



REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

Directors' Report - 2021

Bismillahir Rahmanir Rahim,

Honorable Shareholders, Assalamualaikum

The Board of Directors of The Premier Bank Limited is pleased to welcome you all to the 23rd Annual General Meeting of the Bank and delighted to present the Annual Report 2021 along with Audited Financial Statements and Auditors Report for the year ended December 31, 2021. The Board has reviewed the business and financial performance of the Bank during the year and highlighted all the major drivers behind our performance to give you a genuine insight about the Bank's performance and continuous growth in the competitive industry. A brief overview of the performances of the world and Bangladesh economy during 2021 and outlook for 2022 are also included in this report.

The Global Economy in 2021

Two years into the pandemic, COVID-19 continues to take surprising turns, disrupting the global economy through multiple channels—public health, work, education, travel, consumer spending patterns, production of goods and services, and international trade flows. Just as regions were rebounding from the Delta variant, the Omicron variant emerged, sending global COVID-19 infection rates to new highs. As 2022 begins, economies are adapting to the new, highly contagious variant. While considerably milder than previous strains, Omicron is dampening supply and demand in the most-affected regions, delaying resolution of market imbalances.

A year and a half since the onset of the COVID-19 pandemic, the global economy is poised to stage its most robust post-recession recovery in 80 years in 2021. But the rebound is expected to be uneven across countries, as major economies look set to register strong growth even as many developing economies lag.

United States: A Robust Recovery Facing Supply-side Constraints

The economy in the United States grew by an estimated 5.5 per cent in 2021 after a contraction of 3.4 per cent in 2020. A rapid vaccine roll-out and the relaxation of pandemic control measures substantially improved overall economic sentiment and resulted in a quick recovery of output.

A recovery in services consumption accelerated towards the end of 2021 while recovery in investment expenditure was robust. Expenditure on equipment and intellectual property products such as software and research and development registered a rapid climb. In contrast, expenditure on non-residential structures remained extremely weak. The contribution of external demand to economic recovery was anemic. Growth in gross exports of goods and services is projected to be only slightly positive in 2021; a jump in demand for imports resulted in a significant drag on net exports. The economy in the United States has faced

increasing supply-side constraints that initially emerged from global supply-chain disruptions triggered by the pandemic. Rapid domestic demand recovery exacerbated logistics backlogs in incoming freight and domestic transport networks. A shortage of industrial parts, mostly notably semiconductors, has worsened due to continuing supply-chain bottlenecks, production disruptions in East Asian countries and the quick drawdown of inventories. Parts shortages have hit the automotive industry particularly hard.

Another element of supply-side constraints has been a growing labour shortage. The pace of growth in job openings has consistently been higher than the rate of decline in the unemployment rate; the labour market participation rate has remained lower than the pre-pandemic level. The total non-farm job openings rate hit a historic high of 7 per cent in July and is forecast to remain high. The unemployment rate came down to 4.6 per cent in October, still above the pre-pandemic rate of 3.5 per cent in February 2020. While firms have accelerated hiring, the number of workers who quit their jobs reached a historic high in September 2021. The labour market situation suggests a substantial mismatch between job seekers and firms looking to hire in terms of skills, wages, locations and other working conditions (Lubik, 2021). Along with rising energy prices, domestic supply-side constraints have pushed up prices. The producer price index for final demand increased 8.6 per cent in October 2021 from a year earlier, reflecting higher energy prices and the costs of transportation and warehousing. Nominal wages, in terms of average hourly earnings, registered a 4.8 per cent annual increase in October 2021, well above the pre-pandemic average of 2.4 per cent over the last decade. Although the nominal wage increase is still barely over the core inflation rate of 4.6 per cent in the same month, the wage adjustment to inflation has been noticeably quick. Consumer price inflation is estimated to be 4.3 per cent in 2021. Highly accommodative fiscal and monetary policies supported quick recovery as stimulus measures wound down during the second half of 2021. With the expiration of enhanced unemployment benefits in September, the focus of

fiscal measures shifted to investment promotion under the Build Back Better Framework.¹ The \$1 trillion Infrastructure Investment and Jobs Act was passed by the legislature in November 2021, while the Build Back Better Act, intended to pump \$1.7 trillion into the social safety net and climate action, is under legislative review.

On the monetary side, the Federal Reserve began to taper its asset purchase programme in November. Policy debate continues regarding the timing of the first policy interest rates hike given inflation prospects. The United States economy is forecast to grow by 3.5 per cent in 2022 amid a rebalancing of demand. Consumption growth is expected to slow; exports are predicted to recover. The consumer inflation rate is forecast at 3.2 per cent with substantial supply-side constraints in the first half of the year. The main downside risks stem from uncertainties regarding the pandemic, inflation prospects and associated monetary policy decisions.

Japan: Slow Recovery In Domestic Demand While Supply-chain Disruptions Hit Exports

The Japanese economy grew an estimated 2.2 per cent in 2021 after a contraction of 4.6 per cent in 2020. COVID-19 outbreaks and measures to control the pandemic weakened household and economic sentiment, which slowed the recovery of domestic demand during the first three quarters of 2021. Unlike other developed economies, which have witnessed a rapid recovery in residential investment since mid-2020, residential investment in Japan continued its downward trend since peaking in the third quarter of 2019. In the fourth quarter in 2021, however, a decline in COVID-19 cases and progress on vaccination substantially improved economic sentiment. Export growth, the main factor contributing to recovery since the second half of 2020, has lost its momentum. Supply-chain disruptions, particularly semiconductor shortages, compelled the automotive sector to operate under full capacity. Exports of automotive products sharply declined in the second half of 2021. Supply-chain disruptions added inflationary pressure on the prices of goods but this barely offset a persistent deflationary trend, particularly in service prices (figure III.3). Consumer price inflation was an estimated 0 per cent for 2021.

The Government of Japan implemented sizeable fiscal stimulus measures to minimize the impact of the pandemic. The additional stimulus package for the 2021-2022 fiscal year was 40 trillion yen, about 7.5 per cent of GDP. Another package for the 2022-2023 fiscal year amounts to 55.7 trillion yen. Monetary policy continues to be highly expansionary. The Bank of Japan has accelerated its asset purchases along with its existing policy framework for quantitative and qualitative monetary easing with yield curve

control. These measures have succeeded in containing rising unemployment and bankruptcies. The unemployment rate peaked at 3 per cent in May 2021 and started declining towards the pre-pandemic rate of 2.4 per cent. Bankruptcy cases have fallen since a peak in July 2020. Policy measures did not induce robust private spending growth in 2021, however. GDP growth is forecast at 3.3 per cent in 2022. Robust domestic demand growth is expected due to increased private consumption reflecting pent-up demand for goods and services. Private investment is also projected to recover along with improving economic sentiment. Both monetary and fiscal policies will likely remain expansionary to support domestic demand recovery. Downside risks stem from uncertainties surrounding the pandemic and supply-chain disruptions. Although the latter have extensively impacted the automotive sector, it is uncertain if they will escalate to broader supply-side constraints.

Australia: Strong Recovery Continues Despite A Temporary Contraction Due To Delta Variant Outbreaks

The Australian economy grew an estimated 3.1 per cent in 2021 after a 2.5 per cent contraction in 2020. A strong recovery in domestic demand promptly led to rapid job recovery in the first half of 2021. The unemployment rate declined to 4.9 per cent in June, below the pre-pandemic level of 5 per cent. During the third quarter, the recovery faced a setback due to outbreaks of the Delta variant of COVID-19, however. The economy shrank on a quarterly basis following stringent lockdown measures in major cities. By the fourth quarter, relaxation of these measures and rapid progress in vaccination restarted economic activities and recovery. Export recovery has gained steam with rising commodity prices. For 2022, the economy is forecast to grow by 4.2 per cent, with robust domestic demand growth. Export growth is projected to accelerate further with a recovery in services trade. Both monetary and fiscal policies are expected to remain expansionary. The Reserve Bank of Australia will probably scale down its bond-buying programme but is not likely to hike its policy rates in 2022 unless rapid wage growth appears. Downside risks stem from uncertainties over the COVID-19 pandemic and global supply-chain disruptions. Compared to other developed countries, however, the impact of the latter is likely to be milder given Australia's service-based domestic demand and commodity-based exports.

Europe: A Return To Growth But The Crisis Is Not Over Yet

The economies of Europe returned to growth in 2021, with the gradual easing of COVID-19 containment measures, continued accommodative macroeconomic policies and a sharp rebound in leading export destinations.

Most European economies registered a double-digit year-on-year increase in output in the second quarter; the overall performance of the region in the first half of the year exceeded earlier expectations. Following more than a year of suppression, consumer sentiment improved and private consumption surged as households started to spend savings accumulated due to pandemic-related precautions or limited scope to spend. Amid the reopening of the services sector and lifting of intra-European Union mobility restrictions, economies in countries relatively dependent on tourism, such as Greece, Italy and Spain, saw a sharp increase in tourist arrivals. In the second half of 2021, however, the region faced serious headwinds. The manufacturing sector, which had recovered to its pre-pandemic level of activity, was severely impacted by supply-chain disruptions in part caused by shortages of shipping containers and lower capacity in Asian ports. Certain industries, in particular the automotive industry – which is of crucial importance for many economies in Europe, including the largest, Germany – have been forced to scale back production because of the global semiconductor shortage. Further, many industries and services have confronted a large-scale lack of workers, especially truck drivers. Supply disruptions and rising costs of input materials brought the construction sector in Europe to a standstill in late 2021. Soaring energy prices, especially for natural gas and LNG caused a spike in electricity costs and became another hurdle to economic recovery, disrupting output in energy-intensive firms. The Economic Sentiment Indicator for both the euro area and the European Union stabilized at a high level in July after rapidly improving since January 2021. The German economy has not regained its pre-crisis size and is expected to expand by only 2.5 per cent in 2021. Growth sharply slowed in the third quarter due to sluggish industrial activity and interruptions in automotive sector output. Disruptions in the supply of intermediate goods were accompanied by rising electricity prices, and in September, producer prices increased by over 14 per cent year on year. Growth should accelerate to 4 per cent in 2022 given an improved outlook for exports and domestic investment, the insourcing of the production of semiconductors and other key inputs, and the gradual shift towards European production chains. An expected increase in the minimum wage should support private consumption. The economy, however, faces medium-term risks associated with slow progress in shifting towards the production of electric vehicles as well as demographic pressures.

Most European countries have accomplished relatively high vaccination rates against COVID-19. Yet, another surge in cases began in the fall of 2021, making the region an epicentre of the pandemic once again. This led to the reintroduction of containment measures in Austria, Denmark, Latvia, the Netherlands and Slovakia. These measures may again disrupt service sectors such as leisure, hospitality and

travel. A return to the prolonged full-scale lockdown adopted in 2020 remains unlikely, however, the consequences of Brexit weighed on production activities in the United Kingdom, despite the Trade and Cooperation Agreement reached with the European Union in 2020. Numerous non-tariff barriers emerged in trade between the two, while significant uncertainty remains around trade in services. After a double-digit year-on-year expansion in the second quarter of 2021, economic growth in the United Kingdom noticeably slowed amid supply-side and fuel shortages. Difficulties in bringing in migrant workers to meet labour demand, a problem that to a certain extent resulted from Brexit,⁴ contributed to persistent supply-side bottlenecks.

The outlook for European economies for 2022 is mixed, as the weaknesses of late 2021 will carry on to at least the first quarter. Headline growth may taper somewhat due to the weaker base effect and the start of the gradual unwinding of anti-crisis stimulus measures. On the positive side, the European Union will begin benefiting from the largest stimulus package implemented in decades – the combination of the European Community's long-term multi-annual budget running from 2021 to 2027 and the massive Recovery and Resilience Facility, the Next Generation EU. The latter, worth over 800 billion euros, is financed by joint debt issuance. Implementation of the recovery plan, with spending focused on sectors with high growth multipliers, should facilitate the modernization and digitization of infrastructure, bolster research and innovation, expedite the shift towards a sustainable economy, address social problems such as youth unemployment and improve the efficiency of governance. Actual impacts will of course depend on the ability of national governments to use allocated funds.

The aggregate GDP of the EU-27, after shrinking by 6 per cent in 2020, bounced back by an expected 4.7 per cent in 2021. It may be followed by a further 3.9 per cent expansion in 2022, assuming that prolonged lockdowns are not resumed. European Union member States from Eastern Europe are projected to maintain a positive growth differential with their West European peers. Among European countries not in the European Union, the economy of the United Kingdom expanded by an estimated 6.2 per cent in 2021 and is expected to see further growth of 4.5 per cent in 2022. Despite difficulties in late 2021, the outlook for the economy in the United Kingdom is positive. Most of the corporate sector is in a strong financial position, and a two-year tax deduction incentive should encourage investment. Labour market conditions notably improved in 2021, with a robust increase in working hours in most countries. In the Czech Republic and Germany, unemployment fell to low single-digit levels, while it remains elevated in Greece and Spain.

The Commonwealth of Independent States And Georgia: The Lifting of Restrictions and Higher Commodity Prices Underpin an Economic Rebound

Economic growth in the CIS area, including Georgia, resumed in 2021 following contraction in 2020. The turnaround picked up as mobility and activity restrictions were eased or removed. A more favourable external environment, including sharp rises in commodity prices, boosted export volumes and revenues. Services also bounced back while construction activities benefited from support programmes in the Russian Federation and higher remittances sent to Central Asian countries. Better terms of trade for energy-exporting countries improved their current account positions, despite the recovery of imports. In energy-importing countries, remittance flows and tourism revenues along with rebounding domestic demand mitigated current account pressures from import growth. Growth in the CIS area in 2021 was largely driven by consumer demand, amid raising employment levels, increased retail lending and higher remittances to smaller CIS countries. Investment generally trailed behind amid high uncertainty and subdued foreign direct investment inflows. The relaxation of oil output restrictions under the OPEC Declaration of Cooperation along with elevated prices for oil and natural gas in late 2021, accelerated recovery in energy-exporting countries. In the Russian Federation, the main impetus for growth came from the rebound in household spending, boosted by one-off social payments and wage growth due to tight labour market conditions. Investment activity also picked up. The Government launched multiple stimulus packages in 2020-2021, including tax deferrals and guarantees, equivalent to about 6 per cent of 2020 GDP. Despite higher export revenues, protection of reserve buffers against possible external shocks remains a priority. International reserves rocketed to historically high levels in 2021, virtually eliminating debt service risks. That same year, the United States and the European Union introduced additional economic sanctions against the Russian Federation, in particular forbidding banks based in the United States to purchase Russian sovereign debt on the primary bond market. The decline in the share of non-residents in the Russian domestic bond market was rather limited in 2021, however. The Government in any case was able to issue debt denominated in the local currency and borrow from domestic banks. Economic growth is likely to moderate from the estimated 4.2 per cent in 2021 to 2.7 per cent in 2022 as the Government moves towards fiscal consolidation. The ambitious \$360 billion National Development Projects Plan, comprising large investments in infrastructure and the social sphere, was postponed.

In Ukraine, a good harvest, higher steel prices and a surge in construction boosted output in 2021. Economic potential is

constrained by the conflict in the East, however, as well as a challenging business environment and large-scale emigration. IMF lending will be important for meeting external debt service obligations in 2022. In Belarus, despite the absence of generalized lockdown measures, domestic demand remained weak amid political tensions. Exports performed well, supported by higher prices for refined oil products and fertilizers, despite sanctions imposed on the country in 2021 by several parties, including the European Union.

In Central Asia, the rebound in remittances in 2021 spurred private consumption; most countries registered high growth rates. Poor performance of the gold sector dampened recovery in the Kyrgyz Republic, however. Pandemic-related restrictions introduced by China in 2020 damaged cross-border trade with Kazakhstan, Kyrgyzstan and Tajikistan, affecting many small businesses.

Following the rebound in 2021, output growth in the CIS area is expected to decelerate in 2022, given weaker base effects, the moderation of consumer demand, more restrictive macroeconomic policies and persistent structural constraints. Without more ambitious reforms, growth will settle around moderate pre-pandemic expansion levels. The aggregate GDP of the CIS and Georgia, after a 2.6 per cent contraction in 2020, increased by an estimated 4.3 per cent in 2021 and is forecast to rise by 3.2 per cent in 2022. Integration processes within the framework of the Eurasian Economic Union⁹ are expected to continue, including for financial systems.

Vaccination rates in the region remain relatively low, rendering it vulnerable to further waves of infection. In late 2021, the situation in the Russian Federation sharply deteriorated, prompting a one-week lockdown. COVID-19 cases also spiked in Georgia and Ukraine. Unemployment in the CIS area declined through 2021, approaching pre-pandemic levels in the best-performing countries. They include the Russian Federation, where limited inflows of migrants added to the tightness of labour markets, and numerous sectors such as construction saw shortages of workers. The unemployment rate declined to a record low of 4.3 per cent in September. Authorities relaxed some restrictions imposed earlier, such as by lifting entry bans on Tajik and Uzbek citizens who had committed minor violations.

Fiscal policies, although less expansionary than in 2020, have continued to support recovery. Public revenues increased as growth resumed, often exceeding earlier expectations. In the Russian Federation, the deficit fell sharply in 2021 on the back of growing revenues and the return to fiscal consolidation, implying a less supportive fiscal impulse. A tighter fiscal stance is anticipated in 2022, when the fiscal rule is expected to be reinstated. Although public

debt in the Russian Federation remains low, at around 20 per cent of GDP, for many other CIS economies, especially energy importers, the crisis has left higher public indebtedness. In Kyrgyzstan, for example, the public debt-to-GDP ratio increased from 54.1 per cent of GDP in 2019 to 68.1 per cent in 2020.

Looking forward, the region faces multiple downside risks. Volatile commodity prices, especially of oil and natural gas, will remain a major determinant of economic performance. Slow progress in vaccination may lead to a rise in new COVID-19 cases. Mounting geopolitical tensions, internal political strife and the potential for refugee flows from Afghanistan into Central Asia could heighten instability, undermining business and consumer confidence. The banking sector has fared relatively well during the COVID-19 crisis but may come under stress in some countries as temporary forbearance measures are withdrawn and the share of non-performing loans rises, particularly in Ukraine. Persistent price pressures may unleash expectations of rising inflation, leading to quicker policy tightening and domestic tensions.

South-eastern Europe: Growth Returns To The Region

Economic growth returned to South-Eastern Europe in 2021 after a COVID-19-induced recession in 2020. An improved external environment was a major driver of recovery in these open economies with strong links to the European Union through trade and remittances, and, in the case of Albania and Montenegro, large dependence on the tourism sector. In Serbia, the largest economy in the region, the economy expanded by more than an estimated 6 per cent in 2021 amid soaring private investment and exports. Consumer confidence in South-Eastern Europe has markedly improved; macroeconomic policies have been generally supportive. Investment remained comparatively weak, although in Albania, post-earthquake reconstruction will continue to contribute to recovery. In late 2021, some countries experienced an energy supply crisis induced by the increasing cost of natural gas, leading to more use of coal along with higher prices for it. The pace of economic expansion may slow somewhat in 2022, as fiscal support unwinds to stabilize debt ratios. Aggregate GDP in South-Eastern Europe, after contracting by 3.1 per cent in 2020, is projected to increase by 6.2 per cent in 2021 and a further 4 per cent in 2022.

After years of moderate price increases, inflation pressures have returned to the region, driven by the sharp acceleration in food and energy prices and, to a lesser extent, stronger consumer demand. Higher inflation has offset most nominal wage growth and worsened social conditions, with food accounting for up to 30 per cent of consumption spending.

Price increases have been steeper in Serbia, while in Bosnia and Herzegovina and Montenegro, a deflationary trend ended. Formal or informal currency pegs constrain monetary policy in the region. While labour markets showed some positive trends in 2021, unemployment remains precariously high in Bosnia and Herzegovina and the Republic of North Macedonia.

Fiscal balances in the region improved as revenues increased and spending growth moderated. The fiscal impulse remained positive in 2021 but consolidation is likely in 2022. Countries have retained favourable access to capital markets, despite some deterioration for Montenegro. Several countries issued Eurobonds, including Serbia, which offered its first sovereign green bond. Current account deficits in the region remain high, especially in Albania and Montenegro, and despite a moderate reduction in the latter. Increases in exports and tourism revenues have been offset by stronger domestic demand and higher energy prices.

The outlook for the region is subject to certain risks. Vaccination rates are still relatively low, particularly in Albania and Bosnia and Herzegovina, which could lead to further waves of infection that derail recovery. Structural impediments to growth in South-Eastern Europe remain significant; the pandemic exacerbated already low productivity levels and labour market participation rates. Demographic pressures and outward migration create additional challenges. Geopolitical tensions, while contained, could resurface. Infrastructure deficits, skills shortages and weak governance continue to undermine private investment.

