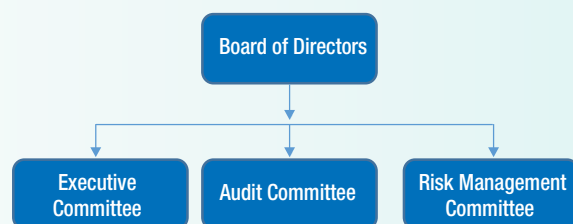
**Short Term:** ST-1 - Highest certainty of timely payment. Short-term liquidity including internal fund generation is VERY STRONG and access to alternative sources of funds is outstanding. Safety is almost like risk free Government short-term obligations.

However, Credit Rating of the Bank based on audited financial statements for the year 2020 will be disclosed within stipulated time for the shareholders upon completion of rating process.

## Board of Directors

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

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



## Appointment of Independent Director

In compliance with the Corporate Governance Code issued by BSEC, Bank Companies Act 1991 (amended up to 2018) and Bangladesh Banks' Circulars, 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.

## Retirement and re-election of Directors

In the 22nd 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 of the Bank.

## Resume of Re-appointed Directors in the 21st AGM

In pursuant to the Articles of Association and the Companies Act, 1994, the Bank's 21st Annual General Meeting (AGM) was held on 10 August 2020 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.

- Mr. B. H. Haroon, MP
- Mr. Shafiqur Rahman
- Mr. Yeh Cheng Min

The brief resume of the above Directors, incompliance 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 of this report.

## Meetings

Total 13 (thirteen) meetings of the Board of Directors, 32 (thirty two) meetings of the Executive Committee, 05 (five) meetings of the Audit Committee and 04 (four) meetings of the Risk Management Committee of the Board were held during the year 2020. Besides, 04 (four) meetings of the Shariah Supervisory Committee of the Bank were also held during the year 2020.

## 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 2020 is given in Note 34 of the financial statements.

## Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended 12.50% Cash Dividend & 7.50% Stock Dividend to the Shareholders for the year ended on 31st December 2020 subject to approval of Shareholders in the 22nd 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

22nd Annual General Meeting (AGM) of the Bank will be held on the 05 May, 2021 through Digital Platform at 11.30 a.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 243rd Board Meeting held on March 21, 2021 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 - 2020. 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.

Since the start of January 2020, the coronavirus outbreak has created significant disruption for our business community, suppliers and customers. Depending on how the situation develops, there is the potential for any associated economic slowdown to impact our trade business across the globe. The difficulties posed by COVID 19 and we have put measures in place to support/face the challenging time. Our people are the driving force behind The Premier Bank's continued journey to success. 2020 was a challenging year, throughout which the professionalism and expertise of our people were always to the fore even in the most testing circumstances.



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

5



পরিচালকবৃন্দের  
প্রতিবেদন



## পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামুআলাইকুম,

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর বাইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় অত্যন্ত আনন্দের সাথে আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০২০ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০২০ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের বাইশতম বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০২০ সালের পরিচালন কর্মকাণ্ডের তুলনামূলক মূল্যায়ন এবং বিশ্লেষণ করা হয়েছে। এছাড়া ব্যাংকের সামগ্রিক অবস্থা, কর্মকাণ্ডের ও সম্ভাবনার সার্বিক চিত্রও উপস্থাপন করা হয়েছে।

২০১৯ সালের শেষদিকে চীনে কোভিড-১৯ ভাইরাসের উদ্ভব এবং ২০২০ সালে বিশ্বব্যাপী তা ছড়িয়ে পড়ার মাধ্যমে বিশ্ব অর্থনীতিকে স্থবির করে ফেলে। বাংলাদেশেও এর প্রভাবে মার্চের শেষদিকে থেকে মে ২০২০ পর্যন্ত সাধারণ ছুটি ঘোষিত হয় এবং এসময় স্বাভাবিক অর্থনীতির গতি স্থবির হয়ে যায়। তবে এমন অর্থনৈতিক স্থবিরতার মধ্যেও দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর অনন্য অগ্রগতি যা আমাদের জন্য অত্যন্ত আশাব্যঞ্জক।

### সাফল্যের ২১ 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 পাথের 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 ১২০টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি। ২০২০ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্পদ, আমানত, ঋণ, রেমিটেন্স, আমদানী ও রপ্তানী সবকটি সূচকেই দৃষ্টান্ত স্থাপন করেছে।

### ব্যাংকিং সেবার বহুমুখীকরণ

আমাদের প্রধান ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড হিসেবে চিহ্নিত খাতসমূহ হচ্ছে কর্পোরেট ও রিটেইল আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, বাণিজ্য অর্থায়ন, প্রকল্প অর্থায়ন, লীজ ফাইন্যান্স, চলতি মূলধন ও অন্যান্য অর্থায়ন, দেশীয় ও আন্তর্জাতিক ক্রেডিট কার্ড সার্ভিস, অন্তর্মুখী রেমিটেন্স সেবা প্রভৃতি। প্রচলিত ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংকের 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’ প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্রোকারেজ সেবা এবং পুঁজিবাজারে বিনিয়োগের জন্য মার্জিন লোন দিয়ে থাকে।

### পণ্য ও সেবা

প্রিমিয়ার ব্যাংক সবসময় পরিবর্তনশীল অর্থনীতি এবং গ্রাহকের চাহিদার দিকে লক্ষ্য রেখে নিত্য নতুন পণ্য এবং সেবার দিকে মনোযোগ দিয়েছে। বিদ্যমান বাজার চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ও এসএমই ব্যাংকিং ব্যবসাকে সম্প্রসারিত করেছি। সেবার

মানোন্নয়নে আমরা কাজ করে চলেছি প্রতিনিয়ত। এটিএম সার্ভিস সহ দ্রুত সেবা প্রদান, ঋণ প্রক্রিয়ার সময়হ্রাস, অনলাইন জমা এবং রেমিটেন্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরনের উন্নত সেবার মাধ্যমে আমরা ব্যাংকিং শিল্পে নিজেদেরকে অনন্য স্থানে নিয়ে এসেছি।

### আর্থিক কর্মকাণ্ডের মূল্যায়ন - ২০২০

২০২০ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সবধরনের ব্যাংকিং কার্যক্রমে সন্তোষজনক প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। বছর জুড়ে ব্যাংকের আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, আমদানি-রপ্তানি, রেমিটেন্স প্রবাহ এবং অন্যান্য সকল ক্ষেত্রে অসাধারণ অগ্রগতি অর্জিত হয়েছে। ধারাবাহিক প্রবৃদ্ধির ধারা অব্যাহত রাখতে ব্যবসায়ের প্রসার, ব্যবসা বহুমুখীকরণ এবং ব্যবসায়িক যোগাযোগ বৃদ্ধিতে ব্যাংকের দৃষ্টি কেন্দ্রীভূত ছিল।

### পরিচালন আয়

২০২০ সালে ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ১,৩১৭.৫৬ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে সুদ আয়ের পরিমাণ ছিল ৫,৩০৯.০৯ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ৩,১৯০.৬১ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ২৬.৪৫% হিসেবে ৩,৪৪৮.৬৭ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়। ২০২০ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ২,০৬৩.৬৪ মিলিয়ন টাকা। অন্যান্য পরিচালনা আয় রেকর্ড করা হয় ১,১৯১.২৭ মিলিয়ন টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে।

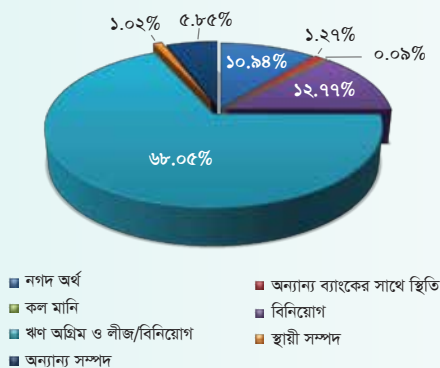
### পরিচালন ব্যয়

২০২০ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ছিল ৬,৩৯৩.১৬ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের স্টাফদের বেতন/ভাতা বাবদ ব্যয় ২,২৮৯.৮৭ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০২০ সালে ২,৪৪২.৩৪ 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