In 2021, Albania, North Macedonia and Serbia agreed to lay the foundation for a single market, including the free movement of labour. This is within the framework of the initial “mini-Schengen” initiative, later renamed “Open Balkans”, which is aimed at removing internal borders by 2023. To some extent, the move reflects frustration with slow progress in accession to the European Union, which should nevertheless continue to provide an anchor for domestic policies and remain a source of financing

Africa: Rebound In Economic Growth Amid Great Downside Risks

- Economic output in Africa is projected to rise, but it is subject to risks from recurrent waves of COVID-19 and increased instability.
- A boom in commodity prices is providing much needed fiscal space for commodity exporters but tourism-dependent countries may take longer to bounce back.
- Multilateral support to the region will remain critical for full recovery, including to expedite vaccine distribution and facilitate debt relief.

Economic activity in Africa continues recovering from the unprecedented events of 2020 but at a fragile pace. A projected expansion is marked by high uncertainty and exposure to repeated waves of COVID-19 infection, as seen recently with the emergence of the Omicron variant. Mitigation measures, such as lockdowns and travel bans, have been the main tool for stopping the spread of the virus due to low vaccination rates. Resulting disruptions in economic activities make a return to pre-pandemic conditions difficult. Although most African economies are witnessing rising output levels, supported by a more favourable global context, economic recovery has been weaker than in other regions.

Aggregate output in Africa is projected to recover gradually against a backdrop of subdued investment and high uncertainty. Economic growth is estimated to firm up in 2022, to 4 per cent from 3.8 per cent in 2021 (figure III.8). This should be driven by the gradual rollback of virus containment measures and rising vaccination rates as well as higher commodity prices and incremental improvements in investment rates. Africa observed one of the slowest recoveries in the world in 2021, lagging average growth rates for the developing countries and the globe, which are estimated at 6.4 per cent and 5.5 per cent, respectively. Projections point to a permanent loss of output in the forecast horizon (figure III.9). To return to its pre-pandemic trajectory of output growth, Africa would need to grow by approximately 6 per cent in 2022-2023, which is as fast as South Asia. In per capita terms, real GDP levels are expected to remain below pre-pandemic levels through 2023, especially in southern Africa, representing a significant setback to development gains achieved before the pandemic.

Most African economies remain in the grip of the pandemic. While the third wave of the coronavirus has tapered off, at least 12 countries – Algeria, Benin, Burkina Faso, Egypt, Eritrea, Kenya, Mali, Mauritania, Mauritius, Somalia, South Africa and Tunisia – are battling or have battled their fourth wave. In late November 2021, a new variant, Omicron, was detected in Botswana and put the world on edge after South Africa announced a surge in cases. Though the impact of each wave is unknown, the death toll from future waves in Africa would likely be high, given case fatality rates that rank among the highest in the globe (such as in Egypt, Somalia and Sudan). The continent remains the most under vaccinated in the world, with just over 10 per cent of its 1.3 billion people vaccinated with at least one dose. Most countries have vaccinated less than 5 per cent of their populations, failing to meet the World Health Organization (WHO) vaccination goals of 10 per cent coverage by September 2021 and 40 per cent by the end of 2021. Only five African countries have accomplished the latter (Cabo Verde, Mauritius, Morocco, Seychelles and Tunisia). The vaccine roll-out has been hampered by affordability,

hesitancy logistics, global production constraints and vaccine hoarding abroad. Global solidarity around vaccines has proved widely inadequate, with pledges and deliveries to the WHO's COVAX Facility falling short of requirements. Production facilities in Algeria, Egypt, Nigeria, Senegal and South Africa may help boost vaccination in those countries later this year. The vast majority of countries, however, may not reach 60-70 per cent coverage before 2023 and, in some cases, not at all barring significant changes in vaccine production and distribution.

Even promising economies face the challenges of conflict and instability. Four military coups occurred last year, in Chad, Guinea, Mali and Sudan, and attempts were foiled in the Central African Republic, Madagascar and Niger. UN Secretary-General António Guterres has referred to "an epidemic of coup d'états". In Ethiopia, Africa's second-most populous nation, civil war in the northern Tigray region since November 2020 is a major source of tension domestically and for countries across the Horn of Africa. A prolonged unsettled dispute will have escalating humanitarian consequences while further destabilizing the region and depressing investment. Tensions are also intensifying among Ethiopia, Egypt and Sudan over the filling of the Grand Ethiopian Renaissance Dam. In the Sahel region, humanitarian and security crises continue to deteriorate, with interethnic violence on the rise in Burkina Faso, Chad, Mali, Mauritania and Niger. Other ongoing conflicts include civil wars in Libya and Somalia, an Islamist insurgency in Mozambique, the "Anglophone crisis" in Cameroon and natural resource-driven conflict in the Democratic Republic of Congo. These crises interact with and aggravate other challenges – such as poverty, unemployment, crime, food insecurity and internal displacement – and undermine the economic potential of the continent.

East Asia: A Nascent Economic Recovery With Rising Downside Risks

- Increasing downside risks and uncertainties cast a shadow on East Asia's nascent economic recovery.
- The lingering pandemic continues to weigh on progress in achieving the 2030 Agenda for Sustainable Development.
- Macroeconomic policies should remain accommodative and targeted to fostering inclusive and sustainable recovery

East Asia's economic performance largely rebounded in 2021. Headline GDP growth was an estimated 6.7 per cent following the sharp deceleration in 2020. The recovery is nascent, however. A resurgence of COVID-19 has disrupted economic performance supported by strong policy stimulus and a recovery in external demand. Economic growth is forecast to moderate to 4.9 per cent in 2022 as base effects

disappear. While countries' reopening could shore up economic activities, the uneven distribution of vaccines, a still low pace of vaccination and unknown vaccine efficacy against new variants of the virus mean that the pandemic will linger and could derail a fragile economic recovery. Additional headwinds come from a possible decline in export demand, prolonged supply-side challenges, rising concerns around financial instability and the possibility of a larger-than-expected slowdown in China's economy amid lingering trade tensions with the United States. Since pandemic control will continue as a policy priority in the near term, macroeconomic policies should remain accommodative and targeted to fostering an inclusive and sustainable recovery.

The uptick in East Asia's headline GDP growth masks large divergence in economic performance across countries. Overall, relatively stronger recovery was seen in China, the Republic of Korea and Singapore, due to early COVID-19 containment measures, quick vaccine roll-outs and strong external demand. In contrast, the Delta variant outbreak slowed recovery in many countries in the Association of Southeast Asian Nations (ASEAN), including Indonesia, Malaysia, the Philippines, Thailand and Viet Nam. Tourism-dependent countries, especially the small island developing States in the Pacific, were hit doubly by new waves of COVID-19 and a plunge in tourist arrivals. Ongoing political turmoil has severely weighed on Myanmar's economy.

Strong global demand for Asian manufacturing and exports has underpinned the region's headline economic growth. A quick rebound in household spending in the developed countries buoyed demand for electronics, electrical and information technology equipment, and automobiles, which particularly benefited China, the Republic of Korea, Singapore and Taiwan, Province of China.¹¹ Investment was channelled into machinery and equipment, supporting export manufacturing

Shipment backlogs, surging freight costs and temporary quarantine restrictions in key manufacturing and shipping areas have slowed the region's export growth. Semiconductor shortages due to adverse weather events, COVID-19-induced production disruptions and shipping congestion have significantly extended delivery times. Ongoing technology and trade tensions between China and the United States have further hampered production and exports of semiconductors. Rising energy prices and electricity shortages are also weakening exports. Power rationing in China, for instance, has impeded production at numerous factories, including those that supply components to large manufacturers of consumer electronics and automobiles. Going forward, demand for manufactured goods from Asia is expected to gradually decline as economies elsewhere heal from the pandemic and restore their local supplies.

Export growth begins to moderate in the region, domestic demand should, in principle, play a bigger role in driving economic growth. Many East Asian countries have observed stronger domestic demand through continued policy stimulus and reopening. Ongoing domestic demand as a driver of growth is contingent on containing the virus, however. New waves of COVID-19 have triggered containment measures over 2021, which heavily weighed on private consumption and investment.

Vaccinations offer some hope, yet despite gathering pace in the second half of 2021, vaccination progress remains highly uneven. By mid-December 2021, Brunei Darussalam, Cambodia, China, Malaysia, the Republic of Korea and Singapore had over 70 per cent of their populations fully vaccinated. In contrast, some least developed countries and small island developing States lagged behind. Vaccination rates in Myanmar, Papua New Guinea, the Solomon Islands and Vanuatu were still less than 30 per cent. Limited access to vaccines and inadequate capacity for vaccine roll-outs further increase the vulnerability of these countries.

China's "zero COVID-19" policy constrains the economy's full recovery. Renewed restrictions in response to a surge in infections in the second half of 2021, 13 weighed on consumer spending and weakened the pace of initially strong recovery. At the same time, China's policy efforts to stabilize the property market have slowed investment. This will likely sustain China's long-term resilience for several reasons. First, slower growth in property prices could curb rising inequality and support China's pursuit of "common prosperity".¹⁵ Second, reducing household indebtedness from mortgages, which account for 76 per cent of household debt (People's Bank of China, 2020), could advance China's economic restructuring strategy, which prioritizes domestic consumption. Third, limiting the exposure of highly indebted private property developers will likely reduce financial risks. Given that the property sector potentially contributes about a third of China's GDP (Rogoff and Yang, 2020), a sharp price correction would not only adversely affect investment but also impair household consumption and potentially trigger broader financial instability.

In 2021, China's economy grew an estimated 7.8 per cent with an expectation of moderating to 5.2 per cent in 2022. The slowdown could have regional and global spillovers. For instance, sharp declines in new construction could reduce demand for raw materials from the rest of the world. At the same time, reining in the property market could lead to defaults by several large private property developers. A default would have wide repercussions on banks and other financial institutions as well as investors who hold these companies' offshore bonds. While China is cautiously managing the situation, concerns about a spillover are mounting.

Sources: [1. Global Economics, HIS, Markit, 2. World Economic Situation, Prospects: 2022, United Nations Report]

Bangladesh Economy 2021: A Year of Mixed Blessings

Against all the odds 2021 ushers in with a lot of expectations. The Covid-19 pandemic which engulfed our economic and social lives in every possible manner in 2020 is expected to be brought under control as hopes are high with the approval of vaccinations developed by a number of companies. However, one does not quite know yet when we will be able to lead a normal life again. When will everyone get vaccines and how will vaccination react to human bodies? Whether people will be willing to take vaccine has also become an issue that has to be dealt with by governments across the world.

Amidst so much unknowns and uncertainty, we set our eyes to a new year. Leaving the sufferings behind, we would like to think of 2021 as a new beginning, to do things in a better way. Countries are mapping their way forward. They have expressed their will to build the future better by taking specific actions in economic, social and environmental areas. This, of course, will not be easy as the pandemic has devastated the world in an unprecedented way.

As the year 2021 was winding down, the United Nations General Assembly (UNGA) in November 2021 adopted a resolution on the graduation of Bangladesh from the LDC category. With the adoption of the resolution at the 40th plenary meeting of the 76th UNGA, Bangladesh completed all procedures to graduate from the LDC category. This is a “landmark achievement” in Bangladesh’s development journey, which coincides with the celebration of the 50th anniversary of Bangladesh’s independence and the birth centenary of the Father of the Nation Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman. But the elevation to developing country status will not come without its challenges as Bangladesh loses some of the advantages and concessions it had previously enjoyed on the world stage.

Some Formidable Obstacles

The COVID-19 pandemic with its lengthening shadows was a staggering blow to Bangladesh’s economy, dragging GDP growth in fiscal 2019-20 down to 3.51 percent, its lowest level in three decades. In 2021, the surge of the delta variant saw an even more severe second wave of infections and deaths in the country. The government took action, imposing a series of successive lockdowns that brought much of the country to a standstill in the hopes of breaking the transmission chain. The decision was a tough one, hitting manufacturing, exports and imports, and all other sectors and sub-sectors of the economy.

But the measures seem to have paid off. Not only have cases and deaths dwindled over time, but the economy also seems to have rebounded, with positive indicators from the import-export sector, consumption, investment and infrastructure. However, despite being hit by multiple waves of the COVID-19 pandemic, quick and decisive actions by the authorities, supported by the external environment, led to a much quicker rebound than Bangladesh’s regional peers.

The international financial institution had good news for the future as well, estimating Bangladesh’s GDP growth at 6.6 percent in the fiscal year ending June 2022 as the pandemic recedes and the government’s policies stay accommodative. The optimistic outlook was also shared by many economists across the country. In fact, the year 2021 was a recovery from the standstill brought upon by COVID and the situation is much better than in the first year of the coronavirus. There has been an upswing in nearly all economic indicators and it is hoped that this will continue to improve. Overall, Bangladesh is doing well in all sectors except for rice production.

Exports Are On The Rise, So Is Import Spending

The pandemic caused the export market to stumble in 2020. In April, May and June of that year especially, exports slowed to a crawl. Though there was a turning point in July, Bangladesh didn’t reach its export targets. 2021 was, however, a different story. As pandemic restrictions eased in July, exports saw a new dynamism. In the first 11 months of 2020, export earnings were about \$30 billion. Over the same period in 2021, exports topped \$56 billion. Export earnings hit a new record in December 2021 as manufacturers fetched almost USD5 billion, backed by the surge in demand from international retailers in Europe and the US. Thanks to robust Export earnings, overall Exports grew 32 per cent year-on-year to USD44.22 billion in 2021 from USD33.60 billion in 2020. Export are setting fresh records almost every month because of the higher shipment of goods, especially garments items, thanks to the reopening of western economies following the improvement of Covid 19 situation.

The stunning rebound of woven garments export after one and a half years helped lift merchandise shipment from Bangladesh in the just concluded year, helped by the rising demand and inflow of increased orders. With the improvement of the Covid 19 scenario worldwide, which prompted people to return to work and take part in formal events, the Woven shipment began recovering from August 2021 the going through more than 10 per cent negative growth months after months. December’s receipt in this particular front got extremely better and broke records after bringing home USD1.86 billion, highest in a single month and up 48.17 per cent year-on year.

Import spending has, however, risen in line with export orders. According to Bangladesh Bank, the country imported \$42.15 billion worth of goods in the first 10 months of 2021, compared to \$33 billion a year earlier. But the import situation is not particularly alarming. While import spending has shot up due to dramatic hikes in global commodity prices with the corresponding rise in exports, the outlook for the sector is quite positive overall. Another positive indicator is that Bangladesh's foreign currency reserves have grown about 9 percent year-on-year, despite the increase in import spending, the appreciation of the dollar and the jump in international prices.

Pharma Export Buoyant

Pharmaceutical shipment from Bangladesh grew 22.21 per cent in year-on-year in the first half of current fiscal year on the back of continuous addition of anti-coronavirus drugs export basket, quality improvement and policy support. Medicines worth USD105.50 million were exported in the July-December period, up from USD86.33 million in the same period in 2020. One important addition to the export basket in recent years has been anti-coronavirus drugs as the countries scrambled to find solutions to treat Covid 19 patients when the health crisis was termed as a pandemic in March 2020 by the World Health Organization.

Falling Remittance No Cause For Concern

However, one major contributor to the reserves, the inflow of remittance, was down in 2021. Remittance had trended up in 2020, bolstering reserves amid a pandemic. It began strong in 2021 too, performing well throughout the first six months before it started to slow in June. Bangladesh fetched \$1.55 billion in inward remittances in November, the lowest in 18 months. Some experts believe that, during the pandemic, expatriate workers chose to send money home through mostly legal means. But, as the pandemic has abated in recent months, they have once again resorted to using hundis and other illegal methods, which has removed these inflows from the government's records.

Bangladesh Bank's Policy Relaxation & Bank's Glowing Profit

The loan classification-related policy relaxation introduced by the Bangladesh Bank lowered bank's provision requirement and thus raised operating profits of most of the banks in 2021. According to available data on operating profits of 18 banks, 17 banks posted an increase in operating profits against a decline in operating profit of only one bank. Most of the banks witnessed a fall in operating profits in 2020

following the Covid outbreak and subsequent imposition of lending rate ceiling at 9 per cent from April 1 of the year. The situation, however, changed in the just concluded year as the central bank continued providing policy relaxation to the scheduled banks, said senior officials of the banks.

Under the policy relaxation, borrowers remained unclassified by paying only 15 per cent of their overdue loan amounts for the year 2021. Classification of loans reduces banks' operating profits as they have to set aside substantial amounts against classified loans. Provision against classified loans ranges between 20 per cent and 100 per cent.

Besides the loan classification-related relaxation, the banks managed to reduce their cost of fund substantially in 2021 until the minimum deposit rate was tagged with the inflation rate in August. The rate was tagged with the inflation for deposits of individuals, pension funds of the government entities or private entities and term deposits of any amount meant for the payment of post-retirement benefits.

As the country managed to recover the Covid-induced economic shocks to a great extent, business and economic activities rebounded strongly in the second half of 2021, creating business opportunities for the banks. The country's import spending rose by around 50 per cent against more than 20 per cent increase in export earnings year-on-year in the first four months of the current fiscal year. The readymade garment export orders posted a substantial growth and thereby boosting business cope for the banks as well.

The Inflation

The inflation rate in November 2021 was 5.98 percent, compared to the rate of 5.52 percent last year. Though the official data says the rise in prices is largely tolerable, the ordinary people may disagree. The prices of everyday commodities such as rice, lentils, sugar, oil, fuel, vegetables, meat and fish have been on the rise since June 2021. Onion prices are down slightly compared to the past two years, but the prices of soybean oil, mustard oil, sugar, meat, fish and vegetables have risen by 50 percent, or even doubled.

Inflation as a whole is indeed a global phenomenon. US inflation was at its highest level in 39 years and it recorded an inflation rate of 7 percent last month. Part of the blame lies with oil prices, which have been on a steady upward trajectory since a sharp drop during the pandemic and have now passed 2019 levels. Few commodities have as far-reaching an impact as oil, as the last few months have shown in Bangladesh.

The government's decision to raise the price of fuel oil on Nov 3 by 23 percent soon spiraled into an extended period of unrest. Transport owners and workers declared a nationwide strike to demand that set fare rates be increased in response to the price hike. The government accepted the demands on Nov 7, raising bus fare by 27 percent.

Then came protests from students who demanded a 50 percent discount on the new fare, which expanded into a broader movement for road safety across the country.

The unintended victim in this long chain of repercussions was the general public, who not only bore the cost of the fuel and fare increase, but also the burden of the transport strike and the gridlock of student protests. Given the financial straits of an extended pandemic and its accompanying lockdowns, it might be prudent to monitor the additional squeeze rising inflation can put on the poor and lower-income groups.

The pandemic pared down Bangladesh's anti-poverty gains. Currently, some 50 million people are without food security. This number has risen during the pandemic. Bangladesh has been doing well in terms of food production, but there is much left to do if we are to achieve food equality. If the

Sources: United Nations General Assembly Handout, November 2021, Bangladesh Bank, Export Promotion Bureau.

poverty rate has risen near 30 percent, we must again bring it down to 20 percent. The pandemic has hit many people and we must first restore what they have lost before we work to improve their situation further.

Prepare For The Future

Now that 2021 is behind us, Bangladesh must look to the future and confront the inevitable question – what are its plans once it graduates to developing country status? There is no doubt the graduation will occur. But the question is whether Bangladesh is adequately prepared for what is to come once Bangladesh graduates. There are significant gaps in Bangladesh's preparation and a lot of work needs to be done to remedy them.

Bangladesh needs to reach bilateral trade deals with those countries that have yet to agree to one. In some cases, Bangladesh hasn't even started the lengthy process of reaching such deals, which usually take years to complete. The country needs to ensure market access, improve its external competitiveness and solve problems in transport, ports and power. If we can do so, we may be able to complete the transition from graduation smoothly.

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 22 years of banking endeavor in Bangladesh but by making every moment useful and rewarding for our valued clients. The Bank has current network of 123 Branches which include 18 AD Branches, 105 Non-AD Branches including 12 SME/Agri. Branches. The Bank has also 37 sub-branches and 100 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 endeavor 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

The Premier Bank Ltd. 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 a comprehensive range of products and services that offers to the customers mentioned in the pages of 120, 311 to 319 of this Annual Report.

Review of Financial Performance 2021

The overall performance of our Bank during the year 2021 has ensured value-creation for all stakeholders, including shareholders and customers despite the negative effects of pandemic COVID 19. In the year 2021, 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 2021 was remarkable in terms of profit amidst challenges caused by Covid-19 pandemic.