২০২০ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ৩১৩,৩১৬.২২ মিলিয়ন টাকা যা ২০১৯ সালের উপর ১৯.৬৩% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। মূলতঃ ব্যবসায় সম্প্রসারণের সাথে সাথে ব্যাংকের সম্পদও বৃদ্ধি পেয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০২০ তারিখে ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৬৮.০৫% যা ২০১৯ সালে ছিল ৭২.১৪%। 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।

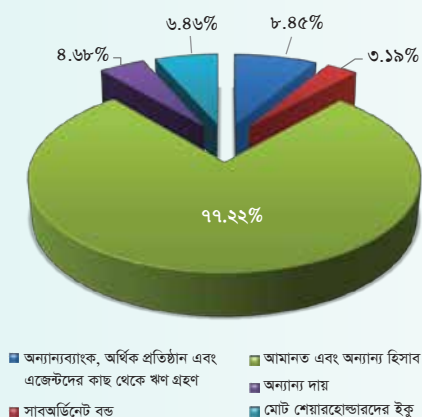
## মোট সম্পদের শ্রেণীবিন্যাস



## দায়

৩১শে ডিসেম্বর ২০২০ তারিখে মোট দায় ২০.৪৬% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ২৯৩,০৭৪.৮৫ মিলিয়ন টাকায় যা ২০১৯ সালে ছিল ২৪৩,২৯৬.০৪ 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 ২০২০ সাল শেষে দায়ের পরিমাণ ছিল ২৬,৪৬৬.৮৭ মিলিয়ন টাকা, ২০১৯ সালে এর পরিমাণ ছিল ১৩,২১১.৭৯ মিলিয়ন টাকা। ২০২০ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৭৯.৯৩ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট যা ২০১৯ সালের তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৮২.৩৬ ভাগ।

## দায় ও ইকুইটিটির সংমিশ্রণ



## 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। ২০২০ সাল শেষে ব্যাংকের মোট মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ২৮,৮৩৫.১২ মিলিয়ন টাকা। ব্যাসেল-৩ গ্র্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন্স এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ছিল ১৩.৬৪%।

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

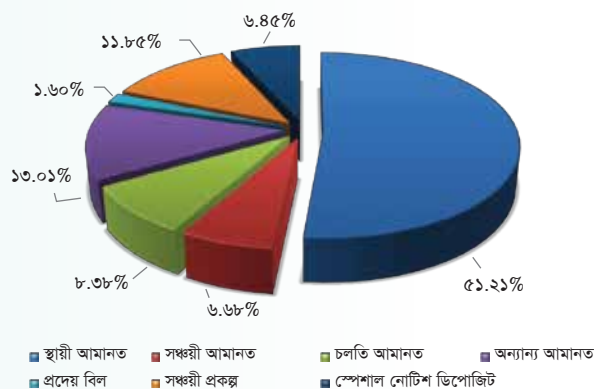
(মিলিয়ন টাকা)

বিবরণ	২০২০	২০১৯
টিয়ার-১ মূলধন	১৮,৫২৩.২৭	১৬,৪৭১.৪৩
টিয়ার -২ মূলধন	১০,৩১১.৮৫	৭,৭১৭.০৩
মোট মূলধন	২৮,৮৩৫.১২	২৪,১৮৮.৪৬
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	২১১,৪৪৮.৪১	১৯১,৭৫২.৪২
মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত	১৩.৬৪%	১২.৬১%

## আমানত

ব্যাংক পরিচালনার শক্ত ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০২০ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০১৯ সালের ২০৯,৩৪৬.০২ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ১৫.৫৯ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০২০ সালে রেকর্ড করা হয় ২৪১,৯৫৩.৯১ 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 মাঝারী শিল্প ঋণ, কমাশিয়াল ক্রেডিট, চলমান ঋণ, কৃষি ঋণ, গৃহনির্মাণ ঋণ এবং স্টাফ লোন ইত্যাদি। ব্যাংক সম্পদের গুণগত মান বজায় রেখে এবং সঠিক ঋণগ্রহীতা নির্বাচনের ক্ষেত্রে অত্যন্ত সতর্কতা অবলম্বন করে, প্রধান কার্যালয়ের ঋণ ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির তত্ত্বাবধানে ব্যাংকের ঋণ কর্মকান্ড পরিচালিত হয়।

২০২০ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ১২.৮৪ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০১৯ সালের ১৮৮,৯৪৫.৪৭ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ ডাঁড়ায় ২১৩,২০৪.৬৪ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৬৮.০৫ ভাগ যা ২০১৯ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ৭২.১৪ ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ২.৫৮ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকান্ডে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিও বিস্তৃতি লাভ করেছে।

## কর্পোরেট ব্যবসা

কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের সুদক্ষ কর্মী যারা তারুণ্য ও অভিজ্ঞতার আলোকে ঋণ/বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা, মূলধন ব্যবস্থাপনা, অর্থ ব্যবস্থাপনা একাত্মতার সাথে সম্পাদন করছে। কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের সমন্বয়যোগী সিদ্ধান্ত গ্রাহকদের প্রয়োজনীয় চাহিদা এবং ক্রমাগত পরিবর্তনের সাথে তাল মিলিয়ে সেবা মানের সেবা নিশ্চিত করছে। দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ ব্যাংকের কৌশলগত পরিকল্পনা, ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ নীতিমালা এবং ব্যবসায়িক লক্ষ্য অনুসারে শীর্ষ স্তরের কর্পোরেট গ্রাহকদের নিবিড়ভাবে এক্সপোর্ট ফিন্যান্স, প্রজেক্ট ফিন্যান্স, ট্রেড ফিন্যান্স, ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল ফিন্যান্স, ওয়ার্ক অর্ডার ফিন্যান্স, রিয়েল স্টেট ফিন্যান্স, সিডিকেশন ফিন্যান্স ইত্যাদি সেবার আওতায় গ্রাহক সন্তুষ্টি অর্জনে নিরলসভাবে কাজ করছে।

## কোভিড-১৯ পরবর্তী কর্মপন্থা

কোভিড-১৯ পরবর্তী সৃষ্ট অর্থনৈতিক ও সামাজিক সঙ্কট মোকাবিলায় এবং অর্থনীতি পুনরুদ্ধারকল্পে বাংলাদেশ সরকার ১৯ টি প্রণোদনা প্যাকেজ ঘোষণা করেছিল যা মোট দেশজ জিডিপি ৩.৭%। সরকারের গৃহিত নীতির আলোকে কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ কোভিড-১৯ এর প্রাদুর্ভাবে ক্ষতিগ্রস্ত প্রিমিয়ার ব্যাংকের কর্পোরেট গ্রাহকদের প্রণোদনা প্যাকেজের সৃষ্ট বাস্তবায়নে অগ্রনী ভূমিকা পালন করছে।

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ করোনাকালে ক্ষতিগ্রস্ত শিল্প ও সার্ভিস সেক্টরের প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণোদনা প্যাকেজের আওতায় ৩০ হাজার

কোটি টাকার মোট তহবিলের বিপরীতে প্রাথমিকভাবে ৬৩৫ কোটি টাকা ক্ষতিগ্রস্ত শিল্প ও সার্ভিস সেক্টরের নিজস্ব কর্পোরেট গ্রাহকদের দ্রুততার সাথে বিতরণ করেছে যা কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের সাফল্য ও কর্মদক্ষতা প্রমাণ করে। পরবর্তীতে বাংলাদেশ ব্যাংক দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের সামগ্রিক সক্ষমতা বিবেচনায় আরো ২২৫ কোটি টাকা উপরোক্ত তহবিল হতে বরাদ্দ করেছে।

## মূলধন ও অর্থ ব্যবস্থাপনা ইউনিট- কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ

প্রাসাংগিকভাবেই মূলধন ও অর্থ ব্যবস্থাপনা ইউনিট ২০২০ সালের চ্যালেঞ্জ গুলোর পূর্বাভাস দিয়েছে যেমন বাংলাদেশ ব্যাংক ঘোষিত সুদহার নিদিষ্টকরণ যা ১ লা এপ্রিল ২০২০ হতে সকল তফসিলী ব্যাংকগুলোর জন্য কার্যকর করা হয়েছে। কিন্তু বিশ্বব্যাপি কোভিড-১৯ মহামারির প্রাদুর্ভাব এবং এর কারণে সমগ্র বিশ্বকে লকডাউন পরিস্থিতির মধ্যে পড়তে হয় তা পুরোপুরি অপ্রত্যাশিত ছিল। স্বাভাবিক ভাবেই এই পরিস্থিতি বৈশ্বিক অর্থনীতির গতিকে শ্লথ করে দিয়েছে। তবে এ মহামারিকালে কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের সম্মিলিত উদ্যোগ লক্ষণীয় ছিল। পুরোপুরি ভার্চুয়াল হয়ে যাওয়া ও কয়েক সপ্তাহের মধ্যে একটি অপ্রচলিত মডেলে ব্যবসায়িক লেনদেন স্বাভাবিক রাখা সহজ ছিল না। কিছু প্রতিকূলতা সত্ত্বেও গ্রাহক সেবা তথা ব্যাংকিং কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে পরিচালিত হয়েছে যা দেশের সার্বিক উৎপাদনশীলতা বজায় রেখেছিল এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাপকভাবে প্রশংসিত হয়েছে। দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড কার্যকরভাবে প্রযুক্তির সফল প্রয়োগ নিশ্চিত করেছে।

কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগের মূলধন ও অর্থ ব্যবস্থাপনা ইউনিট সরকারের নির্দেশনায় সাড়া দিয়ে আমানতের উপর সুদহার পুনঃনির্ধারণ করেছে। সল্প সুদের আমানত বৃদ্ধিতে বিস্তৃত ইউটিলি বিল সংগ্রহ পরিষেবাতে প্রযুক্তিগত অগ্রগতি, ডিজিটাল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিস “নগদ” এর সাথে যুক্ত হওয়া ছিল লক্ষণীয় প্রচেষ্টা। এমন সব ধারাবাহিক প্রচেষ্টারই স্বীকৃতি স্বরূপ ঢাকা ওয়াসা দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডকে ২০১৯-২০ বিল সংগ্রহে ২য় স্থানে ভূষিত করেছে।

## ২০২১ এর চ্যালেঞ্জ

২০২১ সালে ব্যাংকিং খাতে বিশাল চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হতে চলেছে কারণ বাংলাদেশের প্রণোদনা প্যাকেজের প্রধান অংশ ঋণ/বিনিয়োগ ভিত্তিক যেখানে ব্যাংকিং খাতকে প্রধান ভূমিকা নিতে হবে। প্রণোদনা প্যাকেজের যথাযথ ব্যবস্থাপনা বাংলাদেশের অর্থনীতির পাশাপাশি ব্যাংক/অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য গুরুত্বপূর্ণ। সুতরাং দক্ষ পর্যবেক্ষণ, সঠিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত গ্রাহক সনাক্তকরণ এবং নির্বাচন ২০২১ সালে ব্যাংকিং খাতের জন্য অন্যতম চ্যালেঞ্জ। দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ ক্ষতিগ্রস্ত কর্পোরেট গ্রাহক সনাক্তকরণ এবং নির্বাচনে অধিক সতর্ক ও নিয়মতান্ত্রিক। কোভিড-১৯ মহামারী, স্বল্প সুদের হার, অধিক মূলধনের প্রয়োজনীয়তা, তফসিলী ও অতফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মধ্যকার প্রতিযোগিতা এবং নতুন ডিজিটাল মোবাইল ব্যাংকিং এর আর্বিভাব প্রথাগত ব্যাংকিং কার্যক্রমকে চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি করতে চলেছে। অন্যান্য বিভাগগুলির মতো, কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ ব্যাংকের লার্নিং এন্ড ট্যালেন্ট ডেভলপমেন্ট সেন্টারের মাধ্যমে

ভবিষ্যতের চ্যালেঞ্জগুলির মোকাবিলা করার জন্য প্রয়োগিক জ্ঞান সমৃদ্ধ করতে এবং দক্ষতা বাড়ানোর জন্য নিয়মিতভাবে বিভিন্ন সেমিনার ও প্রশিক্ষণ কর্মসূচির ব্যবস্থা করেছে।

## 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 কর্মসূত্রে 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 দিয়েছে। 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 ৩ টি বিশেষ ঋণ সেবা চালু করে, যথা (১) প্রিমিয়ার কুইক ট্রেড (আমাদানী ও রপতানী ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত এসএমই গ্রাহকদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (২) প্রিমিয়ার ই-জিপি ফাইন্যান্স (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 উদ্যোক্তাদের জন্য বিশেষ ঋণ সেবা) (৪) প্রিমিয়ার গ্রামীণ স্বনির্ভর

২০২০ সালে শেষে সিএমএসএমই খাতে বিতরণকৃত ঋণের মোট স্থিতি ৬,০২৪.১৭ কোটি টাকা যা ২০১৯ সাল থেকে প্রায় ১৪.৩৮% বৃদ্ধি পায়। ২০২০ 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 ২০২০ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের ২৯৩.০০ কোটি টাকা লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৩০০.২৮ 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 ২০২০ সালে ৫৩৪ জন গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর মধ্যে ৮.৪৫ কোটি টাকা সহজ শর্তে জামানত বিহীন ঋণ প্রদান করেছে।

## নারী উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পড়া নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী নারী উদ্যোক্তাদের উৎসাহ প্রদান ও তাঁদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সম্প্রসারণকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংক ঋণ প্রদান 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। ২০২০ সালে বিদ্যমান বাজার চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে ডেলে সাজিয়ে সম্প্রসারিত করেছি। গ্রাহকদের সম্ভাব্য সকল আর্থিক সেবা প্রদানের লক্ষ্যে রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে একটি “বিরতিহীন সেবা কেন্দ্র” হিসেবে গড়ে তোলা হয়েছে। সর্বাধিক দক্ষতা ও উৎপাদনশীলতার সমন্বয়ে বিভিন্ন গ্রাহক শ্রেণীকে উন্নত সেবা প্রদানের কথা বিবেচনা করলে ২০২০ 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, ২০২১ সালের জন্য রিটেইল ব্যাংকিং ডিভিশন বেশ কিছু নতুন উদ্যোগ গ্রহণ করেছে।

বর্তমানে রিটেইল ব্যাংকিং এর অধীনে সম্পদ ও দায় উভয় পাশে আকর্ষণীয় ডিপোজিট ও লোন প্রোডাক্ট চালু রয়েছে। প্রিমিয়ার



ব্যাংকের জমাকৃত পণ্যগুলো হচ্ছে: প্রিমিয়ার সঞ্চয়ী হিসাব, প্রিমিয়ার চলতি হিসাব, প্রিমিয়ার বেতন হিসাব, প্রিমিয়ার জিনিয়াস হিসাব, প্রিমিয়ার স্থায়ী হিসাব (এফডিআর), ডাবল বেনিফিট স্কীম (ডিবিএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমএসএস), মাসিক আয় প্রকল্প (এমআইএস), শিক্ষা সঞ্চয়ী প্রকল্প (ইএসএস), রেজিস্টার্ড রিটার্নম্যান্ট ডিপোজিট প্রকল্প (আরআরডিপি), সঞ্চয়ী প্রকল্প স্বপ্ন। এছাড়াও আমাদের রিটেইল ঋণের অন্তর্ভুক্ত পণ্য গুলো হল বাড়ি তৈরী/ফ্ল্যাট ক্রয় ঋণ, ব্যক্তিগত গাড়ি ক্রয় ঋণ, ক্রেডিট কার্ড (মাষ্টার 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 ৪৭,৮৩৭ টি বর্তমানে স্কুল ব্যাংকিং একাউন্ট সংখ্যা ৫৬,৭৫২ টি।

স্টুডেন্ট ফাইল সেবার শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্টুডেন্ট ফাইল সেবা চালু করেছে। ২০১৯ সালের শেষের দিকে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ছিল ৩,৪৫৪ টি বর্তমানে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ৩,০০০টি।