Operating Income

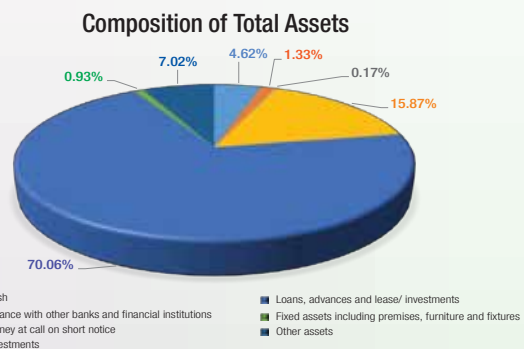
The Bank generated Operating Income of Taka 15,644.16 million in 2021 recording a growth of 18.74 percent over 2020 in the core banking business. The net Interest Income of the Bank stood at Taka 4,808.17 million for the year 2021. Besides, Income streams from fees and commissions stood at Taka 2445.59 million, a 15.63 percent of total Operating Income. Other Operating income for the year stood at Taka 1,559.09 million compared to previous year showing a growth 30.88 percent due to increase in business volume and profit from miscellaneous activities.

Operating Expenses

Operating Expenses stood at Taka 7,257.00 million. Employee expenses increased from Taka 2,442.34 million in 2020 to Taka 2,718.02 million in 2021 due to Salary, performance related rewards and increase of human resources. Other Operating Expenses of Taka 4,538.97 million were associated with system up-gradation, promotional & advertisement activities and Branch-network expansion to improve operational efficiency and enhance customer service.

Assets

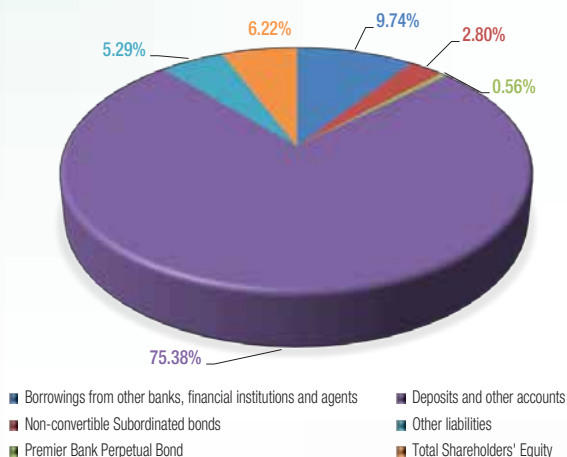
Total Assets of the Bank stood at Taka 356,574.98 million in 2021 as against Taka 315,723.19 million of previous year which was attributed mainly to a growth of Taka 36,624.90 million in the Loans and Advances portfolio. As of December 31, 2021, Loans and Advances as a percentage of Total Assets was 70.06 percent as compared to 67.53 percent at the end of year 2020.



Liabilities

Total liabilities of the Bank increased to Taka 334,380.94 million as of 31st December 2021 from Taka 295,481.83 million in 2020 registering a growth of 13.16 percent. This was mainly due to increase of deposits and making of provision for taxation, loans, advances etc. Borrowings from Banks, Financial Institutions and agents including refinance facility from Bangladesh Bank stood at Taka 34,725.90 million at year-end 2021 against year end 2020 levels of Taka 26,790.53 million. The ratio of Customers' Deposits to total Liabilities stood at 77.75 Percent compared to 79.17 percent at the end of preceding year.

Composition of Liabilities and Shareholders' Equity



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 has issued BDT. 200.00 Crore Perpetual Bond to Strengthen Its Additional Tier-1 Capital Base Which has helped to Maintain Healthy Capital Adequacy of the Bank. The Bank ended the year 2021 with Tier-I capital of Taka 22,939.96 million and Tier-II capital of 11,941.85 million; total Capital of the Bank stood at Taka 34,881.81 million. The Bank's capital to risk weighted asset ratio is 13.97 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	2021	2020
Tier-I Capital	22,939.96	18,523.27
Tier-2 Capital	11,941.85	10,311.85
Total Capital	34,881.81	28,835.12
Total Risk Weighted Assets (RWA)	249,602.84	211,448.41
Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR)	13.97%	13.64%

Deposits

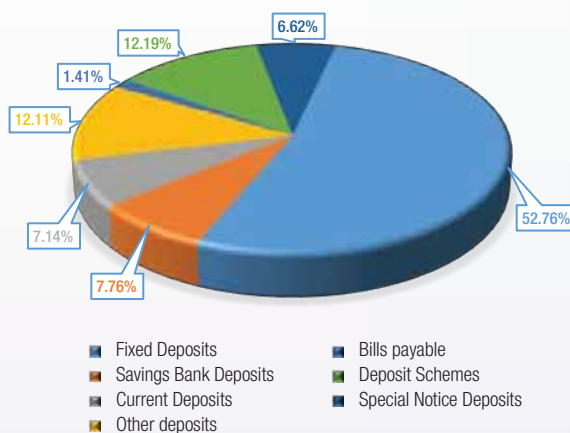
Deposit builds up the strong foundation of operating assets of the Bank. It is recognized as the blood of financial institution and gives strength to run the business activities. In pursuit of deposit mobilization the Bank continued to succeed during the year 2021 with deposit balance of Taka 268,803.05 million from Taka 241,630.24 million in 2020 registering a growth of 11.25 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	2021	2020
Fixed Deposits	141,808.66	124,943.99
Savings Bank Deposits	20,860.46	15,729.82
Current Deposits	19,202.69	20,444.06
Other deposits	32,553.80	31,420.48
Bills payable	3,799.67	3,900.20
Deposit Schemes	32,777.78	28,900.38
Special Notice Deposits	17,799.99	16,291.31
Total	268,803.05	241,630.24

Composition of Total Deposits - 2021



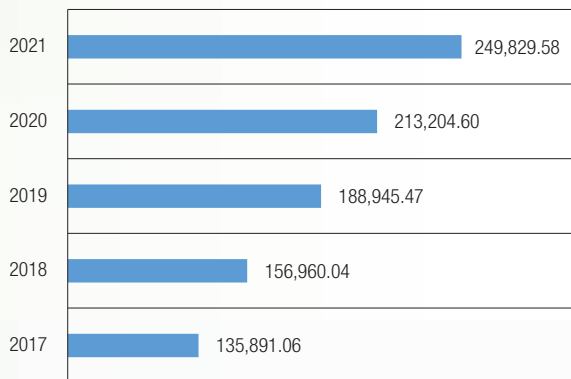
Credit Portfolio

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. A wide range of business, industry, service and trade sectors constitute the Bank's advance portfolio.

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

At the end of 2021, credit portfolio of the Bank increased by Taka 36,624.90 million to reach the total of Taka 249,829.58 million against Taka 213,204.68 million in 2020. The growth recorded was 17.18 percent over the preceding year. Our loan recovery efforts were successful and total non-performing loans accounted for 2.73 percent of total loans at the year-end 2021. Bank's Credit to Deposit ratio was 76.22 percent as of 31st December 2021.

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



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

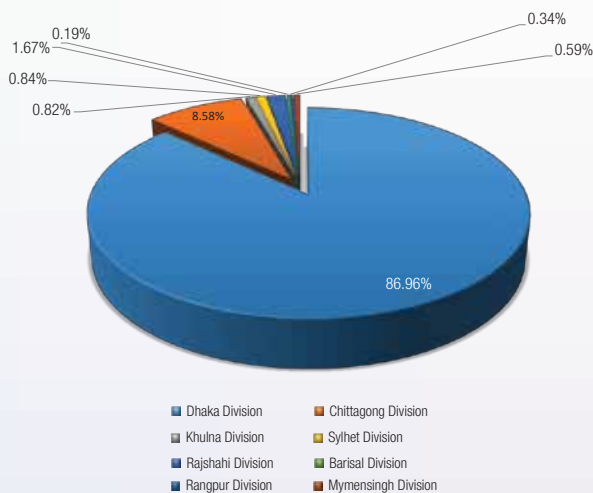


Table: Sectors & Subsectors/Industries of the National Economy as on 31.12.2021
(Amount in crore Taka)

SI	Sector	Sub-sector/Industries	Outstanding Amount	Percentage (%)
1	Agriculture	i) Crops	12.89	0.05
		ii) Forestry		
		iii) Livestock	78.69	0.31
		iv) Fisheries	47.28	0.19
		v) Others	264.04	1.06
2	Mining & Quarrying	a) Lime stone b) White Clay		
3	Industry	i) Large Scale		
		a) Food Manufacturing	517.70	2.07
		b) Beverage	46.64	0.19
		c) Tobacco		
		d) RMG & Textile		
		i) RMG	5,023.36	20.11
		ii) Textile	2,323.85	9.30
		e) Footwear, other wearing apparel & made up Textiles;	14.38	0.06
		f) Wood cork & allied products	0.35	
		g) Furniture & Fixture	10.30	0.04
		h) Paper & paper products	141.71	0.57
		i) Printing, publishing & allied industries	576.93	2.31
		j) Leather & leather products	103.41	0.41
		k) Rubber products	101.23	0.41
		l) Chemical & chemical products	86.37	0.35
		m) Petroleum & coal products		
		n) Non-metallic mineral products	61.35	0.25
		o) Basic metal products		
		p) Metal products except machinery		
q) Machinery except electrical				
r) Electrical machinery & apparatus	38.09	0.15		
s) Transport equipment				
t) Other manufacturing industries	2,186.93	8.75		
u) Ship building	274.28	1.10		
v) ship breaking	48.80	0.20		
w) Pharmaceutical	90.97	0.36		
x) Cement	186.57	0.75		
ii) Small Scale	1,969.00	7.88		
4	Constructions		919.31	3.68
5	Power, Gas, Water & Sanitary Services	i) Power Generation	478.03	1.91
		ii) Gas	17.28	0.07
		iii) Water & Sanitary Services		
6	Transport, Storage & Communication	i) Land Transport	16.34	0.07
		ii) Air Transport	0.87	
		iii) Water Transport	5.20	0.02
		iv) Communication	36.03	0.14
		v) Storage		
7	Trade Services		3,574.50	14.31
8	Housing Services	i) Urban		
		a) Commercial	519.22	2.08
		b) Residential	582.06	2.33
ii) Rural				
9	Public Admn. Defence			
10	Banking & Insurance	i) Central Government		
		ii) Local Government		
11	Professional & Misc. services	i) Banking		
		a) Public		
		b) Private		
		ii) Insurance		
		a) Public		
		b) Private	0.02	
		ii) NBFI		
		a) Public		
		b) Private	300.08	1.20
		i) Educational Services	173.07	0.69
		ii) Medical Services	39.66	0.16
		iii) Legal Services		
iv) Recreation Services	34.88	0.14		
v) Personal Services	769.11	3.08		
vi) Hotel & Restaurant Services	20.21	0.08		
vii) Religious Services				
viii) Domestic Services				
ix) Others	1,944.44	7.78		
x) Car loans	64.90	0.26		
xi) Credit Cards	162.16	0.65		
xii) Media financing				
OBU financing	1120.46	4.48		
	Grand Total	24982.95	100.00	

Corporate Business

Corporate Finance Unit

Corporate Banking Division (CBD), one of the predominant divisions of The Premier Bank Limited, has long been providing financing to major corporate client of the country through satisfying their financing needs with tailor-made products/services, thus contributing towards the economic growth of the nation. CBD provides financing in power, infrastructure, pharmaceuticals, cement, steel, ceramics, food and beverage, trades as well as contractor finance through work order financing and other services etc. CBD also provides financing to non-bank financial institutions.

The Corporate Banking Division acts as 'Relationship Manager' for the corporate business proposals. Branches send their corporate business proposals to CBD. After analyzing a proposal, CBD prepares a summary of the merit/feasibility of the proposal and places it to the Head Office Credit Committee. CBD prepares Minutes of the Head Office Credit Committee and forward to CRM Division for approval from competent authority. CBD also coordinates with Branch, CRM Division, CAD Division, Law Division, International Division as well as Bangladesh Bank and other regulatory authority to facilitate corporate business houses.

As of end of 2021, the loan portfolio of Corporate Loan stood at Tk.836.81 crore (around 33.50% of the total loan portfolio of the Bank) recorded 27.04% growth over 2020. CBD also handled import business of Tk.12,424.80 crore in 2021 out of total import business of the bank of Tk.27,033.45 crore in 2021.

To support the economy and to offset the economic losses as caused by COVID-19 pandemic CBD played a significant role for distributing financial stimulus fund for Corporate Clients of The Premier Bank Ltd. as declared by the Government. CBD provided additional working capital finance under stimulus fund for 84 nos. of corporate clients who were approved total limit of Tk.574.00 crore.

Major Achievements for CBD in 2021

- Attained 27.04% credit growth and 68.05% import growth over 2020
- Achieved target for loans and advances for 2021
- Successfully disbursed stimulus fund for large industries and services sectors

Major Challenges for CBD in 2021

- Adverse effect of Multiple waves & surges of COVID-19 pandemic
- Dullness in sales and investment flow in private sector
- Declining inflation and GDP of Bangladesh in 2021

Strategy for CBD in 2022

- Enhance concentration towards "Tracking Based Finance" or "Cash Flow Based Finance"
- Selective Industry Approach such as ICT, light engineering, pharmaceuticals, infrastructure, frozen food, energy, ceramics, and tourism industry etc.
- Lessening of unutilized continuous funded limits through Term Out process
- Pursue for more collateral security for exiting composite facility as well as any fresh finance

Export Finance Unit

Bangladesh is the eighth most populous country in the world, which has placed it on advances of a labor intensive country. Undoubtedly, our economy has been shifting from merely an agriculture dependent country to an export dependent country. The agriculture sector employs 40.6 percent of the population, it accounted for only 13.47% of GDP in FY 2020-2021, according to the Bangladesh Bureau of Statistics (BBS). The industrial sector accounts for 34.99% of GDP and employs 20.40% of the population, primarily in the RMG and light manufacturing sectors.

RMG is the driver of industrial sectors of the country. Bangladesh, the 2nd largest apparel exporter of the world, made export of USD 31456.73 Million out of total export of USD 38758.31 Million which is 81.16% of total export marking a growth of export at 14.81% in RMG sector over the FY 2019-2020 denying the challenges of COVID- 19. RMG contributed 16% of GDP, 4.4 million people are working in RMG, the industry directly supports livelihood of 40 million people of the country. At present 4328 factories are actively involved in exporting RMG.

Export volume of the country 03 (three) years ago was USD 40.5 billion where Export of RMG Sector was USD 34.13 billion with share of RMG sector 84.21% in the Fiscal Year (FY) 2018-2019. In comparison between FY: 2018-2019 and FY: 2020-2021 export of the country has declined for USD 1776.73 Million marking decline of export at 4.38% and export of RMG sector has declined for USD 2676.54 Million marking decline of RMG export at 7.84%. Business insiders say that this happened due to world-wide COVID-19 pandemic shocks.

Though RMG export of the country declined reasonably due to pandemic but export volume of PBL has increased in last 03 (three) years posting an extraordinary record i.e. total export were Tk 10,923.00 crore in 2019, Tk 10,963.71 crore in 2020 which jumped to Tk 17,208.07 crore in 2021 marking a growth of 57.54% over the year of 2019.

The Premier Bank Limited (PBL) made the remarkable achievement in export in the year 2021 compare to earlier years due to strong relation with our export clients through its several products and serving them with excellence keeping the pricing aligned with market.

The export finance unit of the Bank also contributed enormous in industrial import. Total import of the Bank was Tk 15,541.24 crore in 2020 while export customers contributed Tk 8147.53 crore which was 52.42% of total import by the Bank. In 2021, Total import of the Bank increased to Tk 27,033.45 crore while export customers contributed Tk 14,608.66 crore, which is 54.04% of total import of the Bank marking import growth of 79.30% in 2021 compare to 2020.

Total Trade volume i.e. export-import of PBL in 2021 is Tk 44,241.53 crore while contribution made by the RMG sector stands at Tk 31,816.73 crore with posting the share of RMG sector at 71.92% out of total non-funded business of the Bank.

Besides, loan & advance portfolio of the Bank in 2020 was Tk 21,320.47 crore while RMG portfolio was Tk 7428.11 crore covering 34.84% . In 2020, loan & advance portfolio of the Bank was of the credit portfolio. In 2021, loan & advance portfolio of the Bank stands at Tk 24,750.65 crore while RMG portfolio reached at Tk 8,564.08 crore covering 34.60% of the credit portfolio of the Bank.

Meanwhile, 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 and 69 nos. export customers were approved total limit of Tk 244.07 crore. Besides, Tk 220.78 crore was disbursed on account of RMG worker's salary payment under BB stimulus package covering 100% of the BB limit.

Managing stressed portfolio has been great concern for Export unit which the unit handled successfully. Percentage of NPL reduced by 0.59% in 2021 over 2020 and amount was tk. 62.56 crore. Earning in Readymade Garments Industries (RMG) is also increased by 27.74%.

Key features of the unit are-

- Ensuring quick disposal of the proposal
- Providing service ensuring Excellence
- Monitoring the portfolio effectively as such PBL recruited 6 merchandisers for proper health checkup of garments clients.
- Enhancing non funded business.
- Maintaining funded non funded loan ratio as per BB guide line.

Future Strategy of Export unit - Grow export business keeping following points in consideration -

- Marketing customers who have proven track record.
- Good financial standing
- Owners have adequate experience in their line of business
- Strong monitoring
- Complaint factories may be preferred

Corporate Liability & Cash Management Unit

The Corporate Liability & Cash Management Unit also has foreseen the challenges of the Year 2021 since there were some changes to be happen such as imposing a ceiling on interest rate for all the schedule banks effective from 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 as 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.

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 products 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 2021, CMSME loans accounted for about 27.54% 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 4 new loan products namely (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 PRAPTI-OD (GEN) (iv) PREMIER PRAPTI-TL.

CMSME Loan & Advance portfolio of the Bank has reached a new height in 2021 in terms of volume and number. Outstanding loan portfolio of CMSME segment recorded BDT 6,572.76 crore at the end of 2021. Earlier The Premier Bank Ltd. was honored with the Prestigious International Award of “Fastest Growing SME Bank in Bangladesh 2018” by International Finance UK. Our vision for 2025 is to position The Premier Bank Ltd. as the Best Structured CMSME Bank in Bangladesh.



COVID-19 affected CMSME Businesses and received Letter of Appreciation from the Honorable Governor of Bangladesh Bank as recognition for the remarkable achievement of CMSME Stimulus Package in 2021.

Agriculture Finance

Agriculture is the backbone of our economy. 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 2020 – 2021, Bangladesh Bank set agriculture loan disbursement target for all commercial banks. To support the Bangladesh Government strategies in the financial year 2020-2021, The Premier Bank disbursed BDT 372.35 crore against the target of BDT 356.00 crore in agriculture sector under various segment 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. The Premier Bank Ltd successfully made 100% disbursement of BDT 67.00 crore under Bangladesh Bank Special Incentive Refinance Scheme for Agriculture Sector to support the farmer/agriculture business sector affected by pandemic Corona virus (COVID-19). In 2021 The Premier Bank Ltd. extended financial support to the tune of BDT 12.45 crore among 615 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). In 2021 Premier Bank also introduced 6(Six) separate agriculture loan products in the name & style of (i) PREMIER AGRI-STL (ii) PREMIER AGRI-TL (iii) Premier Agri-OD(Gen) (iv) Premier Agri-CC(Hypo) (v) PREMIER AGRI BAI-MUAZZAL (vi) PREMIER AGRI-HPSM

Business Sector	Loan Disbursement Target Under Stimulus Package	Total Loan Disbursed	(%) of Achievement
CMSME	480.00	543.49	113.23%
Agriculture	55.00	67.00	121.82%

Alongside significant contribution to CMSME Business, The Premier Bank Ltd. has successfully achieved 113.23% disbursement target of loan under Stimulus Package for

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 279.47 crore during the year 2021 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.
3. To create employment of the underprivileged women.
4. To participate in the socio economic development of the country by empowering the women entrepreneurs.

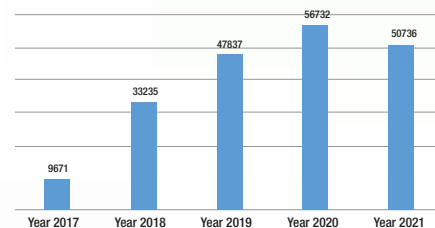
- Takeover Loan
- Interior & Exterior Loan
- Home Line of Credit (HLC)
- Interest Only Home Loan
- Home Clubbed Secured



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 BBT Auditorium for “Extensively Promoting Financial Products and Services to Students, Parents and the Teachers and unbanked people of that community to join the journey of Financial Inclusion.

School Banking Growth



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 2021, we have taken modern Retail Banking Strategies and in 2022, 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 2021, 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

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

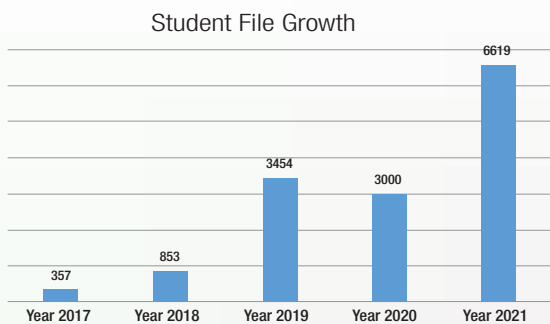
Every year many students in Bangladesh go to abroad for higher study in abroad, they have to make payment of their tuition fees and other fees. As per Bangladesh Bank Guidelines, a Student File is required to be opened for payment procedure for abroad payments.



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.

In year 2020 & 2021, Premier bank limited created a history to open 3000 & 6619 student file accordingly.



Agent Banking

Since the inception in October 26, 2018 the core objective of the Agent Banking Division is to be the Center for Financial Inclusion of the unbanked people. Being one of the most vibrant bank, the Agent Banking Division of The Premier Bank Limited is focused to ensure service with quality for the least developed people by establishing Agent Banking Outlet in remote places where the banking service is yet to be reached. In short, the initiative is to ensure the financial inclusion for the underprivileged people of the country.

Delivering our Agent Banking services accessible to mass and establishing Premier Agent Banking as a mark of top notch service, quality and reliability engraved in the minds of customer and community as a whole. Though we are currently offering various services like Account Opening (Savings, Current, Scheme Deposit, Term Deposit), Cash Deposit Services, Cash Withdrawal, Fund Transfer, Inward Remittance Disbursement, Different Fees & Utility Bills Collection etc. In addition to that, we are working to develop different product for the mass to ensure their participation in formal banking channel. Moreover, we have been able to start a new channel of Agent Banking Network with ROBI AXIATA LTD which will add value to expansion of our service coverage in order to ensure easy access for the mass people.

On the contrary, there are many places where conventional branch banking may not be able to offer cost-effective banking services and such cases, Agent Banking is the solution to minimize the operating and establishment costs for banks. In order to focus more on service coverage, our intension is to set our Agent Banking Service to be most desired bank by ensuring nationwide service coverage.

Agent Banking Service has proved as the most trusted medium of transaction across the country and our vision is to replicate the trust in our rural economy which will contribute to the economic growth of our national economy. The service is in other word, it will reduce the gap between the banked and unbanked population which will bring our rural economy into our mainstream financials which may double the size of our economy within short span of time. Keeping the interest of various stakeholders, every transactions is secured through bio-matric authentication on real time mode.

Financial inclusion is now the most pulsating factor for the economic development and reduction of poverty and The Premier Bank Limited is planning to increase the customer segment by the mass people for being the active contributor of the sustainable development goal.

Card Business

Premier Bank Limited as the first principal member of VISA card has been playing a significant role in leading the Credit Card business in the country since 2004. Premier Card is now conducting its operations as principal member of MasterCard and Visa Int'l and doing Card Issuing and Acquiring business both. Any local or foreign MasterCard, VISA branded credit/debit/prepaid card users have wider access to our Own 24 - hours ATM network as well as 24x7 Call Centre(16411). 2021 was a year of significant progress and evolution for Card Division.

We have achieved the below milestone as on 2021:

- Our all Cards are fully secured and EMV CHIP compliant meeting regulatory requirement with zero fraud loss
- Introduced state of the art 24x7 Call Centre
- Signed more than 400 merchants for our value added product ComfortPay Installment Plan(3,6,9,12,24)(EMI)
- Remarkable growth in Profit line(12.12 Crore Milestone)
- Remarkable growth in credit card advance i.e. 162 Crore
- Implemented 2FA (2 Factor Authentication) for online transactions
- Introduce lounge at Airport for local & international customer
- Implemented Credit Shield / Safety Net Insurance policy(Double Benefit) for the Credit Cardholder and settled number of claims
- Cash withdrawal facilities through Branch POS
- Credit Card Payment through Pmoney mobile application
- Buy 1 Get 1 facilities with Hotel Renaissance Dhaka Gulshan

In the year 2021, we have achieved remarkable growth in our credit cards and we have booked 54,013 Debit and 3,069 Credit cards in this year. We have installed 110 ATMs which will accelerate to Increase our CASA base & debit card growth. Our selective approach towards lending for 2021 meant that business growth was steady, which allowed us to bring other areas of our operations into focus, including brand building, infrastructure and transitioning the business towards a more Customer - centric model .Our EMV chip card & 2 Factor authentications put us in a strong position in the market and have served customer interest greatly.

Card Business already set its ambitious strategies for making consistent business growth in 2022 and the priorities are as follow:

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

New Product initiatives are as below:

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| Products: | Value Added Services (VAS): |
| 1. VISA Signature | 1. e - Statement |
| 2 . MasterCard World | 2. Reward Module |
| 3 . MasterCard Platinum Debit | 3. Priority Pass |

- 4 . VISA Prepaid Local & Virtual
- 5. Visa Direct & MasterCard Money Send
- 6. QR Code based Payment
- 7. Contactless Card
- 4. Premier Lounge
- 5. Cash EMI facilities

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

Islamic Banking

The Premier Bank limited has been providing Islamic Banking Services Since 2003 with 02(Two) dedicated full fledge Islamic Banking Branches under its Banking Network: one at Mohakhali, Dhaka and another one at Laldighirpar, Sylhet. These branches collecting Deposits & manages Investment under the Brand name "Premier Tijarah" and abled to achieve tremendous business growth due to customer's confidence & compliance of Islamic Shari'ah. Meanwhile, the bank has opened 20(Twenty) Islamic Banking Windows at different conventional branches of the bank having license from Bangladesh Bank and all of the Windows are operational. Besides, the bank is going to open another 05(Five) Islamic Banking Windows very soon. All kinds of Islamic Banking facilities like General Banking, Investment & Trade Finance facilities are available at those IBWs. The bank has been maintaining separate "Accounting System" since inception of Islamic Banking Operation, which is completely different from Conventional Banking system ensuring the standards adopts 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 "Present Market Demand", adding "New Features" and above all maintaining "Customer Satisfaction". Besides, the bank also offers investment under the modes of "Bai Al-Muajjal", "Bai Al Murabaha", "Bai As-Salam", "Hire Purchase Under Shirkatul Melk", Ijarah, "Musharaka", "Quard" etc. It's not just a business, while we designed products, we always focus on "Welfare" and establishment of "Justice, Equity & Ethics" in the society.

Meanwhile, the bank has introduced 03(Three) Deposits products (1) "Haji Plan Scheme" for those persons who intended to perform holy Hajj in future (2) "Cash Waqf Deposit" for those persons who intended to deposit for the Poor's & less privileged persons of the society(3) "Mahar Savings Scheme" to protect the women rights in the society, bank introduced the noted scheme for the married/unmarried persons(18 years) who deposits a certain money in a month to ensure Mahar for his wife since it is mandatory in Islam.

Besides, the bank has introduced online Islamic Banking Service to cover other branches to reach the services to the doorsteps of the mass peoples. Thus, the customers can avail Deposit, Investment & other services from any of the branches.

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 2021 for BDT270,335.60 Million and BDT172,080.70 Million that witnessed growth of 73.94% and 56.94% respectively over 2020. 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 BDT60,390.00 Million in 2021. 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 600 correspondents through 189 banks in 79 countries as on December 31, 2021. 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 USD390.42 Million as EDF loan during 2021 which is 22.10% more than that of the figure of 2020 from Bangladesh Bank. The amount is expected to increase further during 2022 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 (JPAS) 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 USD229.37 Million in 2021. Our OBU also contributed income of USD4.64 Million during the year 2021.

Remittance Services

Remittance has been playing a crucial role in the economic development of the country. In Bangladesh, remittance is one of the most important economic variables in recent times as it helps to increase foreign exchange reserves, enhancing national savings and increasing velocity of money. Inflow of remittance is greater than foreign aid and thus helps in lessening dependence on foreign aid. Remittance growth in recent time in Bangladesh is very significant and is the second largest source of foreign exchange earnings after the garment sector. There are now over 10 million Bangladeshi expatriates working in the world. Remittance contributes nearly 6.71 % to the gross domestic product (GDP) of Bangladesh. It 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.

The Premier Bank Limited has 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 for receiving remittance and 124 branches, 50 sub branches and Agent Banking outlets to ensure smooth remittance service delivery for NRBs and their beneficiaries. 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.

During the year 2021, the world was beset by the covid-19 pandemic with plummeting the business outlook, yet we have achieved grate success with a positive growth in remittance. In 2021, the performance of Wage Earners remittance growth was 91% compared to 2020.

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. Double session BEFTN transaction credit facility for the Remittance customer has enable faster service.
3. Premier Remittance Savers Account for Remittance Beneficiary can be opened with no annual service charge, free debit card and higher interest rate.
4. We are investing in modern technology so that remittance delivery can be easy, fast and reliable.
5. Remittance promotion campaigns are held each year to acknowledge the contributions of NRBs by providing gifts to their beneficiaries and ensuring better customer service.
6. 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).
7. Bangladesh Government has declared 2.5% cash incentive to all wage Earners Remittance to encourage remittance through legal channel. The Premier Bank Limited is assisting customers to receive the cash incentive on all wage earners remittance.

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 2022. We are empowering remittance beneficiaries through 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 2021. Treasury proactively conducts its role & makes a very impressive profit along with Capital Gain BDT 111.28 crore in 2021.

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.

The key responsibilities assigned to the Treasury Division include the following:

- Manage the bank's balance sheet and maintain regulatory requirements.
- Manage the ALCO processes to ensure growth & sustainability of the Banks.
- Ensure profitability through treasury operations.
- Minimize market risk & liquidity risk through proper planning & forecasting.



Money Market Desk

Money Market desk ensures sufficient liquidity, compliance regulatory requirements i.e. maintain of SLR & CRR requirement of the bank and minimize market risk and liquidity risk.

Money market scenario of Bangladesh changes much in 2021 as the deposit rate restriction set by Bangladesh Bank. Premier Treasury Division proactively done its money market operation and boost of profit to the bank. The Money Market desk facilities are call money, term money, SWAP, Repo, Reverse Repo etc.

Foreign Exchange Desk

We have a separate Foreign Exchange (FX) desk where experienced dealers are engaged in foreign currency transactions. FX desk become more proactive in 2021 though overall economy faces challenges for the Covid-19 pandemic. The significant volume of income contribution from treasury in the form of exchange earning this year was possible because of prudent management of NOP (Net Open Position), efficient organization of liquidity flow arising from export-import business, and proper market forecasting.

FX desk become one of the most FCY trader in Spot, Swaps, Placements and Forward transactions in interbank market. Moreover, Treasury Division provided appropriate fund support to OBU and utilized the surplus FC fund in interbank to earn interest income.

Fixed Income Trading Desk

Premier Treasury Division proactively conducted its role in fixed income trading & made a very impressive profit along with Capital Gain in 2021. We have Government securities investment window to support & services to the customers. The Fixed income trading facilities are buy-sell of Treasury Bill & Bond, Repo, Reverse Repo etc.

Asset Liability Management Desk

The key function of Asset Liability Management desk is to give insight to ALCO on Bank's balance sheet & off-balance sheet movement and key insight regarding market and industry trend on liquidity, interest rate movement. The ALCO committee consists of the Managing Director as the Chairman of the committee & Head of Treasury is the member secretary meets at least once in every month to analyze, review and formulate strategy to manage the Assets and Liability of the bank. It takes various decision regarding interest rate of deposits, loan pricing, Credit Deposit Ratio, Fund transfer pricing etc.

ALM plays an important role by identifying and measuring risks and minimizing the risks using various financial tools for stabilizing the balance sheet and maximizing profit for bank.

Key Focus in 2021



Credit Risk Management

Credit Risk Management is one of the 6 core Risks of Bank. Its main purpose is to conserve Bank's financial and Capital strength, driving value creation and business development in line with the risk appetite and risk tolerance set by the Bank Management. Credit Risk Management Division of The Premier Bank Limited has always been on its strong foothold and relentless pursuit for excellence in Managing Credit Portfolios in order to maintain a sustainable growth altogether in all respect.

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. We believe earnestly that an effective management of credit risk is essential to the long-term success of banking business.

A team of well-experienced bankers led by our Managing Director & CEO engaged in monitoring the Credit Risk adhering to Bank's Credit Policy, Regulatory Bindings, Prudential Guidelines and Circular letters issued from Bangladesh Bank from time to time.

CRM Division is also engaged in periodic revision and continual standardization of the Credit Policy of the Bank in commensurate with the "Guidelines on Credit Risk Management for Banks", "Guidelines on Environment and Social Risk Management [ESRM] for Banks and Financial institution in Bangladesh", and "Internal Credit Risk Rating System" of Bangladesh Bank. For obtaining comprehensive and reliable survey reports on the collateral securities, CRM Division is continually engaged in augmenting the overall Asset Quality and contributing to the growth and success of the bank.

The Premier Bank Limited has 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;

Furthermore, in the context of ever widening money laundering scenario of the economy, Credit Risk management of the Bank also act as vanguard to combat Trade Based Money Laundering as well as Credit Backed Money Laundering activities. Credit Risk Management Division of the Bank aims at complying Central Bank's comprehensive guidelines on Trade based Money laundering in each Trade Transaction. Credit Risk Management Division focuses on Price Verification, Transaction Monitoring and screening entire areas of foreign trade.

On the other hand, to combat Credit Backed Money Laundering, Credit Risk Management Division of the Bank focuses on AMT & CFT issues from account opening to end use supervision of the loans and advances. Bank is working on awareness and expertise of all concerned Officers/ Executives and Relationship Officers and Managers as to identify and manage Money Laundering Risk in an orderly manner.

The Premier Bank has integrated sustainability into overall Credit Management by adopting Environmental and Social Risk Management policy. Financing in sustainable eco-friendly and socially beneficial projects are at the core of Bank's area of lending.

Credit Risks Management Division is pledge bound to perform its duties and responsibilities to protect interest of the Bank and the stake holders at all levels, at all times.

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 apprise 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 111 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 in the year 2017. 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 Senior Executive Vice President 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

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.

Recovery & Law

The Bank has an independent and fully dedicated Recovery Division headed by a Senior Executive which monitors the performance and recovery of the 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 directly with the defaulted borrowers.

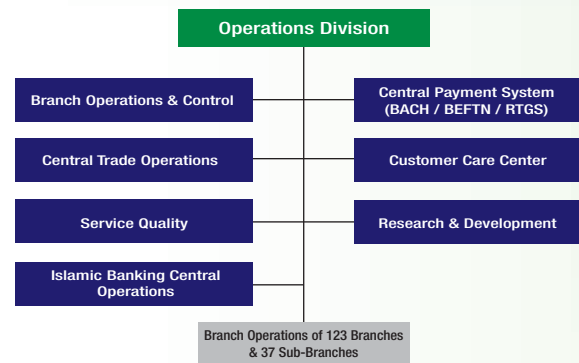
Bank has also a separate Law Division guided by a retired Judge who deals with the law and policy issues related to legal action and filing of suits against defaulted borrowers as well as monitor the suits filed by the other conducting/panel lawyers of the bank for early disposal of the cases with a view to 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.

Operations

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

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

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



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. 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, 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 and, Internal & External Cash Reporting etc. The department supported, guided and advised branches to ensure seamless banking services, especially during the challenging situation of ongoing COVID-19 pandemic. In addition, Regulatory Reporting Unit under this department manages Queries from different Regulatory Authorities and maintain liaison to ensure compliance.

Central Payment System (BACH/BEFTN/ RTGS/ SANCHAYPATRA)

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 technologies 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) & IDTP (Interoperable Digital Transaction

Platform) will be started soon. VAT & customs duty online payment by RTGS has been implemented 2021, cheque free RTGS, hundred taka RTGS charge in any amount, RTGS time has been extended one hour for VAT & custom duty, RTGS transaction fund has been extended 300 crore to 500 crore also been implemented, F.I (financial institute) to F.I RTGS transaction possible to make in advance which will be complete on value date. Central Clearing Department operates sanchayapatra smooth & professional manner. From last year we collect sanchayapatra sales commission and proceed all encashment related activities centrally.

Islamic Banking Central Operations

Islamic Banking Central Operations Department has been established with a view to support Islami Banking Service Desk (IBSD) Branches in their overall Account Opening and other support and back office activities related to Islamic Banking Business at a Centralized Manner. It is an innovative and new effort introduced by the Bank to ensure prompt Services of all types to Islamic Banking Customers. As a result, Islamic Banking Services are now at the door steps of our Customers throughout the country.

Central Trade Operations

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

After initiation, CTOD has been clustering 104 Non-AD Branches of the Bank throughout the country. The business volume of all Non-AD Branches has been increasing robustly day by day with active support of CTOD

Service Quality

All Employees of the Premier Bank Limited believe on Service First, motto of the bank. Since its inception, Bank has been committed to ensure the best in service to its valued customers. The Bank always strives to ensure prompt and convenient Customer service in a pleasant experience which will allow the Bank to create a long lasting emotional attachment with the customers. We always believe in valuing our customers' opinion. With that belief, every year the Bank conducts several survey programs which include Customer Satisfaction Survey, Real Time Customer Feedback Survey, and Branch Visit Survey and so on. We have Customer Service and Compliant Management policy in line with Bangladesh Bank Guidelines for ensuring the best Customer

services to our valued Customer. We have Central Complaint Cell (Head Office), Zonal Complaint cell (Khulna Zone) and Branch Level Customer Service & Complaint Desk (BLCS&CMD) for dealing Customer complaints smoothly. 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.

Customer Care Center

The Premier Bank Ltd. has inaugurated its 24/7 "Premier Customer Care Centre" as a part of Digitization and Inclusive Banking with the latest technology in 2018 to keep the "Service First" flag high where Customer can call us any day, any time by dialing 16411 (From Mobile) or 09612016411 (From Overseas) for any kind of banking needs: Financial Consultation, Card Services, Internet Banking, SMS Banking, e-Statement Services, Retail Loan Applications, Remittance & General Banking information. We have newly added Islamic Banking options for the customers as a service cell where any customer can contact with us anytime and PMONEY app service which is Premier Bank official app and many more with the tag line "One Call That's All".

Our Customer service is the act of taking care of the customer's needs by providing and delivering professional, helpful, high quality service and assistance before, during, and after the customer's requirements are met. Customer service is meeting the needs and desires of any customer. Some characteristics of good customer service include:

Promptness: Promises for delivery of products must be on time. Delays and cancellations of products should be avoided.

Politeness: Politeness is almost a lost art. Saying 'hello,' 'good afternoon,' 'sir,' and 'thank you very much' are a part of good customer service. For any business, using good manners is appropriate whether the customer makes satisfy or not.

Professionalism: All customers treat professionally, which means the use of competence or skill expected of the professional. Professionalism shows the customer we care for.

Personalization: Using the customer's name is very effective in producing loyalty. Customers like the idea that whom they do business with knows them on a personal level.

Key Components

Timely attention to issues raised by customers is critical. Requiring a customer to wait in line or sit on hold sours an interaction before it begins.

Customer service should be a single-step process for the consumer. If a customer calls a helpline, the representative should whenever possible follow the problem through to its resolution.

If a customer must be transferred to another department, the original representative follow up with the customer to ensure that the problem was solved.

Goals in Future	
Emotional Connection	Team Segregation:
Preventing Future Issues	Inbound Team
Sales Lead Generate	Outbound Team
IVR System "Green Pin"	Quality Assurance Team
All Over Service Provide in Customer Care Center	Transaction Monitoring Team
VVIP Service on IVR Tree	Scheduling Team

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 and 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. Peer Bank Analysis on deposit, Loan, customer, trade, manufacturing all are taken into consideration. Performances of branches located all over the country are tracked interval/regular basis. Industry analysis on employee, benefits, turnover, acquisition, retentions are the focus on subject matter.

The Branch/Sub-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

For banks in emerging markets, the regulatory requirement is more complicated than ever. Rules designed to fight money laundering and root out terrorist financing have made the financial system safer and more resilient but have also increased the cost and complexity of doing business in developing countries. Therefore, Banks should be required to monitor the implementation of various controls and to enhance them, if necessary. Failure to assess and manage risks adequately may lead to losses and affecting the stability of the overall financial system. In recent years, Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism (AML/CFT) compliance requirements have created a marked increase in cost and complexity to banks globally. These regulatory changes have increased financial system resilience and helped battle financial crime. These regulatory changes have also put increased pressure on correspondent banking relationships and cross border financial networks.

To make the Bank free from the Risk of Money Laundering & Terrorist Financing and to prepare the Bank to comply with the legal and regulatory framework Premier Bank Limited ensures implementation of the relevant laws and regulations in practice.