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 ২০২১ সালের মধ্যে ৭০০ 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 মাষ্টারকার্ড প্রিন্সিপাল সদস্যপদ লাভ করার গৌরব অর্জন করে। বিশ্ববাজারে মাষ্টারকার্ড এবং ভিসা ক্রেডিট ও ডেবিট কার্ড ব্যবহারে বিভিন্ন পোডাস্টের মাধ্যমে এক যুগান্তকারী পরিবর্তন এনে দিয়েছে। ২০২০ সালে আমরা ২৬০০+ ক্রেডিট কার্ড এবং ৬৬,০০০ টি ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে সক্ষম হয়েছি। আমরা আমাদের গ্রাহকদের সুবিধার্থে কার্ড প্রচলনের পাশাপাশি মাষ্টারকার্ড ও ভিসা কার্ডের জন্য মার্চেন্ট একুয়ারিং (POS) এর নেটওয়ার্ক ইতোমধ্যে অনেক সম্প্রসারণ করেছে এবং আগামী দিনে এর পরিধি আরও অনেক বিস্তৃত হবে। ২৪ ঘন্টা নগদ টাকা উত্তোলনের সুবিধার্থে আমরা এটিএম (ATM) নেটওয়ার্কেরও সম্প্রসারণ করে যাচ্ছি। আমাদের সম্মানিত গ্রাহকদের জন্য সারাদেশে প্রায় ৯০টি এটিএম (ATM) বুথ স্থাপন করেছে। এছাড়াও সম্মানিত গ্রাহকগণ ভিসা ও মাষ্টারকার্ড লোগো সম্মিলিত এটিএম বুথ থেকে নগদ টাকা উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন

এবং প্রবাসে ভিসা ও মাষ্টারকার্ড লোগো সম্মিলিত যে কোন এটিএম (ATM) বুথ থেকে নগদ অর্থ উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন। গ্রাহক ঝুঁকি কমানো ও নিরাপদে যেন কার্ড ব্যবহার করতে পারেন তার জন্য আমরা ইতোমধ্যে ইএমভি চিপ (EMV Chip) সন্নিবেশিত ভিসা ও মাষ্টারকার্ড প্রচলন করেছে।

## কার্ড ব্যবসাকে নিরাপদ ও আধুনিকায়ন করার ক্ষেত্রে আমরা নিম্নোক্ত পদক্ষেপ সম্পন্ন করেছিঃ

১. Magstripe কার্ডকে অত্যাধুনিক chip সন্নিবেশিত কার্ডে রূপান্তর।
২. পণ্য ক্রয়ে মাসিক 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 প্রমাণীকরণ (2FA) ই-কমার্স সার্ভিস প্রদান।
৬. উচ্চ শ্রেণীর গ্রাহকদের বিমান বন্দরে প্রিমিয়ার Lounge এর সুবিধা।
৭. ক্রয় ও অর্থ উত্তোলনের ক্ষেত্রে নিরাপদ গোপন পিন (PIN) নম্বর সংযোজন।
৮. ২৪ ঘন্টা গ্রাহক সেবার প্রত্যয়ে অত্যাধুনিক কল সেন্টার (১৬৪১১) প্রবর্তন।
৯. ২০২০ অর্থবছরে আমরা ১০.৫০ কোটি টাকা মুনাফা অর্জন করতে সক্ষম হয়েছি।
১০. ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ড ব্যবহারের জন্য আন্তর্জাতিক মানসম্পন্ন হোটেল রেনেসা গুলশান ঢাকা এর সাথে ১টি কিনলে ১টি ফ্রি উপভোগ করার শর্তে চুক্তি সম্পন্ন করেছে।
১১. গত বছরে ক্রেডিট কার্ডের পোর্টফোলিও ১৪৫ কোটি পার হয়েছে।
১২. 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 Point এর সুবিধা।
৩. কার্ড সিস্টেম পিসিআই-ডিএসএস (PCI-DSS) পূর্ণ সার্টিফিকেশনের সহিত উন্নীতকরণ।
৪. অনন্য ভ্যালু অ্যাডেড সেবা প্রবর্তন।
৫. কালেকশন বৃদ্ধি এবং রিকভারী হ্রাস করণে শক্তিশালী ঋণ আদায় পদ্ধতি প্রনয়ন।
৬. গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন পণ্যের হ্রাসকৃত মূল্যে পরিশোধের সুবিধা।
৭. QR Code Ges Contactless কার্ড চালু করার পদক্ষেপ নেওয়া হয়েছে।

## ইসলামি ব্যাংকিং

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড ২০০৩ ইং সাল থেকে দুটি শাখার মাধ্যমে ইসলামি ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে; একটি শাখার অবস্থান মহাখালী, ঢাকা এবং অপরটি লালদিঘীর-পাড়, সিলেট। ২০২০ সালের শেষার্ধ্বে, ব্যাংকটি তার ইসলামী ব্যাংকিং সেবা ও কার্যক্রম দেশের প্রতিটি কোণে ছড়িয়ে দেয়ার লক্ষ্যে ব্যাংকের ২০টি নির্দিষ্ট শাখায় ইসলামী ব্যাংকিং উইন্ডো স্থাপনের অনুমতি পায় এরই ফলশ্রুতিতে, ২০২১ সালের প্রথমার্ধ্বে ব্যাংকটি সর্বমোট ২০ট উইন্ডো স্থাপন সম্পন্ন করতে সমর্থ হয়। উইন্ডোগুলোতে ইসলামী ব্যাংকিং এর সমস্ত প্রোডাক্ট ও সেবা এমনকি বৈদেশিক বাণিজ্য সুবিধাও উপলভ্য হবে। “প্রিমিয়ার তিয়ারাহ্” ব্র্যান্ডের আওতাধীন শরীয়াহ্ ভিত্তিক নীতির আলোকে আমানত গ্রহন 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 ওয়াদিয়াহ্” ও “মুদারাবা” পদ্ধতিতে পরিচালিত প্রোডাক্ট-সমূহের মাধ্যমে জমা-গ্রহন 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 আন্ডার শিরকাতুল মিলক (HPSM)”, “মুশারাকা”, “করদ” ইত্যাদি পদ্ধতিসমূহ ব্যবহার করা হয়ে থাকে। কেবল ব্যবসায়িক সফলতা নয়, আমাদের প্রোডাক্টসমূহের অন্যতম লক্ষ্য থাকে সমাজে কল্যাণ, ন্যায্যতা এবং সমতা প্রতিষ্ঠায় সহায়তা করা।

গত ২০১৯ সালে ব্যাংকটি দুটি বিশেষ ডিপোজিট প্রোডাক্ট চালু করে। (১) “হজ্জ প্ল্যান 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।

## আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

### ট্রেড ফাইনান্স

২০২০ সালে আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০২০ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ১৫৫.৪১৪.৮০ মিলিয়ন টাকার আমদানী বাণিজ্য এবং ১০৯.৬৩৭.২০ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথাক্রমে ১০.৫১ ও ০.৩৭ 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।

### করসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেন সহজীকরণের লক্ষ্যে আমাদের ব্যাংক বিশ্বব্যাপী বিভিন্ন বৈদেশিক সহযোগী ব্যাংকের সাথে দ্বিপাক্ষিক সম্পর্ক স্থাপন করেছে। ৩১শে ডিসেম্বর ২০২০ পর্যন্ত বৈদেশিক করসপন্ডেন্টের সংখ্যা ৫৯৫টি যা বিশ্বের ১৮৯ টি ব্যাংকের সাথে ৮০ টি দেশে বিস্তৃত এবং ১২ টি প্রধান প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নয়েট্রা অ্যাকাউন্টের সংখ্যা ২৫টি।