According to instruction of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), Premier Bank has formed a Central Compliance Committee (CCC) consisting of 17 (Seventeen) members for preventing Money Laundering and Terrorist Financing which is headed by a Senior Executive Vice President (SEVP) who is considered as the Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO). Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (Deputy CAMLCO) who is the Head of AML & CFT Division as well performs all the secretarial activities/duties of 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. BAMLCO of every branch has to acquire basic knowledge/idea about Money Laundering Prevention Act-2012 (Amendment-2015), Anti-Terrorism Act-2009 (Amendment- 2012 & 2013) and instruction of different circulars issued by Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) to strengthen Money Laundering & Terrorist Financing prevention activities from time to time. Every branch has a Branch Anti-Money Laundering Compliance Committee (BAMLCC) to take necessary steps prevent Money Laundering and Terrorist Financing. Premier Bank recently opened 52 Sub-Branches where branch In-charge will act as Branch Anti-Money Laundering Officer (BAMLO) to report to the BAMLCO of its respective mother branch.

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.

AML & CFT Division of the bank has already adopted the following steps to strengthen money laundering & terrorist financing prevention activities.

1. Perform/Conduct Know Your Customer (KYC) process properly at the time of opening the accounts of the customers and thereafter it has to be monitored and updated regularly. Perform CDD & EDD where necessary and update high risk and low risk accounts at regular intervals.
2. Perform Know Your Customer (KYC) process according to the instruction of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) while conducting transactions with walk-in customers.
3. Increase the awareness of the Branch Officials for strengthening the transaction monitoring activities and in increasing the number of Suspicious Transaction Reports.
4. Not to open or operate any account of any person or banned entity suspected of being involved in terrorism and financing terrorism under various resolutions of the UN Security Council and UNHCR at the Branch level as directed by BFIU.
5. Increase the number of trainings and workshops in phases to ensure training of all Bank Officials on the prevention of Money Laundering and Terrorism Financing.
6. AML & CFT Division analyzes Self-Assessment Procedure Reports received from the branches of the Bank and take corrective/appropriate action to establish an effective mechanism to prevent Money Laundering and Terrorist Financing.
7. Regularly hold quarterly meetings at Branch and Head Office level on Money Laundering prevention issues.
8. Conducting visit on AML & CFT System Check at Branches.
9. Review and Update AML & CFT related policies of the Bank from time to time as required.
10. Ensure proper co-operation of any kind of inspection team of the Regulatory Authority etc.

Besides, in the coming year Premier Bank AML & CFT Division will :

- i) Arrange a BAMLCO Conference to develop and create awareness among the BAMLCOs.
- ii) Form Market Intelligence Unit at CRM level for Price Verification.
- iii) Implement e-KYC immediately.
- iv) Acquire software for obtaining Adverse Media News with the approval of senior management.

Information Technology

The new normal has begun. Though it was a tough journey for the whole world facing COVID-19 but the after effect is still running. We still have to take pre-caution in every where and Information Technology helping is in this endeavor enormously. Provide support from home while minimum personnel present in office was normal for every IT person and organization like Bank is no exception. Premier Bank IT division successfully overcome these challenges.

New module and enhancement of Core Banking System

To serve customer better in every day needs thriving mindset for growth. In 2021 our HO GL has segregated for Conventional Banking and Islamic Banking. We have conducted Bank's whole FDR product migration. As a result management now have a clear view for segregated contribution from retail and organizational effort into Fixed Deposits.



Moreover, our backend hardware for Core Banking Service is upgraded to ODA (Oracle Database Appliance) X8-2 which giving us faster and smoother operation of BankUltimus. Receiving report is much easier now. End customer at branch can enjoy faster service related to CBS.



Expanding new horizon: MFS, ACS and VAT etc.

As a part of our journey with customer we always ready to provide something extra to our customer. Our customer can send money to any Nagad account instantly from their account without any charge and receiving money from Nagad Account to Bank Account is underway. Our customer now able to pay a vast number of government fees through Automated Challan System (ACS) from any of our branches. Moreover, they can pay these fees from home just with their pMoney, Internet Banking credentials. Not only these, we are now have facility to pay Government's Custom Duty and VAT from any of our branches in real-time.

More service, more flexibility

A number of new services included in the year 2021. RTGS is now enabled for our Internet Banking and App's users. Customer now can send hefty amount of money instantly to other bank just with few clicks. Also, customers can pay Premier Bank credit card bill instantly with the app and internet banking. Our SMS notification system upgraded and now Monthly Saving Scheme holder, Loan account holder is able to receive SMS with current outstanding balance information. NESCO bill payment (Prepaid & Postpaid) facility included in our bill payment system. WASA's 'new connection' fee can be paid through our Bank.

Implementation of Application Whitelisting solution

McAfee Application Control Reduce risk from unauthorized applications to control endpoints, servers, and fixed devices. Advanced persistent threats (APTs) via remote attack or social engineering make it increasingly difficult to protect your business. McAfee Application Control helps outsmart cybercriminals and keeps business secure and productive.

Enforce controls on connected or disconnected servers, virtual machines, endpoints, fixed devices such as point-of-sale terminals, and legacy systems such as Microsoft Windows XP.

Implementation of Microsoft 365 E3 to enhance security to end user

Microsoft 365 E3 combines best-in-class productivity apps with core security and compliance capabilities. Office 365 E3 is a cloud-based suite of productivity apps and services with information protection and compliance capabilities included.

Key Features of Microsoft 365 E3

- 1) Threat protection
- 2) Information protection
- 3) Security Management
- 4) Identity and access management
- 5) Microsoft 365 Apps
- 6) Email and calendar

- 7) Meetings and voice
- 8) Device and App Management.
- 9) Social and intranet
- 10) Work Management
- 11) Advanced analytics

Providing remote users new facility

Our Agent Banking System is aimed for providing remote area's unbanked population into banking service. In 2021 we have expanded our business with many new areas. To cater their need for various services, The Premier Bank Limited introduced ePassport fees payment through Agents. Customers now can pay passport fees at agent outlet near to their home. Also, they can send money to any Bank account of the country using BEFTN service through agents.

Work from Home (WFH) approach during Covid-19

The prolonged COVID-19 pandemic suffered us in 2021 to. But to stay in service we had to adapt new ways in no time. The Annual General Meeting (AGM) of the Bank conducted entirely in online. All the stakeholder and shareholder of the Bank participated to the AGM and all required activities undertaken smoothly. To cater this smoothly, IT Division arranged necessary plan, action and execution in most thoughtfully. Users are using VPN and necessary tools to work from home. It worth to mention here that, to operate the bank in good governance, there were 271 meeting arranged during 2021 through MS Teams by IT Division.

Some Other IT Activities:

- Upgradation of Windows 7 to Windows 10 into more than 1100 workstation.
- SSL Certification deployment.
- Separate Firewall for Bangladesh Bank

Major on-going IT Activities:

- NPSB
- QR Code Payment Solution
- Merchant Payment through SSL Commerz
- Central Trade Operation module at BU
- CMS Up-gradation
- eKYC for Account opening at home
- ISO 27001:2013 implementation
- bKash integration
- Enhancement in BACH system

Major Upcoming IT Initiatives:

- PCI-DSS certification
- WAF (Web Application Firewall)
- Interoperable Digital Transaction Platform (IDTP)
- IT Asset management Solution

- Help Desk Solution
- VAPT by Third party
- PAM Solution
- SIEM Solution
- SOC (Security Operation Center)
- Audit Monitoring System

IT Security & Governance

Information Technology Security & Governance (ITSG) is a subset of enterprise security governance that provides strategic direction of security, ensures that objectives are achieved, manages risk appropriately, uses organizational security resources responsibly, and monitors the success or failure of the enterprise security program. 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.

Significant achievements during 2021:

- Engaged Consultant (SSL) and Certification body (SISA) for certification of Information Security Management System (ISO 27001)
- Pursuing the process to engage External Vendor for conducting Penetration Test into PBL's IT Infrastructure, Systems and Solutions.
- Vulnerability Assessment of different Business Critical Solutions by licensed VA tools named Tenable.io.
- Information Security Risk Assessment of following solutions:

BACH Solution, eDoc, pMoney, Remit Infinity Solution, nCore-Agent Banking Solution, SWIFT, ATM Infrastructure, Operations & Services etc.

- Cyber Security Self-Assessment Grading for Bangladesh Bank which includes in CAMEL rating.
- Purchased New Vulnerability Management Solution named Tenable.io
- Security Log Management of different network devices and servers.
- Conducting Information Security Awareness Session for PBL Officials.

- Develop Business Continuity Plan (BCP) Document of PBL Information Technology.

Remarkable Upcoming Information Security Initiatives:

- Achieving certificate of Information Security Management System (ISO 27001);
- Implement Security Operations Center (SOC) and Security Information & Event Management (SIEM) tool as a Service;
- Initiate to get Privilege Access Management (PAM) solution to secure administrator's credential access;
- Conduct PT of mission Critical Applications, Systems, Database and Network devices;
- Review and Approval of PBL ICT Policy V4;
- Initiate Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) Certification Program after upgradation of CMS (Card Management System);
- Conduct Comprehensive Information Security Awareness Session for PBL Officials and Customers;
- Practice Information Security planning and design for all ongoing information systems implementation.

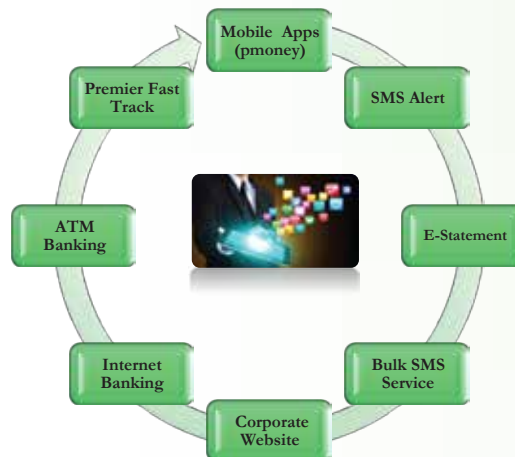
Digital Banking

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 Premier Internet Banking/mobile App (pmoney), ATM Banking Services, SMS Alert through MBM after making a transaction, receiving greetings and aspiration in special occasions through our Bulk SMS, enjoying e-Statement Service by going green instead of traditional paper statement and many more. We have successfully opened the gate of digitization in banking from where we will move further for financial inclusion through branchless banking.

In 2021, the goal of Digital Banking to provide more modern banking solutions to customers for getting door step services like Mobile Top Up, fund transfer, Utility Payment, fund, 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.



Digital Banking Services

- ✓ Mobile App (pmoney)
- ✓ ATM Banking
- ✓ Premier Fast Track
- ✓ Mobile Banking Manager (MBM)
- ✓ E-Statement Service
- ✓ Corporate Website

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, Nagad (MFS) fund transfer, Tuition Fees payment, Fund Transfer (Own Account, Within Bank account Other Bank 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.

- Viewing Account Information for Savings, Current, DPS, FDR & Loan etc.
- Real Time Fund Transfer (Own Account, Within Bank account Other Bank Fund Transfer)
- Interbank Fund Transfer
- Other Bank Fund Transfer

- Credit Card Bill Payment
- Nagad (MFS) fund transfer
- Tuition Fees payment,
- Instant Mobile Recharge
- Instant WASA Bill Payment
- Instant Electric Bill Payment
- PBL Discount Offer and EMI Information
- Contact PBL (Branch, Complain Cell)
- Notify Apps User on various update
- Locate PBL Branches, ATMs, Agents and Premier Fast Track

3. **Innovations:** More modern facilities will be incorporated soon for customer ease and satisfactions:
 - **Deposits** – Cash and Cheque deposits will be made through our CDM machine.
 - **Transfer funds** – Move funds between your accounts.
 - **Receipt Options** – Set whether or not you will receive a receipt when you make transactions.
 - **Account opening** – loan processing and card services (Debit & Credit).



Premier Bank 
service first

pmoney
Premier Bank Digital Banking

BANKING WHEREVER YOU ARE
Use Premier Banks **pmoney** app for safe and secure banking services

The completely safe and risk-free 2FA technology of Premier Bank digital banking services allow you to transfer funds, pay electricity, gas and other utility bills, credit card bills and mobile top-ups at the comfort of your home.

For more detail
customer care **16411**

Available on the  Google Play and  App Store

 The Premier Bank Limited www.premierbankltd.com  The Premier Bank Limited

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 Automatic



- **Alerts:** You would automatically receive alerts on your registered mobile number for all the transactions done through Debit Card/s, Internet Banking. For all other transactions (initiated through branches system, cheque, etc.)
- **Vigilant and Fraud Guard:** It helps you to keep a watch on your account to detect any unauthorized access to your account.

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.

1. **Convenient Self Service:** Withdraw Funds – The cash you need when you need it. Maximum amount per day: BDT 50,000; Maximum amount per single transaction: BDT 20,000; Minimum amount per single transaction: BDT 500.
2. **Account Management:** Check Your Balance – View your account balance before you make a withdrawal. Mini Statement – Receive a print out of your transaction history and account balances.

- **Convenience & Time Savings:** No traveling to branches or ATMs to keep track of your account.
- **Avail Push-pull Services**
- **Locate the nearest Branch or ATM**
- **Place Cheque Book Request**
- **Transfer funds between accounts**

E-Statement

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

- **Ease & Comfort:** You would automatically receive Monthly e-statement on your registered email address instead of waiting for paper statements.
- **Convenience & Time Savings:** No traveling to branches for statements of your account.
- Environmentally friendly: save paper, save trees and our environment.
- **Safe & Secure:** only you can access your statements ensuring the privacy.

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 which 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) full-fledged Shari'ah branches, one in Dhaka (IBB, Mohakhali) and another one in Sylhet (IBB, Sylhet) along with 20 (twenty) Islamic Banking Window (IBW) 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 & Islamic Banking Window (IBW) yearly basis and submit the report to Shari'ah Supervisory Committee for review.

Human Resources

Strategies set for the Human Resources Management is one of the key factors of enhancing the Bank's overall performance. The main function of HR is to enhance employee potential and utilize them properly towards achieving organizational goal. The Bank has already established a work environment for the employees where excellence and performance help them to explore their prospect. The Premier Bank has an inspiring culture for employees to perform meticulously and to achieve efficiency. Our policy on Human Resource Management is proactive. Our HR mission is to be the employer of choice. As a part of corporate governance, all about human resources has been disclosed in the pages of 129 to 133 of this report.

Our Learning and Talent Development Center is struggling with aligning learning goals with the goals of the business. LTDC is striving to address concerns and meet the needs of the business in order to make learning eye to eye. Our Learning and Talent Development Center created a culture that ensures employees own their development. The Premier Bank Learning and Talent Development Center is a corporate university of Innovation, Advancement, and Development. The organized and structured approach helps LTDC to build a high quality in-house training system in the bank.

Premier Bank Securities Ltd.

(A wholly owned subsidiary of the Bank)

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

Our brokerage business comprises with the following services:

a. Brokerage Services:

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

- Trading arrangement through Mobile App;
- Investment advisory services.

b. Margin Loan Facilities:

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

c. Services as Full Service DP:

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

d. Phone/Fax/ E-mail Services:

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

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

Sustainable Finance

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

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

Corporate Social Responsibility (CSR)

We believe in socially beneficial activities in order to link the society with the growth of our Bank in a fair manner. We consider socially responsible activities as a part of our culture, identity and business practice. We are committed to social and environmental well being and strive to ensure sustainable balanced growth in economic, social and ecological arena. Details CSR activities of the bank are described in a separate segment of this report in the pages 161 to 163.

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 122 to 151 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 208 to 309 of this report. International Accounting Standards (IAS)/Bangladesh Accounting Standards (BAS)/International Financial Reporting Standards (IFRS)/Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements. The financial statements prepared by the Management of the Bank and its subsidiaries present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity.

Maintaining Proper Books of Account

Proper books of account of the bank have been maintained for its financial transactions occurred during the year 2021. The books of account have also been reviewed by the external auditor with an opinion that proper books of accounts as required by the law have been properly maintained by the Bank.

Accounting Policies

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

Related Party Transactions

The Directors and other key management personnel are very much cautious to avoid any conflicts of interest in conformity

with the prevailing rules and regulations. Related party transactions, when undertaken, are carried out on an arm's length basis without any special benefit to the related party. All such transactions have been approved unanimously by the other Directors of the Bank. A statement of all related party transactions is mentioned on page 236 to 237 of this report.

Appointment of Auditors

The Shareholders of The Premier Bank Limited in the 22nd Annual General Meeting (AGM) held on May 05, 2021 appointed K. M. Hasan & Co., Chartered Accountants as External Auditor of the Bank to conduct the audit for the year 2021. 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 2021 which was subsequently approved by the Shareholders in the 22nd 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 2022. The recommendation for appointment of Compliance Auditor will be placed in the 23rd AGM for shareholders' approval.

Credit Rating

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 2020 and other relevant quantitative as well as qualitative information up to date of rating declaration on 30 June 2021 will remain valid upto 29 June 2022.

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), the Board of Directors of the Bank has 2 (two) Independent Directors. The appointment of Mr. Kaiser Ahmed Chowdhury as Independent Director was approved by the Board of Directors in its 255th meeting held on December 29, 2021 which was subsequently approved by Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) and Bangladesh Bank.

The decision regarding appointment of Mr. Kaiser Ahmed Chowdhury as Independent Director will be placed before shareholders for approval in the 23rd Annual General Meeting (AGM) to be held on 17 May, 2022.

Retirement and re-election of Directors

In the 23rd 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.

Re-appointed Directors in the 22nd AGM

In pursuant to the Articles of Association and the Companies Act, 1994, the Bank's 22nd Annual General Meeting (AGM) was held on 5 May 2021 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. Abdus Salam Murshedy, MP**
- **Mr. Mohammad Imran Iqbal**
- **Mrs. Shaila Shelley Khan**

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 17 (seventeen) meetings of the Board of Directors, 43 (forty three) meetings of the Executive Committee, 06 (six) meetings of the Audit Committee held during the year 2021. Besides 04 (four) meetings of the Risk Management Committee and the Shariah Supervisory Committee of the Bank respectively also held during the year 2021.

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 2021 is given in Note 35 of the financial statements.

Dividend

The Board of Directors of the Bank has recommended 12.50% Cash Dividend & 10.00% Stock Dividend to the Shareholders for the year ended on 31st December 2021 subject to approval of Shareholders in the 23rd 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

23rd Annual General Meeting (AGM) of the Bank will be held on the 17 May, 2022 through Digital Platform at 11.00 a.m. The Directors' Report and Financial Statements were adopted in the 257th Board Meeting held on March 28, 2022 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 - 2021. 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 as well as digitalization of our banking services.


Though, the coronavirus (COVID 19) has created significant disruption for our business community, suppliers and customers but the bank continued its' journey towards success with our dedicated driving force- the Premier Bank family.

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 bank will be able to present better results before our shareholders in the year ahead.

Thanks and gratitude

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

On behalf of the Board of Directors



Dr. H. B. M. Iqbal
Chairman



পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামুআলাইকুম,

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর তেইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় অত্যন্ত আনন্দের সাথে আপনাদেরকে স্বাগত জানাচ্ছি। ২০২১ সালে ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে আপনাদের অব্যাহত সহযোগিতা ও পৃষ্ঠপোষকতার জন্য জানাই আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা। সেই সাথে ২০২১ সালের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীসহ ব্যাংকের তেইশতম বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সামনে উপস্থাপন করছি যেখানে পূর্ববর্তী বছরের সাথে ২০২১ সালের পরিচালন কর্মকাণ্ডের তুলনামূলক মূল্যায়ন এবং বিশ্লেষণ করা হয়েছে। এছাড়া ব্যাংকের সামগ্রিক অবস্থা, কর্মকাণ্ডের ও সম্ভাবনার সার্বিক চিত্রও উপস্থাপন করা হয়েছে। কোভিড-১৯ ভাইরাসের ফলে 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 ও ১৮ টি এডি (অথোরাইজড ডিলার) শাখাসহ ১২৩টি শাখার মাধ্যমে আমরা সারাদেশে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে যাচ্ছি। এছাড়া দেশেরে বিভিন্ন স্থানে ব্যাংকের ১০০টি এটিএম বুথ ও ৩৭টি উপ-শাখা রয়েছে। ২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্পদ, আমানত, ঋণ, রেমিটেন্স, আমদানী ও রপ্তানী সবকটি সূচকেই দৃষ্টান্ত স্থাপন করেছে।

ব্যাংকিং সেবার বহুমুখীকরণ

আমাদের প্রধান ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ড হিসেবে চিহ্নিত খাতসমূহ হচ্ছে কর্পোরেট ও রিটেইল আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, ট্রেড ফাইনান্স, প্রকল্প অর্থায়ন, লীজ ফাইনান্স, চলতি মূলধন ও অন্যান্য অর্থায়ন, দেশীয় ও আন্তর্জাতিক ক্রেডিট কার্ড সার্ভিস, অন্তর্মুখী রেমিটেন্স সেবা প্রভৃতি। প্রচলিত ব্যাংকিং ব্যবস্থার পাশাপাশি প্রিমিয়ার ব্যাংকের ২টি 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 সময়-হ্রাস, অনলাইন জমা এবং রেমিটেন্স প্রদান ছাড়াও আরও নানা ধরনের উন্নত সেবার মাধ্যমে আমরা ব্যাংকিং শিল্পে নিজেদেরকে অনন্য স্থানে নিয়ে এসেছি।

আর্থিক কর্মকাণ্ডের মূল্যায়ন - ২০২১

২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সবধরনের ব্যাংকিং কার্যক্রমে প্রশংসনীয় প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। বছর জুড়ে ব্যাংকের আমানত গ্রহণ, ঋণ বিতরণ, আমদানি-রপ্তানি, রেমিটেন্স প্রবাহ এবং অন্যান্য সকল ক্ষেত্রে অসাধারণ অগ্রগতি অর্জন করেছে। ব্যাংকের সামগ্রিক কর্মক্ষমতা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথেষ্ট উৎসাহব্যঞ্জক ছিল। প্রবৃদ্ধি অর্জনের ধারা অব্যাহত রাখতে ব্যবসায়ের প্রসার, বহুমুখীকরণ এবং ব্যবসায়িক যোগাযোগ বৃদ্ধিতে দৃষ্টি কেন্দ্রীভূত রয়েছে।

পরিচালন আয়

২০২১ সালে ব্যাংকের মোট পরিচালন আয় ১৫,৬৪৪.১৬ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে সুদ আয়ের পরিমাণ ছিল ১৭,৯৬৭.৬৮ মিলিয়ন টাকা, নিট সুদ আয় হয় ৪,৮০৮.১৭ মিলিয়ন টাকা। অন্যদিকে ব্যাংকের ফি ও কমিশন ভিত্তিক আয়ের পরিমাণ মোট পরিচালন আয়ের ১৫.৬৩% হিসেবে ২,৪৪৫.৫৯ মিলিয়ন টাকায় লিপিবদ্ধ হয়। ২০২১ সাল শেষে ব্যাংকের কর পরবর্তী নিট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৩,২৬৯.১২ মিলিয়ন টাকা। অন্যান্য পরিচালনা আয় রেকর্ড করা হয় ১,৫৫৯.০৯ মিলিয়ন টাকা যা অর্জিত হয় মূলত ব্যবসায়িক পরিধির বিস্তৃতি এবং বিবিধ কর্মকাণ্ডের মুনাফার প্রবৃদ্ধি থেকে।

পরিচালন ব্যয়

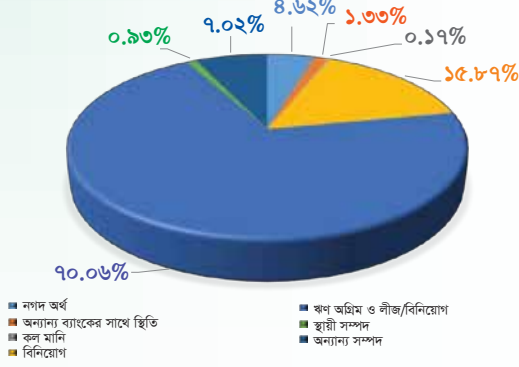
২০২১ সালে ব্যাংকের পরিচালন ব্যয় ছিল ৭,২৫৭.০০ মিলিয়ন টাকা। ব্যাংকের স্টাফদের বেতন/ভাতা বাবদ ব্যয় ২,৪৪২.৩৪ মিলিয়ন টাকা থেকে বেড়ে ২০২১ সালে ২,৭১৮.০২ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয় যার মধ্যে প্রধান বিবেচ্য বিষয় ছিল বেতন, ভালো পারফরমারদের স্বীকৃতি ও পুরস্কার এবং ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধির সাথে সঙ্গতি রেখে মানব সম্পদের সম্প্রসারণ প্রভৃতি। অন্যান্য পরিচালন ব্যয়ের সাথে সম্পর্কযুক্ত বিষয়সমূহ হলো কার্যক্রমের গতি বৃদ্ধি করতে সিস্টেম উন্নতকরণ, শাখা সম্প্রসারণ এবং গ্রাহক সেবার মানোন্নয়ন।

সম্পদ

২০২১ সালে মোট সম্পদের পরিমাণ ৩৫৬,৫৭৪.৯৮ মিলিয়ন টাকা যা ২০২০ সালের উপর ১২.৯৩% প্রবৃদ্ধি নির্দেশ করে। মূলতঃ ব্যবসায় সম্প্রসারণের সাথে সাথে ব্যাংকের সম্পদও বৃদ্ধি পেয়েছে।

৩১ ডিসেম্বর ২০২১ তারিখে ঋণ ও অগ্রিমের সাথে মোট সম্পদের অনুপাত ছিল ৭০.০৬% যা ২০২০ সালে ছিল ৬৭.৫৩%। 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 গণ্যের উৎকর্ষ ও আকর্ষণ ইত্যাদি।

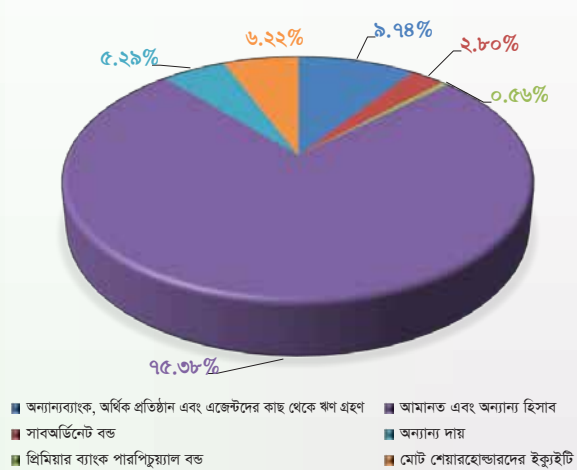
মোট সম্পদের শ্রেণীবিন্যাস



দায়

৩১শে ডিসেম্বর ২০২১ তারিখে মোট দায় ১৩.১৬% বৃদ্ধি পেয়ে দাঁড়ায় ৩৩৪,৩৮০.৯৪ মিলিয়ন টাকায় যা ২০২০ সালে ছিল ২৯৫,৪৮১.৮৩ 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 ২০২১ সাল শেষে দায়ের পরিমাণ ছিল ৩৪,৭২৫.৯০ মিলিয়ন টাকা, ২০২০ সালে এর পরিমাণ ছিল ২৬,৭৯০.৫৩ মিলিয়ন টাকা। ২০২১ সাল শেষে ব্যাংকের মোট দায়ের শতকরা ৭৭.৭৫ ভাগ ছিল গ্রাহক ডিপোজিট যা ২০২০ সালের তুলনামূলক অনুপাত ছিল শতকরা ৭৯.১৭ 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। ২০২১ সাল শেষে ব্যাংকের মোট মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ৩৪,৮৮১.৮১ মিলিয়ন টাকা। ব্যাসেল-৩ গ্র্যাকর্ড ও বাংলাদেশ ব্যাংক গাইডলাইন্স এ বর্ণিত মূলধন আবশ্যিকতার বিচারে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত ছিল ১৩.৯৭%।

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

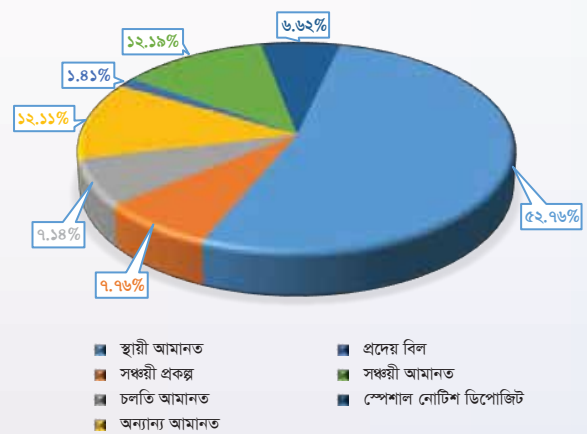
(মিলিয়ন টাকা)

বিবরণ	২০২১	২০২০
টিয়ার-১ মূলধন	২২,৯৩৯.৯৬	১৮,৫২৩.২৭
টিয়ার-২ মূলধন	১১,৯৪১.৮৫	১০,৩১১.৮৫
মোট মূলধন	৩৪,৮৮১.৮১	২৮,৮৩৫.১২
মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ	২৪৯,৬০২.৮৪	২১১,৪৪৮.৪১
মূলধন পর্যাণ্ডতার অনুপাত	১৩.৯৭%	১৩.৬৪%

আমানত

ব্যাংক পরিচালনার শক্ত ভিত গড়ে তোলে আমানত। আমানত সংগ্রহের দিক থেকে ২০২১ সাল ছিল প্রিমিয়ার ব্যাংকের জন্য একটি সফল বছর। এ সময় ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ২০২০ সালের ২৪১,৬৩০.২৪ মিলিয়ন টাকা থেকে শতকরা ১১.২৫ ভাগ বৃদ্ধি পেয়ে ২০২১ সালে রেকর্ড করা হয় ২৬৮,৮০৩.০৫ 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, কমার্শিয়াল 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।

২০২১ সালে ঋণ ও অগ্রিমের দিক থেকে শতকরা ১৭.১৮ ভাগ প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়। এ সময় ২০২০ সালের ২১৩,২০৪.৬৮ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ব্যাংকের মোট ঋণ ও অগ্রিম এর পরিমাণ দাঁড়ায় ২৪৯,৮২৯.৫৮ মিলিয়ন টাকায়। এ বছর গ্রাহকদের কাছে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট সম্পদের শতকরা ৭৬.২২ ভাগ যা ২০২০ সালে রেকর্ড করা হয় শতকরা ভাগ। এই সময় ব্যাংকের ঋণ আদায়ের হার ছিল যথেষ্ট আশাব্যঞ্জক এবং শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল মোট ঋণের শতকরা ২.৭৩ ভাগ। শিল্প, ব্যবসা, সেবা, প্রকৌশল ও নির্মাণসহ সকল অর্থনৈতিক কর্মকান্ডে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিও বিস্তৃতি লাভ করেছে।

কর্পোরেট ব্যবসা

কর্পোরেট ফাইন্যান্স ইউনিট

কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ (সিবিডি), দ্যা প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের অন্যতম প্রধান বিভাগ। দীর্ঘদিন ধরে দেশের প্রধান কর্পোরেট গ্রাহকদের প্রয়োজন অনুসারে ঋণসেবা দিয়ে তাদের অর্থায়নের চাহিদা পূরণের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে অবদান রাখছে। সিবিডি বিদ্যুৎ অবকাঠামো, ফার্মাসিউটিক্যালস, সিমেন্ট, ইস্পাত, সিরামিক, খাদ্য ও পানীয় শিল্পের পাশাপাশি আমদানী রপ্তানী ও সরবরাহকারী এবং ঠিকাদারদের অর্থায়ন প্রদান করে। সিবিডি নন ব্যাংক আর্থিক প্রতিষ্ঠানকেও অর্থায়ন প্রদান করে।

কর্পোরেট ব্যাংকিং বিভাগ (সিবিডি) কর্পোরেট ব্যবসায়িক প্রস্তাবের জন্য রিলেশনশীপ ম্যানেজার হিসাবে কাজ করে। শাখাগুলো তাদের কর্পোরেট গ্রাহকদের ব্যবসায়িক প্রস্তাব সিবিডিতে পাঠায়। একটি প্রস্তাব বিশ্লেষণ করার পর সিবিডি প্রস্তাবটির যোগ্যতা / সম্ভাব্যতার একটি সার সংক্ষেপ তৈরী করে এবং প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটিতে উত্থাপন করে। সিবিডি প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটির সিদ্ধান্ত সংক্রান্ত কার্যবিবরণী প্রস্তুত করে এবং অনুমোদনের জন্য সিআরএম ডিভিশনে পাঠায়। কর্পোরেট গ্রাহকদের সুবিদার্থে সিবিডি, শাখা, সিআরএম বিভাগ, সিএডি বিভাগ, আইন বিভাগ, আন্তর্জাতিক বিভাগের পাশাপাশি বাংলাদেশ ব্যাংক এবং অন্যান্য নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের সাথেও সমন্বয় করে।

২০২১ সালের শেষ পর্যন্ত কর্পোরেট ঋণের পরিমাণ দাঁড়ায় ৮৩৬.৮১ কোটি টাকা (যাহা ব্যাংকের মোট ঋণের প্রায় ৩৩.৫০%) যাহা

২০২০ সালের তুলনায় ২৭.০৪% বৃদ্ধি হয়েছে। এছাড়াও সিবিডি আমদানি বাণিজ্যে ১২,৪২৪.০০ কোটি টাকার অবদান রাখে যেখানে ২০২১ সালে ব্যাংকের মোট আমদানি বাণিজ্যের পরিমাণ ছিল ২৭,০৩৩.৪৫ কোটি টাকা।

অর্থনীতিকে বেগবান করতে এবং কোভিড ১৯ মহামারী দ্বারা সৃষ্ট অর্থনৈতিক ক্ষতিপূরণের জন্য সিবিডি সরকার কর্তৃক ঘোষিত বিভিন্ন সেक्टरের সুবিধাভোগী কর্পোরেট গ্রাহকদের জন্য আর্থিক উদ্দীপনা প্যাকেজ বিতরণে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেছে। সিবিডি কর্পোরেট গ্রাহকদের উদ্দীপনা তহবিলের অধীনে অতিরিক্ত চলতি মূলধনের জন্য অর্থায়ন বাবদ মোট সীমা ৫৭৪.০০ কোটি টাকা অনুমোদন করে।

২০২১ সালে সিবিডির প্রধান অর্জন :-

- ২০২০ সালের তুলনায় ২০২১ সালে ২৭.০৪% ঋণ বৃদ্ধি এবং ৬৮.০৫% আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে।
- ২০২১ সালে ঋণের লক্ষ্যমাত্রা অর্জন।
- সফলভাবে বৃহৎ শিল্প ও সেবা খাতে উদ্দীপনা তহবিলের ঋণ বিতরণ।

২০২২ সালে সিবিডির জন্য কৌশল :-

- ট্রাঙ্কিং ভিত্তিক অর্থায়ন বা নগদ প্রবাহ ভিত্তিক অর্থায়নের প্রতি অধিকতর গুরুত্ব প্রদান।
- নির্বাচিত শিল্প খাতে বিনিয়োগ পস্থা অবলম্বন যেমন আইসিটি, লাইট ইঞ্জিনিয়ারিং, ফার্মাসিউটিক্যালস, অবকাঠামো, হিমায়িত খাদ্য, জ্বালানী, সিরামিক ও পর্যটন শিল্প ইত্যাদি।
- মেয়াদ উত্তীর্ণ পত্রিকার মাধ্যমে অব্যবহৃত ক্রেমাগত অর্থায়নের সীমাহ্রাস করা।
- মেয়াদী ঋণ এবং নতুন ঋণ সুবিধার জন্য আরোও নিরাপত্তার জামানত গ্রহণ।

এক্সপোর্ট ফিন্যান্স ইউনিট

বাংলাদেশ বিশ্বের অষ্টম জনবহুল দেশ, যা এটিকে একটি শ্রমঘন দেশের সুবিধাসমূহ গ্রহণের সুযোগ প্রদান করেছে। নিঃসন্দেহে আমাদের অর্থনীতি নিছক কৃষি নির্ভর দেশ থেকে রপ্তানি নির্ভর দেশে স্থানান্তরিত হচ্ছে। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরো (বিবিএস) অনুসারে, ২০২০-২০২১ অর্থবছরে মোট জনসংখ্যার ৪০.৬ শতাংশ কৃষিখাতে কর্মরত ছিল আর জিডিপিতে এ খাতের অবদান ছিল ১৩.৪৭ শতাংশ। অন্যদিকে একই সময়ে জিডিপিতে শিল্প খাতের অবদান ছিল ৩৪.৯৯ শতাংশ এবং জনসংখ্যার ২০.৪০ শতাংশ এখাতে নিয়োজিত ছিল। প্রাথমিকভাবে তৈরী পোশাক খাত এবং হালকা উৎপাদন খাতই শিল্পখাতে মূল অবদান রেখে চলেছে।

তৈরী পোশাক শিল্প দেশের শিল্প খাতের চালক। বিশ্বের ২য় বৃহত্তম পোশাক রপ্তানিকারক দেশ বাংলাদেশ। বাংলাদেশ ২০১৯-২০২০ অর্থবছরে ৩৮৭৫৮.৩১ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের মোট রপ্তানি করে যার মধ্যে ৩১৪৫৬.৭৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলারের তৈরী পোশাক রপ্তানি করেছে যা মোট রপ্তানির ৮১.১৬ শতাংশ। এসময় তৈরী পোশাক খাতে ১৪.৮১ শতাংশ প্রবৃদ্ধি ঘটে। কোভিড-১৯ এর

চ্যালেঞ্জ মোকাবিলা করে তৈরী পোশাক খাত জিডিপিতে ১৬ শতাংশ অবদান রাখা, ৪.৪ মিলিয়ন শ্রমিক/পেশাজীবী তৈরী পোশাক খাতে কাজ করছে, শিল্পটির উপর সরাসরি দেশের ৪ কোটি মানুষ জীবিকা নির্বাহ করে। বর্তমানে ৪৩২৮ টি কারখানা সক্রিয়ভাবে তৈরী পোশাক রপ্তানিতে কাজ করে যাচ্ছে।

০৩ (তিন) বছর আগে ২০১৮-২০১৯ অর্থবছরে দেশের রপ্তানির পরিমাণ ছিলো ৪০.৫ বিলিয়ন মার্কিন ডলার যেখানে তৈরী পোশাক খাতে রপ্তানি ছিলো ৩৪.১৩ বিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং তৈরী পোশাক খাতের অবদান ৮৪.২১ শতাংশ। ২০১৮-২০১৯ এবং ২০২০-২০২১ অর্থবছরের মধ্যে তুলনায় দেশের মোট রপ্তানি কমেছে ১৭৭৬.৭৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, অর্থাৎ রপ্তানি শতকরা ৪.৩৮ শতাংশ হ্রাস পেয়েছে এবং তৈরী পোশাক খাতে রপ্তানি ২৬৭৬.৫৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার অর্থাৎ তৈরী পোশাক খাতে রপ্তানি ৭.৮৪ শতাংশ হ্রাস পেয়েছে। বিশেষজ্ঞগণ মনে করেন যে বিশ্বব্যাপী কোভিড-১৯ মহামারী ধাক্কার কারণে এমনটা ঘটেছে।

যদিও মহামারীর কারণে দেশের তৈরী পোশাক রপ্তানি যৌক্তিকভাবে হ্রাস পেয়েছে কিন্তু গত ০৩ (তিন) বছরে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর রপ্তানির পরিমাণ বেড়েছে যা একটি অসাধারণ রেকর্ড করেছে অর্থাৎ ২০১৯ সালে মোট রপ্তানি ছিলো ১০,৯২৩.০০ কোটি টাকা, ২০২০ সালে ১০,৯৬৩.৭১ কোটি টাকা যা ২০২১ সালে বৃদ্ধি পেয়ে ১৭,২০৮.০৭ কোটি টাকা হয়েছে। ২০২১ সালে ২০১৯ সালের তুলনায় ৫৭.৫৪ শতাংশ রপ্তানি প্রবৃদ্ধি হয়েছে।

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড ২০২১ সালে আগের বছর গুলোর তুলনায় উল্লেখযোগ্য সাফল্য অর্জন করেছে এর পিছনে মূল ভূমিকা রেখেছে গ্রাহকের সাথে নিবিড় সম্পর্ক, বেশকিছু ব্যাংকিং সেবা, যা খুব অল্প সময়ে সর্বোত্তমভাবে প্রদান করা হয়ে থাকে। অন্যদিকে সেবার বিপরীতে বাজারের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ চার্জ/হার নির্ধারণও গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রেখেছে।

ব্যাংকের এক্সপোর্ট ফিন্যান্স ইউনিট শিল্প আমদানিতেও বিশাল অবদান রেখেছে। ২০২০ সালে ব্যাংকের মোট আমদানি ছিলো ১৫,৫৪১.২৪ কোটি টাকা যেখানে তৈরী পোশাক খাতের গ্রাহকরা ৮১৪৭.৫৩ কোটি টাকা অবদান রেখেছেন যা ব্যাংকের মোট আমদানির ৫২.৪২ শতাংশ। ২০২১ সালে এসে ব্যাংকের মোট আমদানি বেড়ে ২৭,০৩৩.৪৫ কোটি টাকা হয়েছে যেখানে তৈরী পোশাক খাতের গ্রাহকরা ১৪,৬০৮.৬৬ কোটি টাকা অবদান রেখেছেন, যা ব্যাংকের মোট আমদানির ৫৪.০৪ শতাংশ। তৈরী পোশাক খাতে ২০২০ সালের তুলনায় ২০২১ সালে ৭৯.৩০ শতাংশ আমদানি প্রবৃদ্ধি হয়েছে।