### অফ-শোর ব্যাংকিং

বেপজা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক অফ-শোর ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে। অফ-শোর ব্যাংকিং বৈদেশিক মুদ্রার একটি স্বতন্ত্র ব্যাংকিং ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ইপিজেড ও এডি শাখার গ্রাহকগণ বৈদেশিক বাণিজ্য ও বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ সহায়তা পেয়ে থাকেন। প্রবাসী বাংলাদেশী এবং বাংলাদেশে বসবাসকারী বিদেশীরা অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিটে বৈদেশিক মুদ্রা ডিপোজিটের ক্ষেত্রে বিশেষ অগ্রাধিকার পেয়ে থাকেন। আমাদের অফ-শোর ব্যাংকিং ইউনিট থেকে ২০২০ সালে ১০৪.৬৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ঋণ প্রদান করা হয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংক ৩.৮৪ 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 আছে একটি আধুনিক সেন্ট্রাল অপারেশন সিস্টেম। প্রিমিয়ার ব্যাংক বেশিভাগ গ্লোবাল মানি ট্রান্সফার কোম্পানির সাথে করসপন্ডেন্ট 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 ১২০ টি শাখা, ১১টি উপশাখা 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 / রেমিটেন্স উৎসব আয়োজন করে থাকে। ২০২০ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে ৮% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০২১ 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 উৎস হিসেবে বিবেচিত। আলোচ্য ২০২০ 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 করছে যা ব্যাংকের আয়ের একটি অন্যতম চালিকাশক্তি হিসেবে অবদান রাখছে। পুঁজিবাজারে বিনিয়োগকারীকে সঠিক তথ্য ও পরামর্শ প্রদানের মাধ্যমে সর্বোত্তম সেবা প্রদান নিশ্চিত করার জন্য দক্ষ ও অভিজ্ঞ পেশাজীবী ও বাজার বিশেষজ্ঞদের সমন্বয়ে “প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড”-এর কার্যক্রম পরিচালিত হচ্ছে। ২০২০ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সুদ আয় অর্জন করে ২০৭.৯৭ মিলিয়ন টাকা এবং কমিশন আয় রেকর্ড করা হয় ৯৪.৫৯ 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 মার্জিন ঋণ প্রদান করা।

### তথ্য প্রযুক্তি

২০২০ সাল ছিল বাংলাদেশ তথা সারা বিশ্বের জন্য ভয়াবহ দুঃসময়। কোভিড-১৯ মহামারির প্রাদুর্ভাবে তথ্য প্রযুক্তি সহ সকল ক্ষেত্র-ই প্রবলভাবে আক্রান্ত ছিল। সারা পৃথিবীকে নতুন চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করতে হয়েছে। তথ্য প্রযুক্তির কাজের ক্ষেত্রে

রিমোট-ওয়ার্ক পরিবেশ সৃষ্টি করার পাশাপাশি নেটওয়ার্কের সকল প্রান্তে নিরবিচ্ছিন্ন ও সুরক্ষিত তথ্য ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করতে হয়েছে। অফিসে ন্যূনতম আইটি কর্মী দিয়ে সকল বিষয়াদি পরিচালনা করতে হয়েছে। প্রিমিয়ার ব্যাংকের আইটি ডিভিশন সফল ভাবে এসকল চ্যালেঞ্জ মোকাবেলা করতে সক্ষম হয়েছে।

### স্পার্ক - কোর ব্যাংকিং এর নতুন রিলিজ

প্রিমিয়ার ব্যাংক শুরু থেকেই যথাসম্ভব দেশীয় সফটওয়্যার ব্যবহার করে দেশীয় প্রতিষ্ঠান সমূহকে উৎসাহ দিয়ে এসেছে। সম্প্রতি আমাদের ব্যবহৃত লিডস কর্পোরেশনের কোর ব্যাংকিং সিস্টেম ব্যাংক আলটিমাস এর ভার্সন-৩ চালু করেছি যা স্পার্ক নামে পরিচিত। এতে পূর্ববর্তী সংস্করণের ত্রুটি সমূহ দূরীকরণের পাশাপাশি নিম্নলিখিত বিষয় সমূহ সংজোজন করা হয়েছেঃ

- ❖ উপ-শাখা কার্যক্রম
- ❖ ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো মডিউল
- ❖ ইসলামিক ব্যাংকিং গ্যারান্টি মডিউল
- ❖ অ্যাকাউন্ট খোলা আরো সহজিকরণ
- ❖ হালনাগাদ নিরাপত্তা ব্যবস্থা সংজোজন

নতুন স্পার্ক-এ KYC সহ অন্যান্য রেগুলেটোরি রিপোর্ট সমূহ যথাসম্ভব সংজোজন করা হয়েছে।

### ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো স্বয়ংক্রিয়করণ

দীর্ঘদিন ধরে প্রিমিয়ার ব্যাংক দুটি শাখার মাধ্যমে ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা দিয়ে আসছিলো। সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক আমাদের ২০টি নতুন ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো পরিচালনার অনুমতি প্রদান করেছে। আইটি ডিভিশন নভেম্বর মাসে কোর ব্যাংকিং সিস্টেম কে হালনাগাদ করে ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো স্থাপন করে। ফলে প্রথম দিন থেকেই আমরা ব্যাংক আলটিমাসে নতুন প্রবর্তিত ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো মডিউলের মাধ্যমে গ্রাহকদের সাবলীল ভাবে সেবা দিয়ে যাচ্ছি।

### উপ-শাখা স্বয়ংক্রিয়করণ

দেশের সর্বত্র, বিশেষকরে আর্থিক সেবার বাইরে থাকা জনগনের জন্য ব্যাংকিং সেবা সহজলভ্য করতে প্রিমিয়ার ব্যাংক উপ-শাখার মাধ্যমে সেবা প্রদানের জন্য প্রয়োজনীয় অনুমতি নিয়েছে। আইটি ডিভিশন এ সেবা প্রদানের জন্য দ্রুততম সময়ের মধ্যে কোর ব্যাংকিং সিস্টেমে প্রয়োজনীয় পরিবর্তন সম্পাদন করে। ডিসেম্বর ২০২০-এ প্রথম স্বয়ংক্রিয় উপ-শাখা চালু করা হয়। বর্তমানে উপশাখার জন্য প্রয়োজনীয় রিপোর্ট সমূহ তৈরি করা হচ্ছে পাশাপাশি পূর্বে উপ-শাখায় ম্যানুয়াল পন্থায় চালু করা অ্যাকাউন্ট সমূহ মাইগ্রেশনের ব্যবস্থা করা হচ্ছে।

### ইসলামিক ট্রেড ফাইন্যান্স মডিউল

২০২০ সালে আইটি ডিভিশন কোর ব্যাংকিং সিস্টেম-এ ইসলামিক ট্রেড ফাইন্যান্স মডিউল প্রবর্তন করে যার মাধ্যমে সহজে ও স্বয়ংক্রিয় ভাবে শরীয়াহ সম্মত ভাবে আমদানি ও রফতানি সংক্রান্ত বিভিন্ন কার্যক্রম যেমন ইমপোর্ট এলসি ইস্যু, ব্যাক টু ব্যাক এলসি, পোস্ট

ইমপোর্ট ফাইন্যান্স, ট্রাস্ট রিসিট, বিল পারচেজ (লোকাল/ ফরেন), ফরেন বিল কালেকশন ইত্যাদি পরিচালনা করা যাচ্ছে। পূর্বে এসকল কার্যক্রম ম্যানুয়াল প্রক্রিয়ায় পরিচালনা করতে হত।

- পিএএম সল্যুশন
- এসআইইএম সল্যুশন ইত্যাদি

### কোভিড-১৯ সময়ে আইটি ডিভিশনের সম্প্রসারিত সহায়তাঃ

কোভিড-১৯ অতিমারী সময়ে আইটি ডিভিশন হোম অফিস এবং সশরীরে অফিসে উপস্থিত থেকে সর্বাঙ্গিক সহায়তা দিয়েছে। নিয়মিতভাবে রোস্টার করে কিছু সংখ্যক আইটি কর্মী অফিসে এসেছে এবং বাকি সবাই নিজ নিজ অবস্থান থেকে সম্ভাব্য সকল প্রকার সাপোর্ট দিয়ে গেছে। এই প্রতিকূল সময়ে আইটি ডিভিশন হাফ-ইয়ার এন্ড প্রসেস এবং ইয়ার এন্ড প্রসেস কার্যক্রম সফলভাবে সম্পাদন করেছে।

### ভার্চুয়াল মিটিং ম্যানেজমেন্টঃ

কোভিড-১৯ অতিমারী সমগ্র বিশ্বকে ভার্চুয়াল পৃথিবীতে হাজির করেছে। প্রিমিয়ার ব্যাংক ও এর বাইরে ছিল না। আইটি ডিভিশন এমএস টিম, জুম প্রভৃতি মাধ্যম ব্যবহার করে ভার্চুয়াল মিটিং-এর আয়োজন করেছে। প্রধান কার্যালয়ের সঙ্গে শাখা সমূহের নিয়মিত মিটিং পাশাপাশি ইসি মিটিং, বোর্ড মিটিং ভার্চুয়াল মিটিং এর মাধ্যমে সম্পাদনের জন্য আইটি ডিভিশন নিরলস ভাবে কাজ করে যাচ্ছে।