২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের আমদানি-রপ্তানি মোট বাণিজ্যের পরিমাণ ৪৪,২৪১.৫৩ কোটি টাকা যেখানে তৈরী পোশাক খাতের অবদান ৩১,৮১৬.৭৩ কোটি টাকা এবং ব্যাংকের মোট

নন-ফান্ডেড ব্যবসার মধ্যে তৈরী পোশাক খাতের অবদান ৭১.৯২ শতাংশ।

এছাড়াও ২০২০ সালে ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিম পোর্টফোলিও ছিলো ২১,৩২০.৪৭ কোটি টাকা এবং তৈরী পোশাক খাতের পোর্টফোলিও ছিলো ৭৪২৮.১১ কোটি টাকা যা উক্ত পোর্টফোলিওর ৩৪.৮৪ শতাংশ। ২০২১ সালে ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিম পোর্টফোলিও ২৪,৭৫০.৬৫ কোটি টাকায় দাঁড়িয়েছে, যেখানে তৈরী পোশাক খাতের পোর্টফোলিও ৮,৫৬৪.০৮ কোটি টাকায় পৌঁছেছে যা ব্যাংকের ক্রেডিট পোর্টফোলিওর ৩৪.৬০ শতাংশ।

ইতোমধ্যে, ব্যাংক সময়ে সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের (বিবি) সার্কুলারের অধীনে বিভিন্ন উদ্দীপনা প্যাকেজের মাধ্যমে বাংলাদেশ সরকারের কর্মসূচি বাস্তবায়ন করেছে, যেখানে তৈরী পোশাক খাত চলতি মূলধন অর্থায়নের জন্য সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার পেয়েছে এবং তৈরী পোশাক খাতের ৬৯ টি গ্রাহকের অনুকূলে মোট সীমা ২৪৪.০৭ কোটি টাকা অনুমোদন ও বিতরণ হয়েছে। এছাড়া বাংলাদেশ ব্যাংকের উদ্দীপনা প্যাকেজের অধীনে তৈরী পোশাক খাতের কর্মীদের বেতন পরিশোধের জন্য ২২০.৭৮ কোটি অর্থাৎ শতভাগ বিতরণ করা হয়েছে।

স্ট্রেসড পোর্টফোলিও পরিচালনা করা এক্সপোর্ট ফিন্যান্স ইউনিটের জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয় যা ইউনিটটি সঠিকভাবে পরিচালনা করেছে। ২০২০ সালের তুলনায় ২০২১ সালে এ খাতে এনপিএল শতকরা ০.৫৯ শতাংশ কমেছে যার পরিমাণ ছিলো ৬২.৫৬ কোটি টাকা। ২০২১ সালে তৈরী পোশাক রপ্তানি খাতের আয়ও বেড়েছে ২৭.৭৪ শতাংশ।

এক্সপোর্ট ফিন্যান্স ইউনিটের মূল বৈশিষ্ট্য হলঃ

- ঋণ প্রস্তাবের দ্রুত নিষ্পত্তি নিশ্চিত করা।
- শ্রেষ্ঠ মানের সেবা নিশ্চিত করা।
- পোর্টফোলিও কার্যকরভাবে পর্যবেক্ষণ করা এবং এ কাজে ব্যাংক তৈরী পোশাক খাতের গ্রাহকদের সঠিক স্বাস্থ্য পরীক্ষার জন্য ০৬ জন খাতভিত্তিক অভিজ্ঞ কর্মকর্তা নিয়োগ করেছে।
- নন-ফান্ডেড ব্যবসার উন্নতি করা।
- বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইড লাইন অনুযায়ী ফান্ডেড ও নন-ফান্ডেড লোন বেশি বজায় রাখা।

এক্সপোর্ট ফিন্যান্স ইউনিটের ভবিষ্যত কৌশলঃ নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনায় রেখে রপ্তানি ব্যবসা বৃদ্ধিকরণ-

- ট্র্যাক রেকর্ড বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহক নির্বাচন।
- ভালো আর্থিক অবস্থান বিবেচনায় নেয়া।
- উদ্যোক্তাদের যাদের ব্যবসার বিষয়ে পর্যাপ্ত অভিজ্ঞতা আছে, তাদের অগ্রাধিকার দেয়া।
- শক্তিশালী মনিটরিং
- কমপ্লায়েন্ট কারখানা সমূহকে অগ্রাধিকার দেয়া।

মূলধন ও অর্থ ব্যবস্থাপনা ইউনিট

প্রাসঙ্গিক ভাবেই মূলধন ও অর্থ ব্যবস্থাপনা ইউনিট ২০২১ সালের চ্যালেঞ্জ গুলোর পূর্বাভাস দিয়েছে যেমন বাংলাদেশ ব্যাংক ঘোষিত সুদহার নিদিষ্টকরণ যা 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। স্বাভাবিকভাবেই 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 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। সল্ল 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 ২০২০-২১ বিল সংগ্রহে ২য় স্থানে ভূষিত 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 কর্মসৃজনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখছে। বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে, স্বল্প পুঁজি বিনিয়োগ ও কর্মসংস্থানের মাধ্যমে দ্রুত শিল্পায়ন এবং জাতীয় অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির জন্য সিএমএসএমই উদ্যোগের কোন বিকল্প নাই। বাংলাদেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি উন্নয়নে সিএমএসএমই খাতের অভূতপূর্ব

অবদানকে বিবেচনায় রেখে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিঃ সিএমএসএমই গ্রাহকদের বিশেষ ব্যাংকিং সেবা প্রদানের লক্ষ্যে ব্যাংকের প্রতিটি শাখা ও প্রধান কার্যালয়ে অভিজ্ঞ কর্মীদের নিয়োগ দেয়া হয়েছে। এছাড়াও সিএমএসএমই গ্রাহকদের ঋণ আবেদন দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য আমাদের রয়েছে অভিজ্ঞ ঋণ কর্মকর্তা বৃন্দ যারা অত্যন্ত দক্ষতার সাথে প্রতিটি সিএমএসএমই ঋণ আবেদন যাচাই করে সর্বোচ্চ আর্থিক সেবা স্বল্প সময়ের মধ্যে প্রদান করে থাকেন। সিএমএসএমই গ্রাহকদের ব্যবসা বৃদ্ধি, বৈদেশিক বাণিজ্য, শিল্প যন্ত্রপাতি স্থাপনের জন্য বিভিন্ন প্রকার ঋণ সেবা প্রদান করা হয়। বিতরণকৃত সিএমএসএমই ঋণের অধিকাংশই নানারকম এসএমই শিল্প যেমনঃ তাঁত, হস্তশিল্প, কুটির শিল্প, কাগজের কার্টুন প্রস্তুতকারী, গার্মেন্টস, কৃষি যন্ত্রাংশ, পশুখাদ্য, ক্ষুদ্র ব্যবসা, ইত্যাদি। এছাড়াও এমএসএমই গ্রাহকদের প্রয়োজনীয়তা বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক ৪ 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 ফাইনান্স (যেসকল এসএমই গ্রাহক ঠিকাদারী ও সরবরাহ ব্যবসার সাথে সম্পৃক্ত তাদের ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য) (৩) প্রিমিয়ার প্রান্তি ওডি (জেনারেল) (৪) প্রিমিয়ার প্রান্তি টার্ম লোন

২০২১ সালে শেষে সিএমএসএমই খাতে বিতরণকৃত ঋণের মোট স্থিতি ৬৫৭২.৭৬ কোটি টাকা যা ২০২০ সাল থেকে প্রায় ৯.১১% বৃদ্ধি পায়। ২০২১ সালে ব্যাংক এর কৌশলগত উন্নতির কারণেই সিএমএসএমই ঋণের এই অর্জন লাভ করতে সার্বথ্য 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। যার স্বীকৃতি হিসাবে ২০১৮ ইং সালে দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিঃ ইন্টারন্যাশনাল ফাইনান্স ইউকে কর্তৃক ফাস্টেজ গ্রুইং এসএমই ব্যাংক ইন বাংলাদেশ এর অর্ন্তজাতিক সম্মাননা পুরস্কার অর্জন করে। এছাড়াও সম্প্রতি দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিঃ গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকারের মাননীয় প্রধানমন্ত্রী ঘোষিত সিএমএসএমই এবং কৃষি খাতের জন্য কোভিড-১৯ প্রণোদনা প্যাকেজের আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রার অতিরিক্ত অর্থ সফলতার সাথে বিতরণ করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক হতে বিশেষ সম্মাননা সনদ অর্জন করে।

ব্যবসার ধরণ	বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বিতরণের লক্ষ্যমাত্রা [কোটি টাকা]	মোট বিতরণ [কোটি টাকা]	বিতরণ লক্ষ্যমাত্রার সাথে অর্জন %
সিএমএসএমই খাতের জন্য কোভিড-১৯ প্রণোদনা প্যাকেজে	৪৮০.০০	৫৪৩.৪৯	১১৩.২৩%
কৃষি খাতের জন্য কোভিড - ১৯ প্রণোদনা প্যাকেজে	৫৫.০০	৬৭.০০	১২১.৮২%

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 ২০২০-২০২১ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত কৃষি ঋণ বিতরণের ৩৫৬.০০ কোটি টাকা লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে ৩৭২.৩৫ কোটি টাকার কৃষি ঋণ বিতরণ করা হয়েছে। করোনা মহামরিতে ক্ষতিগ্রস্ত কৃষি খাতের জন্য গঠিত ৫০০০ কোটি টাকার পুনঃঅর্থায়ন স্কীমের আওতায় প্রিমিয়ার ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ৬৭ কোটি টাকার কৃষি ঋণ বিতরণ করে। এছাড়াও 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 স্বর্ণভর” এর মাধ্যমে ২০২১ সালে ৬১৫ জন গ্রামীণ প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর মধ্যে ১২.৪৫ কোটি টাকা সহজ শর্তে ঋণ প্রদান করেছে। কৃষি ঋণ বিতরণ কার্যক্রমকে অধিকতর গতিশীল করার লক্ষ্যে ২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ৬ টি স্বতন্ত্র কৃষি ঋণ সেবা চালু করে।

নারী উদ্যোক্তা

সমাজের পিছিয়ে পড়া নারীদের অর্থনৈতিক মুক্তিতে বিশেষ অবদান রাখার লক্ষ্যে ক্ষুদ্র ও মাঝারী নারী উদ্যোক্তাদের উৎসাহ প্রদান ও তাঁদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সম্প্রসারণকে ত্বরান্বিত করতে ব্যাংক ঋণ প্রদান করছে। এর আওতায় ঋণ প্রদান কর্মসূচীর মূল উদ্দেশ্যগুলো হচ্ছে-

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

রিটেইল ব্যাংকিং সেবা

যে কোন ব্যাংকের বাহ্যিক দৃষ্টি, বর্ণ, রীতি এবং ধরণ প্রকাশ করে রিটেইল ব্যাংকিং। ২০২১ সালে বিদ্যমান বাজার চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য আধুনিক ব্যাংকিং পণ্য ও সেবার অঙ্গীকার নিয়ে আমরা রিটেইল ব্যাংকিং ব্যবসাকে ঢেলে 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 ২০২১

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, ২০২২ 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 জিনিয়া হিসাব, প্রিমিয়ার স্থায়ী হিসাব (এফডিআর), ডাবল বেনিফিট স্কীম (ডিবিএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমএসএস), মাসিক সঞ্চয়ী প্রকল্প (এমআইএস), শিক্ষা সঞ্চয়ী প্রকল্প (ইএসএস), রেজিস্টার্ড রিটার্নম্যান্ট ডিপোজিট প্রকল্প (আরআরডিপি), সঞ্চয়ী প্রকল্প স্বপ্ন। এছাড়াও আমাদের রিটেইল ঋণের অন্তর্ভুক্ত পণ্য গুলো হল বাড়ি তৈরী/ফ্লাট ক্রয় ঋণ, ব্যক্তিগত গাড়ি ক্রয় ঋণ, ক্রেডিট কার্ড (মাস্টার ও ভিসা কার্ড) প্রভৃতি।

স্কুল ব্যাংকিং এর শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্কুল ব্যাংকিং সেবা চালু করেছে। বর্তমানে ব্যাংকটি সারাদেশে স্কুল ব্যাংকিং এর সেবাকে সম্প্রসারিত করার লক্ষ্যে কনফারেন্স ও সেমিনার আয়োজন অব্যাহত রেখেছে। বর্তমানে স্কুল ব্যাংকিং একাউন্ট সংখ্যা ৫০,৭৩৬ টি।

স্টুডেন্ট ফাইল সেবার শুরু থেকেই প্রিমিয়ার ব্যাংক স্টুডেন্ট ফাইল সেবা চালু করেছে। ২০২০ সালের শেষের দিকে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ছিল ৩,০০০ টি বর্তমানে স্টুডেন্ট ফাইলের সংখ্যা ৬,৬১৯ টি।

এজেন্ট ব্যাংকিং

আর্থিক অন্তর্ভুক্তির অন্যতম মাধ্যম হিসেবে এজেন্ট ব্যাংকিং এর রয়েছে ব্যাপক ভূমিকা। ব্যাংকিং সুবিধাবঞ্চিত সাধারণ মানুষের মাঝে সীমিত পরিসরে ব্যাংকিং সেবা পৌঁছে দেয়ার মহৎ চিন্তা-ধারাকে সামনে রেখে ২০১৮ সালের ২৬শে অক্টোবর প্রিমিয়ার ব্যাংক তার এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু করে।

সংস্থাপন ও পরিচালনা ব্যয় বিবেচনা করে গ্রামের যে সব বাজারে ব্যাংকের শাখা চালু করলে ব্যাংকের জন্য ব্যবসা সফল হওয়ার সম্ভাবনা কম, সেই সকল গ্রামীণ জনপদে এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম চালু করার মধ্য দিয়ে ব্যাংক তার নিজস্ব নেটওয়ার্ক বাড়তে পারে। হিসাব খোলা (সঞ্চয়ী, চলতি, স্কীম ও মেয়াদী আমানত), নগদ জমা-উত্তোলন, ফান্ড ট্রান্সফার, রেমিটেন্স প্রদান, বিভিন্ন রকম ফিস সংগ্রহের চলমান কার্যক্রমের সঙ্গে গ্রামের দরিদ্র জনগোষ্ঠীর সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ নিত্য নতুন সেবা চালুর বিষয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক সর্বদা সোচ্চার। রবি আজিয়াটা লিমিটেডের সাথে যৌথ অংশগ্রহণের মাধ্যমে ইতিমধ্যে প্রিমিয়ার ব্যাংক তার এজেন্ট ব্যাংকিং নেটওয়ার্ক সম্প্রসারণের কার্যক্রম হাতে নিয়েছে।

নিরাপদ ও প্রযুক্তিনির্ভর এই এজেন্ট ব্যাংকিং সেবা সম্প্রসারণের মাধ্যমে আর্থিক অন্তর্ভুক্তির বৃহৎ কর্মকান্ড প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর মধ্যে যেমন সঞ্চয় প্রবৃত্তি গড়ে তোলে তেমনি বেগবান করে গ্রামীন অর্থনীতিকেও। গ্রামীন অর্থনীতি চাঙ্গা হলে, গতিশীল হবে জাতীয় অর্থনীতি"-এই নীতিতে সম্পূর্ণ আস্থা রেখে প্রিমিয়ার ব্যাংক এজেন্ট ব্যাংকিং দৃঢ়ভাবে এগিয়ে যাচ্ছে।

কার্ড ব্যবসা

প্রিমিয়ার ব্যাংক ২০০৪ সাল থেকে বাংলাদেশে ভিসা ইন্টারন্যাশনালের প্রথম সদস্য হিসেবে ভিসা ক্রেডিট ও ডেবিট কার্ড চালু করে। পরবর্তী পর্যায়ে ২০১০ সালে আমাদের ব্যাংক মাস্টারকার্ড প্রিন্সিপাল সদস্যপদ লাভ করার গৌরব অর্জন করে। বিশ্ববাজারে মাস্টারকার্ড এবং ভিসা ক্রেডিট ও ডেবিট কার্ড ব্যবহারে বিভিন্ন প্রোডাক্টের মাধ্যমে এক যুগান্তকারী পরিবর্তন এনে দিয়েছে। ২০২১ সালে আমরা ৩,০৬৯টি ক্রেডিট কার্ড এবং ৫৪,০১৩টি ডেবিট কার্ড ইস্যু করতে সক্ষম হয়েছি। আমরা আমাদের গ্রাহকদের সুবিধার্থে কার্ড প্রচলনের পাশাপাশি মাস্টারকার্ড ও ভিসা কার্ডের জন্য মার্চেন্ট একুয়ারিং (POS) এর নেটওয়ার্ক ইতোমধ্যে সম্প্রসারণ করেছি এবং আগামীতে এর পরিধি আরও বিস্তৃত হবে। ২৪ ঘন্টা নগদ অর্থ উত্তোলনের সুবিধার্থে আমরা এটিএম (ATM) নেটওয়ার্কেরও সম্প্রসারণ করে যাচ্ছি। আমাদের সম্মানিত গ্রাহকদের জন্য সারাদেশে প্রায় ১১০টি এটিএম (ATM) বুথ স্থাপন করেছি। এছাড়াও সম্মানিত গ্রাহকগণ ভিসা ও মাস্টারকার্ড লোগো সম্বলিত এটিএম বুথ থেকে নগদ অর্থ উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন এবং প্রবাসে ভিসা ও মাস্টারকার্ড লোগো সম্বলিত যে কোন এটিএম (ATM) বুথ থেকে নগদ অর্থ উত্তোলনের সুযোগ পাচ্ছেন। গ্রাহকের ঝুঁকি কমানো ও নিরাপদে যেন কার্ড ব্যবহার করতে পারেন তার জন্য আমরা ইতোমধ্যে ইএমভি চিপ (EMV Chip) সন্নিবেশিত ভিসা ও মাস্টারকার্ড প্রচলন করেছি।

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 অর্থ 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 নগদ অর্থ উত্তোলনের ক্ষেত্রে নিরাপদ গোপন পিন (PIN) নম্বর সংযোজন।
৮. ২৪ ঘন্টা গ্রাহক সেবার প্রত্যয়ে অত্যাধুনিক কল সেন্টার (১৬৪১১) প্রবর্তন।
৯. ২০২১ অর্থবছরে আমরা ১২.১২ 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 সম্পাদিত।
১১. গত বছরে ক্রেডিট কার্ডের পোর্টফোলিও ১৬২ কোটি টাকায় উন্নীতকরণ।
১২. ই-কমার্স এ মূল্য পরিশোধের দ্বার উন্মোচন।

গ্রাহকের সুবিধার কথা বিবেচনা করে আমরা নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করেছিঃ

১. ক্রেডিট কার্ড গ্রাহকের জন্য কার্ড চেক সুবিধা।
২. Reward Point এর সুবিধা।
৩. কার্ড সিস্টেম পিসিআই-ডিএসএস (PCI-DSS) এ পূর্ণ সার্টিফিকেশনের সহিত উন্নীতকরণ।
৪. অন্যান্য ভ্যালু অ্যাডেড সার্ভিস প্রবর্তন।
৫. অনাদায়ী ঋণ হ্রাস করণে শক্তিশালী ঋণ আদায় পদ্ধতি প্রনয়ণ।
৬. গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন পণ্যের হ্রাসকৃত মূল্যে পরিশোধের সুবিধা।
৭. QR Code Ges Contactless কার্ড চালু করার পদক্ষেপ গ্রহণ।