### অন্যান্য আইটি কার্যক্রমঃ

- মাইক্রোসফট এন্টারপ্রাইজ এপ্রিমেন্ট পুনঃনবায়ন এবং কিছু নতুন লাইসেন্স ক্রয়
- ৩ বছরের জন্য ওয়েব গেটওয়ে সল্যুশন পুনঃনবায়ন
- কার্ড ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম এর জন্য ডিএমওয়্যারের চুক্তি
- ব্যাচ-২ কার্যক্রমের জন্য হার্ডওয়্যার সিকিউরিটি মডিউল মোতায়েন।

### চলমান মূখ্য আইটি কার্যক্রমঃ

- কোর ব্যাংকিং সিস্টেম এর ডাটাবেজ এবং স্টোরেজ ODA X8-2 তে উন্নীতকরণ
- নতুন ভালনারিবিরিলিটি ম্যানেজমেন্ট সল্যুশন
- এনপিএসবি চালুকরণ
- কিউআর কোড পেমেন্ট সল্যুশন
- ব্যাংক আলটিমাসে সেন্ট্রাল ট্রেড অপারেশন মডিউল চালুকরণ
- নতুন সিএমএস চালুকরণ
- ই-চালান
- ই-কেওয়াইসি ইত্যাদি

### আসন্ন মূখ্য আইটি কার্যক্রমঃ

- আইএসও২৭০০১ (গ্যাপ এনলাইসিস)
- ইন্টারঅপারেবল ডিজিটাল ট্রান্স্যাকশন প্ল্যাটফর্ম (আইডিটিপি)
- আইটি অ্যাসেস্ট ম্যানেজমেন্ট সল্যুশন
- হেল্প ডেস্ক সল্যুশন
- তৃতীয় পক্ষ দ্বারা ভিএপিটি

### 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 কৌশল গুলো 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 সপ্লাইভেইল ভাবে গোবালাইভেশন অফ ইনফরমেশন সিস্টেম, হ্যাকারদের হুমকি, জালিয়াতি তারকা এবং অন্যান্য তথ্য সম্পর্কিত ঝুঁকি। প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড কাজ করছে নিরাপদ তথ্য প্রযুক্তি এনভায়রনমেন্ট তৈরি করতে যেটা গঠন করছে তথ্য প্রযুক্তি পরিচালনা ব্যবস্থাপনা সাথে নিশ্চিত করে নিরাপদ ব্যাংকিং সেবা।

### অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

যে কোন কার্যক্রমের ত্রুটি থেকে যেমন ঝুঁকি সৃষ্টি হতে পারে তেমন 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 নিবন্ধ থাকে বিভিন্ন বিষয়ের ঝুঁকি ও এর নিয়ন্ত্রণের উপর। প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্ভাব্য সব ধরনের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের জন্য সমন্বিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে। সম্প্রসারিত ঋণের বিপরীতে আগামী চ্যালেঞ্জগুলোকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঋণ ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধনের 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 প্রভৃতি 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 যুগোপযোগিতা নিশ্চিতকরণ।
৩. প্রতিপালন উদ্দেশ্য : নিয়ন্ত্রণমূলক ও প্রায়োগিক আইনী কাঠামোর আনুগত্য প্রতিপালন।

আমাদের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগকে একজন উচ্চ পর্যায়ের এক্সিকিউটিভ এর নেতৃত্বে অত্যন্ত দক্ষ ও অভিজ্ঞ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে তৈরি করা হয়েছে। বিভাগীয় প্রধান এর মূল কর্মকর্তাদের 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 বিচ্যুতি ধরা পড়লে তা তাৎক্ষণিকভাবে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের প্রধানের কাছে উপস্থাপন করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট সাধারণত নিয়মিত ও বিশেষ নিরীক্ষা কর্ম সম্পাদন করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিটের নিরীক্ষাকৃত বিভিন্ন কার্যক্রম যথানিয়ত বোর্ড অডিট কমিটিতে পর্যালোচনা করা হয়ে থাকে এবং পর্যালোচনা করত: বিভিন্ন নির্দেশনা প্রদানের পরিপ্রেক্ষিতে তাৎক্ষণিক ব্যবস্থা গ্রহন করা হয়ে থাকে।

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন অপারেশনাল রিস্ক এর মোকবেলায় নিয়মিতভাবে ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনায় ব্যাংকের নীতি, ম্যানুয়াল ও নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি না - তা নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে থাকে। তাছাড়া ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন সিদ্ধান্তের বাস্তবায়নের অবস্থাও নিরীক্ষা করে থাকে। ২০২০ সালে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ১৩২ বার বিশদ, ৫৪ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক), ০৮ বার আকস্মিক, ০২ বার ষাণ্মাসিক, ১৯ বার ত্রৈমাসিক, ১২ বার দ্বিমাসিক এবং ২৭ বার মাসিক নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে ও বিভিন্ন অনিয়ম দূরীকরণের সুপারিশসহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কাছে প্রতিবেদন দাখিল করেছে। উল্লেখ্য যে, করোনাকালীন ও স্বল্প-ব্যর্থকিং সময়কালে ৯১ বার অফ-সাইট সুপারভিশন নিরীক্ষা করে বিভিন্ন অনিয়ম দূরীকরণকরত: প্রতিবেদন দাখিল করেছে। এছাড়া, বাংলাদেশ ব্যাংকের আইসিটি নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি-না তাও ব্যাংকের আইটি অডিট

ইউনিট বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে ১২৩ বার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে।

এছাড়াও, ২০২০ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত মোট ৯২ বার 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 লভারিং ও সন্ত্রাস অর্থায়ণ ঝুঁকি ও (৬) তথ্য প্রযুক্তি ও যোগাযোগ ঝুঁকি বিশেষভাবে উল্লেখযোগ্য। এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও তা নিরসন এর উপর ব্যাংকের ব্যবসায়িক সাফল্য নির্ভরশীল। ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপের মাধ্যমে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে যথাসময়ে যথাযথ নীতি প্রণয়ন ও কার্যক্রম গ্রহণে সহায়তা করে ব্যাংকের সার্বিক লক্ষ্য অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

প্রিমিয়ার ব্যাংকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সর্বদাই প্ররোচক এবং স্বপ্রনোদিত কর্মকান্ড হিসেবে বিবেচিত হয়েছে যার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে ঝুঁকি এবং উপার্জন এর মধ্যে একটি সুসম সম্পর্ক তৈরি 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 টেলে সাজিয়েছে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে নিয়ন্ত্রণমূলক বিধিবিধানের চেয়ে কর্পোরেট সংস্কৃতি হিসেবে বেশি মূল্যায়ন করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা একটি প্রতিষ্ঠানের সকল অংশে আদর্শ ও উন্নত অনুশীলন ব্যবস্থা বিস্তৃত করে। এ ক্ষেত্রে ব্যাংক শেয়ারহোল্ডারদের যথাযথ মূল্য এবং কর্পোরেট কৌশলের উন্নয়নকে ধারণ করতে একটি সঙ্গতিপূর্ণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো তৈরি করেছে।

ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১৫ (খ) অনুযায়ী, ব্যাংকের ৫ (পাঁচ) 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 বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত আই সি আর এস অনুসরণ পূর্বক রিস্ক রেটিং সম্পাদন করে। দেশে ও বাইরে ঝুঁকির পরিবর্তিত প্রেক্ষাপটে মানব সম্পদের যথাযথ উন্নতিসাধন নতুন আলোকে বিবেচিত হচ্ছে। অদৃষ্ট এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলায় এটিকে উৎকৃষ্ট ঢাল বলা যেতে পারে। আমাদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কৌশল হিসেবে আমরা ঋণ বিপণন, ঋণ অনুমোদন ও ঋণ প্রশাসন কার্যক্রমকে সম্পূর্ণ পৃথক ও স্বতন্ত্র রেখেছি।

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

ঋণ প্রশাসন বিভাগ অনুমোদিত ঋণগুলোর ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় দলিল সম্পাদনার কার্যক্রম সম্পন্ন করা 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 নিরূপন করতঃ বিরূপমানে চিহ্নিত ঋণ সমূহের বিপরীতে প্রয়োজনীয় সংস্থান সংরক্ষণের হিসাব সম্পাদন করে।

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 পূর্বক আইনী প্রক্রিয়ায় কিংবা গ্রাহকের সঙ্গে ফলপ্রসূ আপসের ভিত্তিতে ব্যবস্থা নিয়ে থাকে। আমাদের নিবিড় ঋণ মনিটরিং ব্যবস্থা এবং নিরবচ্ছিন্ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক সম্পদের উৎকর্ষ সাধনে বলিষ্ঠ ভূমিকা রেখেছে।

### আইনী ঝুঁকি

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

### তারল্য ঝুঁকি

তারল্য ঝুঁকি 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 ব্যাংক বিভিন্ন প্রাতিষ্ঠানিক, রিটেইল এবং কর্পোরেট আমানতের সমন্বয়ে একটি বৈচিত্রময় ও স্থায়ী তহবিল গঠন করা সহ পর্যাপ্ত তরল সম্পদ সংরক্ষণ করে চলেছে। ব্যাংকের কর্মকাণ্ড পরিচালনায় প্রয়োজনীয় তহবিল যোগান নিশ্চিত করা সহ সার্বিক তারল্য ব 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 নির্ধারন সহ প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করে থাকে। বিধিবদ্ধ আবশ্যিকতা, তারল্য স্থিতি, প্রত্যাশিত সম্পদ প্রকৃতি, বর্তমান ও ভবিষ্যৎ উপার্জন সক্ষমতা এবং পরিকল্পিত মূলধন কাঠামোর উপর ভিত্তি করে ব্যাংকের তারল্য ব্যবস্থাপনা আবর্তিত। সর্বদা পর্যাপ্ত তারল্য সংরক্ষণ নিশ্চিত করণের লক্ষ্যে ব্যাংক নিয়মিত আধুনিক কলা-কৌশল অবলম্বন করে থাকে। সম্পদ ও দায়ের সময় ভিত্তিক মেয়াদ পরিপক্বতার উপর সার্বক্ষণিক নজর রাখা হয় যাতে করে এক্ষেত্রে ব্যবধান ন্যূনতম পর্যায়ে থাকে। এছাড়া তারল্যের ক্ষেত্রে, যে কোন জরুরী ও অপপ্রত্যাশীত সংকট মোকাবেলার লক্ষ্যে ব্যাংকের রয়েছে জরুরী তারল্য মোকাবেলা পরিকল্পনা। ক্রমবর্ধিষ্ণু ক্যাশ ফ্লো মিসম্যাচের একটি সহনীয় সীমা নির্ধারণ, ঋণ-আমানতের অনুপাত নির্দিষ্ট করণ, দুর্বল প্রাতিষ্ঠানিক আমানতের নির্ভরতা ভারসাম্য করণে অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি তারল্য ব ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে সম্পাদন করে থাকে।

### সুদের হার ঝুঁকি

ব্যাংকের অন-ব্যালাঞ্জসিট এবং অফ-ব্যালাঞ্জসিট বিষয়গুলোর পুনর্গঠন্যাস ও সমন্বয় করার সাথে সাথে দায় ও সম্পদের সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সুদের হার পরিবর্তন জনিত ঝুঁকি হ্রাসের পরিকল্পনা করা হয়। ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত এই ঝুঁকি বিশ্লেষণ ও পরিমাপ করে থাকে। তাছাড়া অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি কর্তৃক নিয়মিত ব্যাংকের আয়ের উপর পরিবর্তিত সুদ হারের প্রভাব পর্যালোচনা করে এবং যৌক্তিক আয় নিশ্চিত করে। এই ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার মধ্যে সুদ হার সংবেদনশীলতা বিশ্লেষণ, সময়কাল ব্যবধান বিশ্লেষণ প্রক্রিয়া উল্লেখযোগ্য।

### বাজার ঝুঁকি

বাজার ঝুঁকি বলতে ব্যাংকের স্থিতিপত্র ও স্থিতিপত্র বহিঃভূত সম্পদ ও দায়ের উপর সুদ হার, শেয়ার মূল্য, বৈদেশিক মুদ্রা হার ও পণ্য মূল্য হ্রাস-বৃদ্ধির কারণে উদ্ভূত সম্ভাব্য ক্ষতির ঝুঁকি বোঝায়। এই ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার মধ্যে ভেল্যু এট রিস্ক ও স্ট্রেস টেস্টিং উল্লেখযোগ্য। ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত বাজার ঝুঁকি বিশ্লেষণপূর্বক ব্যবস্থাপনাকে অবহিত করণ সহ প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান করে থাকে। তাছাড়া, ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এলকো) বাজার ঝুঁকির নিয়ামক সমূহ নিয়মিত পর্যালোচনা পূর্বক সম্ভাব্য ঝুঁকি 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 বিবেচনা করে ব্যাংক মার্কেট ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করে।

### পরিচালন ঝুঁকি

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

### বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি

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 মার্কেট-টু-মার্কেট রেট অনুসারে সকল বৈদেশিক মুদ্রার স্থিতি পুনর্মূল্যায়ন বা সমন্বয় করা হয়। ব্যাংক কর্তৃক বাস্তবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বৈদেশিক মুদ্রার ধারণ সীমা মেনে চলে। নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে ট্রেজারী ম্যানুয়াল নীরক্ষণ ও হালনাগাদ করা হয়। মাসিক ভিত্তিতে সকল নস্ট হিসাব সমন্বয় করা হয় এবং ৩০ দিনের বেশি অসমন্বিত স্থিতি দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। বহিঃনিরীক্ষক দ্বারা আমাদের নস্ট হিসাব সমূহ যাচাই করা হয় এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে এ ব্যাপারে রিপোর্ট করা হয়।

### মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন

সম্পূর্ণ অপরাধ (Predicate Offence) হতে আর্জিত অবৈধ অর্থ বা সম্পত্তিকে বৈধ রূপ দেওয়ার প্রক্রিয়াই হচ্ছে মানিলভারিং। সম্পূর্ণ অপরাধ হচ্ছে এমন অপরাধ যাহা দেশে বা দেশের বাহিরে সংঘটনের মাধ্যমে আর্জিত কোন অর্থ বা সম্পদ লভারিং করা বা করিবার চেষ্টা করা যেমন দুর্নীতি ও মুদ্রা জালকরণ, চাঁদাবাজী, প্রতারণা, যৌতুক ইত্যাদি। সামগ্রিকভাবে একটি দেশের সমাজ, সংস্কৃতি, রাজনীতি ও অর্থনীতির উপর মানি লভারিং এর বিশাল প্রভাব রয়েছে। মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন একটি দেশের আর্থিক উন্নয়ন ও সুনামের জন্য হুমকি স্বরূপ। সেজন্য একটি স্থিতিশীল, শক্তিশালী আর্থিক খাতের জন্য মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ একটি মৌলিক বিষয়।

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইনস্টিটিউশন ইউনিট (বিএফআইইউ) এর নির্দেশনানুসারে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর প্রধান কার্যালয়ে ২০ সদস্য বিশিষ্ট একটি সেন্ট্রাল কমপ্লাইয়েন্স কমিটি রয়েছে যার নেতৃত্বে রয়েছেন একজন ডেপুটি ম্যানেজিং ডাইরেক্টর যিনি ব্যাংকের প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধে পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) নামে অভিহিত হচ্ছেন। সেন্ট্রাল কমপ্লাইয়েন্স কমিটির সাচিবিক কার্যাবলী সম্পাদনের জন্য রয়েছেন ডেপুটি ক্যামেলকো যিনি ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিভাগের প্রধান। শাখা পর্যায়ে মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে পরিপালন কার্যক্রম সম্পাদনের জন্য রয়েছেন শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা বা ব্যামেলকো (BAMLCO)।

অত্র ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যাবলী পরিপালন করে থাকে। ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদ, সর্বোচ্চ নির্বাহী, কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ এবং অন্যান্য উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সচেতন এবং অসিকারবদ্ধ। 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 প্রতিরোধকে গুরুত্বসহকারে প্রচার করা হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংক বিএফআইইউ এর নির্দেশনার আলোকে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সর্বদা দৃঢ় ও সচেষ্ট থাকে।

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

- ❖ ব্যাংকের প্রতিটি শাখার গ্রাহকদের KYC (Know Your Customer) নিয়মিতভাবে হালনাগাদ করা।
- ❖ শাখা পর্যায়ে গ্রাহকের লেনদেনগুলোকে সর্বদা পর্যবেক্ষণ (Monitoring) করা।
- ❖ বিএফআইইউ- এর নির্দেশনা অনুসারে শাখা পর্যায়ে জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার কোনো হিসাব খোলা বা পরিচালনা না করা।
- ❖ বিভিন্ন শাখা থেকে সন্দেহজনক লেনদেনের রিপোর্টগুলো সতর্কতার সাথে যাচাই করে বিএফআইইউ- এ প্রেরণ করা।
- ❖ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি কার্যকরী ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে ব্যাংকের শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন বিশ্লেষণ ও যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
- ❖ AML & CFT বিষয়ে নিয়মিত প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের আয়োজন করা।
- ❖ নিয়মিত মানিলভারিং প্রতিরোধ বিষয়ে ত্রৈমাসিক সভা অয়োজন করা।

- ❖ শাখাসমূহে AML & CFT System Check সম্পাদন করা।
- ❖ প্রয়োজন সাপেক্ষে সময় সময়ে ব্যাংকের AML & CFT বিষয়ক পলিসি পর্যালোচনা 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 সুশাসন

প্রিমিয়ার ব্যাংক সূচনা থেকেই ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের সকল স্তরে নিরবচ্ছিন্নভাবে সুশাসনের অনুশীলন নিশ্চিত করছে। 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 করছে। 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 আন্তর্জাতিকীয় 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 সিস্টেমস 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, দায়িত্ব সম্পৃক্ততা এবং দ্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণ পদ্ধতির উন্নয়ন।

## পরিচালনা পর্ষদ

বর্তমানে প্রিমিয়ার ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ একজন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ১২ (বারো) জন পরিচালক নিয়ে গঠিত। কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের ভোটে পরিচালনা পর্ষদের সদস্যরা নির্বাচিত হন। ব্যাংক কোম্পানীর নীতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও তা পরিপালন করার অভিপ্রায়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের সুদক্ষ পরিচালনা পর্ষদ কাজ করে যাচ্ছে। ২০২০ সালে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৩ টি পর্ষদ সভায় মিলিত হয়ে ব্যাংক পরিচালনার জন্য মূল্যবান পরামর্শ দিয়েছেন।

## নির্বাহী কমিটি

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

## অডিট কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিবিধান ও নির্দেশাবলী অনুসারে পরিচালনা পর্ষদের ২ জন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ৪ (চার) সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের অডিট কমিটি গঠিত। অডিট কমিটি ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শেয়ার হোল্ডার, আমানতকারী ও স্টক হোল্ডারদের সাথে একটি স্থায়ী বন্ধন প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে একটি দক্ষ, শক্তিশালী ও নিরাপদ ব্যাংকিং ব্যবস্থার ভিত্তি গড়ে তোলে। অডিট কমিটি পালনীয় কর্তব্যের অংশ হিসেবে ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে উদ্ভূত বিভিন্ন ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ করে, ব্যাংকের আর্থিক প্রতিবেদন প্রকাশ প্রক্রিয়াকে সহজতর করে, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাকে শক্তিশালী করে এবং একটি সুশৃঙ্খল ব্যাংকিং কার্যক্রম প্রতিষ্ঠার জন্য অভ্যন্তরীণ ও বহিঃনিরীক্ষকগণের মাঝে সেতুবন্ধন হিসেবে কাজ করে।

অডিট কমিটির কার্যক্রমের সঠিক দিকনির্দেশনা ও তত্ত্বাবধানের জন্য বোর্ড কর্তৃক একজন চেয়ারম্যান মনোনীত করা হয়। বিভিন্ন নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের নিরীক্ষা পত্রের খুঁটিনাটি যাচাই করতে অডিট কমিটি



নিয়মিতভাবে সভার আয়োজন করে। যে কোন সম্ভাব্য ঝুঁকি থেকে ব্যাংককে নিরাপদ রাখতে অডিট কমিটি প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করে থাকে। সেই সাথে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় বিভিন্ন স্বার্থগত দ্বন্দ্ব সন্দেহমূলক বা অনূমিত জালিয়াতি, অনিয়ম বা মুখ্য পরিবর্তন, কোন আইন লঙ্ঘন কিংবা যে কোন বিষয় যা বোর্ডের নিকট প্রকাশযোগ্য ইত্যাদি সম্পর্কিত রিপোর্ট পরিচালনা পর্ষদের কাছে পেশ করে থাকে।

### ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ (সংশোধিত ২০১৩) এর ধারা ১৫ (খ) অনুযায়ী, পরিচালনা পর্ষদের ৫ (পাঁচ) সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন করা হয়েছে। কমিটি ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্বৃত্ত 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) ২০১৯ 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। ২০২০ সালের ব্যাংকের ক্রেডিট রেটিং এসিআরএসএল কর্তৃক রেটিং প্রক্রিয়া শেষ হবার সাথে সাথেই শেয়ারহোল্ডারদের জানানো হবে।

### বহিঃ নিরীক্ষক নিয়োগ

২০২০ সালের ১০ আগস্ট অনুষ্ঠিত একুশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় (এজিএম) প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের শেয়ারহোল্ডারগণ কে. এম. হাসান অ্যাড কোং কে ২০২০ সালের নিরীক্ষা পরিচালনার জন্য ব্যাংকের বহিঃ নিরীক্ষক হিসাবে নিয়োগ করেছিলেন। বাংলাদেশ ব্যাংক অনুসারে নির্দেশিকা, তারা পুনরায় নিযুক্ত হওয়ার যোগ্য।

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) এর ৩ জুন, ২০১৮ তারিখে জারিকৃত কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড- বিএসইসি/সিএমআরআরসিডি / ২০০৬-১৫৮ / ২০১৭ / অ্যাডমিন/ ৮০-এর ৯ (২) নং শর্ত অনুসারে পরিচালনা পর্ষদ মাহফেল হক অ্যাড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২০ সালের জন্য ব্যাংকের কমপ্লায়েন্স অডিটর হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারগণ ব্যাংকের একুশতম এজিএমে অনুমোদন করেছেন।

পরিচালনা পর্ষদ মাহফেল হক অ্যাড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২১ সালের জন্য ব্যাংকের কমপ্লায়েন্স অডিটর হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদনের জন্য ব্যাংকের বাইশতম এজিএমে পেশ করা হবে।

### পরিচালক নির্বাচন

আগামী বাইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১, কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ এবং ব্যাংকের আর্টিক্যালস অব

অ্যাসোসিয়েশন অনুযায়ী পরিচালকগণের অবসর/নির্বাচন/পুনর্নির্বাচন প্রক্রিয়া সম্পন্ন হবে।

### সভা

২০২০ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৩ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৩২ টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ৫ টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ৪ টি করে সভা অনুষ্ঠিত হয়।

### লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০২০ ইং অর্থবছরের উপর ১২.৫০ নগদ ও ৭.৫০ স্টক লভ্যাংশ সুপারিশ করেছে যা আগামী ৫ মে, ২০২১ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের বাইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

### বার্ষিক সাধারণ সভা

ব্যাংকের বাইশতম বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ৫ মে, ২০২১ ইং তারিখে ডিজিটাল প্ল্যাটফর্ম-এ সকাল ১১.৩০ ঘটিকায় অনুষ্ঠিত হবে। ২১ মার্চ, ২০২১ ইং তারিখে ব্যাংকের ২৪৩ তম পর্ষদ সভায় পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

### ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সকল সম্মানিত 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 এক্সচেঞ্জ কমিশন সহ অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থা এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রতি তাঁদের মূল্যবান উপদেশ, সহযোগিতা 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 অনন্য উচ্চতায় পৌঁছে দিবে বলে আমরা বিশ্বাস করি।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে

ডাঃ এইচ. বি. এম. ইকবাল  
চেয়ারম্যান