ইসলামি ব্যাংকিং

দি প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড ২০০৩ ইং সাল থেকে দু'টি শাখার মাধ্যমে পূর্ণাঙ্গ ইসলামিক ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে আসছে; একটি শাখার অবস্থান মহাখালী, ঢাকা এবং অপরটি লালদিঘীর-পাড়, সিলেট। “প্রিমিয়ার তিয়ারাহ্” ব্র্যান্ডের আওতায় শরীয়াহ্ ভিত্তিক নীতির আলোকে আমানত গ্রহণ ও বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনার ফলে উক্ত শাখা দুটি উত্তরোত্তর ব্যবসায়িক প্রবৃদ্ধি অর্জন করতে সক্ষম হয়েছে এবং প্রবৃদ্ধির ধারা অব্যাহত রয়েছে। ইতিমধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন নিয়ে ২০ (বিশ) টি শাখায় ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো চালু করা হয়েছে। আরো ৫ (পাঁচ) টি শাখায় ইসলামিক ব্যাংকিং উইন্ডো চালুর জন্য প্রক্রিয়াধীন রয়েছে। গ্রাহকদের ক্রমবর্ধমান চাহিদার প্রেক্ষিতে এসমস্ত উইন্ডো গুলোতে আমানত সংগ্রহের পাশাপাশি বিনিয়োগ সেবা এবং বৈদেশিক বাণিজ্য সেবাও চালু করা হয়েছে। ইসলামিক ব্যাংকিং পরিচালনার জন্য ব্যাংকের একটি পৃথক অ্যাকাউন্টিং সিস্টেম রয়েছে যা প্রচালিত ব্যাংকিং সিস্টেম থেকে সম্পূর্ণ ভিন্ন এবং এটি “অ্যাকাউন্টিং এন্ড অডিটিং অরগানাইজেশন ফর ইসলামিক ফিন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউশন (AAOIFI)” কর্তৃক প্রদত্ত আন্তর্জাতিক মানদণ্ড অনুসারে পরিচালিত।

আমাদের ইসলামিক ব্যাংকিং শাখা সমূহ “আল ওয়াদিয়াহ্” ও “মুদারাবা” পদ্ধতিতে পরিচালিত প্রোডাক্ট-সমূহের মাধ্যমে আমানত সংগ্রহ 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)”, ইজারাহ্, “মুশারাকা”, “করদ” ইত্যাদি পদ্ধতি সমূহ ব্যবহার করা হয়ে থাকে। কেবল ব্যবসায়িক সফলতা নয়, আমাদের প্রডাক্টসমূহের অন্যতম লক্ষ্য থাকে সমাজে কল্যাণ, ন্যায্যতা এবং সমতা প্রতিষ্ঠায় সহায়তা করা।

ইতিমধ্যে ব্যাংক তিনটি বিশেষ ডিপোজিট প্রডাক্ট চালু করেছে (১). “হজ্জ প্লান স্কীম”-যে সকল গ্রাহক নিকট ভবিষ্যতে পবিত্র হজ্জ পালন করতে ইচ্ছুক; (২). “ক্যাশ ওয়াকফ ডিপোজিট”-যে সকল গ্রাহক সমাজের দরিদ্র ও সুবিধাবঞ্চিত মানুষের নিমিত্তে সঞ্চয় করতে আগ্রহী; (৩). সমাজে নারীদের অধিকার সুরক্ষাকল্পে ব্যাংক “মোহর সেভিংস স্কীম” নামে একটি বিশেষ জমা প্রকল্প চালু করেছে যেখানে বিবাহিত/অবিবাহিত ব্যক্তি (পুরুষ) তার স্ত্রীর মোহরানা হক আদায়ের লক্ষ্যে প্রতি মাসে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা জমা রাখতে সক্ষম হবেন কারণ মোহরানা হক আদায় তার জন্য অবশ্য পালনীয়।

এতদ্ব্যতীত ইসলামিক ব্যাংকিং সেবাকে গণমানুষের দ্বারা পৌঁছে দেয়ার লক্ষ্যে ইতোমধ্যে ব্যাংকের অন্যান্য শাখাতেও “ইসলামিক ব্যাংকিং অনলাইন সেবা” ব্যবস্থা চালু করা হয়েছে। ফলে উল্লিখিত শাখা সমূহ ছাড়াও ব্যাংকের অন্যান্য যেকোন শাখা থেকে গ্রাহকগণ ইসলামিক ব্যাংকিং আমানত হিসাব চালু এবং বিনিয়োগ আবেদন সহ সকল প্রকার সেবা গ্রহণ করতে সক্ষম হচ্ছেন।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

ট্রেড ফাইনান্স

২০২১ সালে আমদানী ও রপ্তানী বাণিজ্যে ব্যাংক সন্তোষজনক ও স্থিতিশীল অগ্রগতি অর্জন করেছে। ২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক ২৭০,৩৩৫.৬০ মিলিয়ন টাকার আমদানী বাণিজ্য এবং ১৭২,০৮০.৭০ মিলিয়ন টাকার রপ্তানী বাণিজ্য সম্পন্ন করে যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় যথাক্রমে ৭৩.৯৪ ও ৫৬.৯৪ 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 ২০২১ পর্যন্ত বৈদেশিক করসপন্ডেন্টের সংখ্যা ৬০০ টি যা বিশ্বের ১৮৯ টি ব্যাংকের সাথে ৭৯ টি দেশে বিস্তৃত এবং ১২ টি প্রধান বৈদেশিক মুদ্রায় নস্ট্রো 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 ২০২১ সালে ২২৯.৩৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ঋণ প্রদান করা হয়েছে যার মাধ্যমে ব্যাংক ৪.৬৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার আয় করেছে।

রেমিটেন্স সেবা

বাংলাদেশী প্রবাসীদের প্রেরিত রেমিটেন্স দেশের অর্থনীতিতে এক গুরুত্বপূর্ণ স্থান দখল করে আছে। এটি অর্থপ্রদানের ভারসাম্য বজায় রাখতে, বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বাড়াতে, জাতীয় সঞ্চয় বাড়াতে এবং অর্থের গতি বাড়াতে সাহায্য করে। অধিকন্তু, এর প্রবাহ বৈদেশিক সাহায্যের চেয়েও বেশি এবং একইভাবে বৈদেশিক সাহায্যের উপর নির্ভরতা কমাতে সাহায্য করে। বাংলাদেশে সাম্প্রতিক সময়ে রেমিট্যান্স গতি পেয়েছে এবং পোশাক খাতের পরে রেমিট্যান্স বৈদেশিক মুদ্রা আয়ের দ্বিতীয় বৃহত্তম খাত।

বিশ্বে এখন ১০ মিলিয়নের বেশি প্রবাসী বাংলাদেশী কর্মরত আছেন। বাংলাদেশের মোট দেশজ উৎপাদনে (জিডিপি) রেমিট্যান্সের অবদান প্রায় ৬.৭১%।

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 “রেমিটেন্স হেল্প ডেস্ক” রয়েছে। দ্রুত রেমিটেন্স প্রদান নিশ্চিত করার জন্য আমাদের একটি আধুনিক সেন্ট্রাল অপারেশন সিস্টেম রয়েছে। প্রিমিয়ার ব্যাংক বেশিভাগ গ্লোবাল মানি ট্রান্সফার কোম্পানির সাথে করেসপন্ডেন্ট সম্পর্ক স্থাপন করেছে। আমাদের বিশ্বব্যাপী নেটওয়ার্ক এর মাধ্যমে বিশ্বের যেকোন প্রান্ত থেকে এনআরবি গ্রাহকরা ইন্সট্যান্ট ক্যাশ এবং অ্যাকাউন্ট ক্রেডিট উভয় লেনদেন সম্পাদন করতে পারেন।

প্রিমিয়ার ব্যাংক নিজস্ব ১২৪ টি শাখা, ৫০টি উপশাখা নেটওয়ার্ক এবং ৪০০ এর বেশি এনজিও শাখার মাধ্যমে দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলে রেমিটেন্স পৌঁছাতে সক্ষম। এজেন্ট ব্যাংকিং এর শাখাগুলোর মাধ্যমেও রেমিটেন্স সেবা প্রদান করা হচ্ছে। এছাড়া বিইএফটিএন (বাংলাদেশ ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক) এর মাধ্যমে অন্যান্য ব্যাংকের একাউন্ট ক্রেডিট দ্রুত সম্পাদন করা হয়। বৈদেশিক রেমিট্যান্সের প্রবাহ বৃদ্ধি এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তিতে উৎসাহিত করণের লক্ষ্যে রেমিটেন্স গ্রাহকদের জন্য প্রিমিয়ার রেমিটেন্স সেভার্স একাউন্ট খোলা অব্যাহত আছে।

এছাড়া বাংলাদেশ সরকার বৈধ উপায়ে রেমিট্যান্স প্রেরণকে উৎসাহিত করার জন্য সকল বৈধ উপায়ে প্রেরিত ওয়েজ আর্নাস্ রেমিট্যান্সের জন্য ২.৫% নগদ প্রণোদনা ঘোষণা করেছে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড সকল ওয়েজ আর্নাস্ গ্রাহকদের বৈধ উপায়ে প্রেরিত রেমিট্যান্সের বিপরীতে নগদ প্রণোদনা পেতে সহায়তা করছে।

প্রবাসী ও এদের পরিবারবর্গের সম্মানে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্স ডিভিশন প্রতিবছর প্রবাসী পল্লী মেলা / রেমিটেন্স উৎসব আয়োজন করে থাকে। ২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে ৯১% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। ২০২২ সালে নতুন রেমিটেন্স চুক্তি ও রেমিটেন্স প্রবাহ বৃদ্ধিতে আমাদের প্রচেষ্টা অব্যাহত থাকবে।

ট্রেজারী কার্যক্রম

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

ট্রেজারী বিভাগ সব সময়ই প্রিমিয়ার ব্যাংকের মুনাফা অর্জনের একটি গুরুত্বপূর্ণ শাখা হিসেবে বিবেচিত। আলোচ্য ২০২১ 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।

ঋণ আদায় ও আইন বিভাগ

ব্যাংকের ঋণ আদায়ের লক্ষ্যে একজন সিনিয়র নির্বাহীর নেতৃত্বে ব্যাংকে একটি সম্পূর্ণ স্বাধীন ও নিবেদিত ঋণ আদায় বিভাগ রয়েছে। যেখান থেকে ব্যাংকের খেলাপী ও অবলোপনকৃত ঋণগুলোকে যথাযথ ভাবে পর্যবেক্ষণ করছে এবং আদায়ের নিমিত্তে নিরলস পরিশ্রম করে যাচ্ছে সাথে সাথে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ, ঋণের গুণগতমান উন্নয়নের চেষ্টা এবং খেলাপী ও অবলোপনকৃত ঋণ সমূহ আদায় নিশ্চিত করছে। এছাড়াও ব্যাংকের সমস্যায়ুক্ত ঋণ হিসাবগুলো নিষ্পত্তির লক্ষ্যে উচ্চ পর্যায়ের ব্যবস্থাপনা টিম সার্বক্ষণিক নিরলস ভাবে কাজ করে যাচ্ছে।

তাছাড়াও, একজন অবসরপ্রাপ্ত জেলা জজ-এর নেতৃত্বে আলাদা একটি আইন বিভাগ সার্বক্ষণিক কাজ করে যাচ্ছে। ব্যাংকের খেলাপী ও অবলোপনকৃত ঋণ সমূহ আদায়ের লক্ষ্যে প্রচলিত আইন ও নীতি অনুযায়ী আইনী পদক্ষেপসহ গ্রাহকের বিরুদ্ধে মামলা দায়ের, পরবর্তিতে মামলা পরিচালনা, সঠিক আইনজীবিকে মামলা পরিচালনায় নিযুক্ত করা এবং সল্প সময়ে মামলা নিষ্পত্তির লক্ষ্যে কাজ করে যাচ্ছে।

খেলাপী ও অবলোপনকৃত ঋণ সমূহ আদায়ের লক্ষ্যে ঋণ আদায় বিভাগ ও আইন বিভাগ একসাথে কাজ করে যাচ্ছে এবং ভবিষ্যতে খেলাপী ও অবলোপনকৃত ঋণ আদায় আরোও গতিশীল হবে এটাই আশা করছি।

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। ২০২১ সালে প্রিমিয়ার ব্যাংক সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সুদ আয় অর্জন করে ১৫১.৮৪ মিলিয়ন টাকা এবং কমিশন আয় রেকর্ড করা হয় ২২৪.৬৪ 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

নতুন স্বাভাবিক সময়ের শুরু হয়েছে কিন্তু কোভিড-১৯ এর রেশ রয়েছে। আমাদের এখনও সতর্কতা নিতে হয় এবং এক্ষেত্রে তথ্য ও প্রযুক্তি অনেকেংশের সহায়তা করে যাচ্ছে। প্রিমিয়ার ব্যাংকের আইটি ডিভিশন এক্ষেত্রে সফলতার সাথে দায়িত্ব পালন করে যাচ্ছে।

কোর ব্যাংকিং সিস্টেমের উন্নয়ন এবং নতুন মডিউল সংযোজন ‘সেবাই প্রথম’ একটি ধারাবাহিক প্রক্রিয়া। এই ধারাবাহিকতায় আমাদের কোর ব্যাংকিং সিস্টেমে প্রতিনিয়ত উন্নত সেবা প্রদানের প্রচেষ্টা চলতে থাকে। ২০২১ সালে ইসলামিক ও কনভেনশনাল ব্যাংকিং এর জন্য আমাদের হেড অফিস জিএল সমূহে ভিন্নতা আনা হয়েছে। আমাদের সকল এফডিআরে পরিচালন পরিবর্তন আনা হয়েছে। যার ফলে এখন ব্যক্তিক এবং প্রাতিষ্ঠানিক এফডিআর এর জন্য ভিন্ন ভিন্ন ভাবে তথ্য প্রাপ্তি সহজ হবে।



এছাড়াও আমাদের কোর ব্যাংকিং সিস্টেমের হার্ডওয়্যার-এর উন্নয়ন করে ODA X8-২ এ উন্নীত করা হয়েছে। এই পরিবর্তনের ফলে আগের যেকোন সময় অপেক্ষা দ্রুততর সেবা প্রদান করে যাচ্ছে।



সেবার নতুন দিগন্তঃ মোবাইল ফাইন্যান্স, চালান এবং ভ্যাট সেবা আমরা সবসময় আমাদের গ্রাহকদের সকল সম্ভাব্য সেবা প্রদানে বদ্ধ পরিকর। সেই ধারণা থেকে ২০২১ সালে আমরা বেশ কিছু নতুন সেবা যুক্ত করতে পেরেছি। বর্তমানে আমাদের ইন্টারনেট ব্যাংকিং এবং অ্যাপ ব্যবহারকারীরা তাদের অ্যাকাউন্ট থেকে সরাসরি মোবাইল ব্যাংকিং সেবা নগদে টাকা পাঠাতে পারছেন। এছাড়াও অটোমেটেড চালান সেবার আওতায় সরাসরি ঘরে বসে সরকারি কোষাগারে টাকা জমা দিতে পারছেন। বর্তমানে আমাদের যেকোন শাখার মাধ্যমে কাস্টম ডিউটি ও ভ্যাট পরিশোধের সেবা পাচ্ছেন।

আরো সেবা, আরো সুবিধাঃ

২০২১ সালে বেশকিছু নতুন সুবিধাদি যোগ করা হয়েছে। ইন্টারনেট ব্যাংকিং ও মোবাইল অ্যাপ গ্রাহকেরা এখন আরটিজিএস সেবা পাচ্ছেন ব্যাংক শাখায় না এসে। মুহূর্তেই বড় অংকের টাকা পাঠানো যাচ্ছে অন্য ব্যাংকে এর মাধ্যমে। এছাড়াও ইন্টারনেট ব্যাংকিং ও মোবাইল অ্যাপ এর মাধ্যমে প্রিমিয়ার ব্যাংকের ক্রেডিট কার্ডের বিল পরিশোধ করা যাচ্ছে মুহূর্তেই। আমাদের এসএমএস সেবা সুবিধার উন্নয়ন করা হয়েছে যাতে মাসিক সঞ্চয়ী অ্যাকাউন্ট এবং লোন অ্যাকাউন্ট এর গ্রাহকেরাও বর্তমান স্থিতি সহ এসএমএস পাচ্ছেন প্রতি লেনদেন এর পর। NESCO এর পোস্টপেইড এবং প্রিপেইড বিল জমা নেওয়া হচ্ছে। ওয়াসা'র নতুন সংযোগের ফি জমা নেয়া হচ্ছে।

তৃণমূল গ্রাহকদের জন্য নতুন সেবা

আমাদের এজেন্ট ব্যাংকিং এর মূল লক্ষ্য ব্যাংকিং সেবার আওতার বাইরে থাকা বিপুল জনগোষ্ঠীকে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করা। ২০২১ সালে আমরা আরো নতুন পরিসরে আমাদের এই সেবার বিস্তার করেছি। এজেন্টদের মাধ্যমে গ্রাহকেরা ই-পাসপোর্ট ফি পরিশোধ করতে পারছে। প্রত্যন্ত এলাকা থেকে গ্রাহকেরা দেশের যেকোন ব্যাংক অ্যাকাউন্ট-এ টাকা পাঠাতে পারেন বিএফটিএন এর মাধ্যমে।

কোভিড-১৯ পরিস্থিতিতে ওয়ার্ক ফ্রম হোম

কোভিড-১৯ দীর্ঘ মেয়াদী হয়ে ২০২১ সালেও স্থায়ী হয়েছে। পরিবর্তিত পরিস্থিতির সাথে আমাদের দ্রুত মানিয়ে নিতে হয়েছে সেবা চলমান রেখেই। ব্যাংক এর ২০২১ সালে বার্ষিক সাধারণ সভা (এজিএম) পুরোটাই অনলাইনে সম্পন্ন করা হয়েছে। যাতে সকল অংশীজন এবং শেয়ারহোল্ডার অনলাইনে যুক্ত হয়েছিলেন। এই আয়োজনের জন্য আইটি ডিভিশন প্রয়োজনীয় সিদ্ধান্ত, পরিচালনা নিয়েছিলেন। এছাড়াও প্রয়োজনীয় কর্মীদের ভিপিএন সেবা দেওয়া হয়েছে যাতে করে বাসা থেকে কার্যবলী সম্পন্ন করতে পারে। উল্লেখ্য যে, ২০২১ সালে আইটি ডিভিশনের আয়োজনে, এমএস টিমের মাধ্যমে ২৭১ টি অনলাইন সভার আয়োজন করে হয়েছে।

অন্যান্য উল্লেখযোগ্য কার্যবলীঃ

- ১১০০টিরও অধিক কম্পিউটারে উইন্ডোজ ৭ হতে উইন্ডোজ ১০ এ উন্নীত করন।
- এসএসএল সার্টিফিকেট সংস্থাপন।
- বাংলাদেশ ব্যাংক এর জন্য পৃথক ফায়ারওয়াল স্থাপন।
- এ্যাপিকেশন হোয়াট লিস্টিং স্যালুশন।
- মাইক্রোসফট ৩৬৫ ই৩

চলমান মূখ্য কিছু কার্যক্রমঃ

- এনপিওএসবি সংযোগ।
- কিউআর কোড পেইমেন্ট ব্যবস্থা।
- মার্চেন্ট পেইমেন্ট।
- কোর ব্যাংকিং-এ সেন্ট্রাল ট্রেড অপারেশন মডিউল
- সিএমএস উন্নীত-করন।
- ঘরে বসে অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য ই-কেওয়াসি
- আইএসও ২৭০০১:২০১৩ বাস্তবায়ন।
- বিকাশ এর সাথে সংযুক্তিকরণ।

কিছু আসন্ন কার্যক্রমঃ

- পিসিআই-ডিএসস সার্টিফিকেট অর্জন
- ওয়্যাফ (ওয়েব এ্যাপিকেশন ফায়ারওয়াল)
- আইডিটিপি
- আইটি এ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট স্যালুশন।
- হেল্প ডেস্ক স্যালুশন।
- ভিএপিটি কার্যক্রম
- প্যাম স্যালুশন।
- সিম স্যালুশন।
- সিকিউরিটি অপারেশন্স সেন্টার
- অডিট মনিটরিং সিস্টেম।

আইটি সিকিউরিটি ও গভর্নেন্স

“আইটি সিকিউরিটি ও গভর্নেন্স” বলতে একটি ব্যবস্থাপনাকে বুঝায় যেখানে একটি প্রতিষ্ঠানের আইটি সিকিউরিটি-এর দিক নির্দেশনা এবং নিয়ন্ত্রন ব্যবস্থাপনা পরিচালিত হয়। আইটি সিকিউরিটি গভর্নেন্স নিশ্চয়তা প্রদান করে যে সিকিউরিটি কৌশল গুলো ব্যবসায়িক উদ্দেশ্য ও প্রবিধানের সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ। আইটি সিকিউরিটি হচ্ছে তথ্যের সুরক্ষা এবং কৌশলী 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 উপাদান হচ্ছে সার্বিক ভাবে গ্লোবালাইজেশন অফ ইনফরমেশন সিস্টেম, হ্যাকারদের হুমকি, জালিয়াতি এবং অন্যান্য তথ্য সম্পর্কিত ঝুঁকি। প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড কাজ করছে নিরাপদ তথ্য প্রযুক্তি পরিবেশ তৈরি করতে যেটা গঠন করছে তথ্য প্রযুক্তি পরিচালনা ব্যবস্থাপনা যা নিশ্চিত করে নিরাপদ ব্যাংকিং সেবা।

২০২১ সালের গুরুত্বপূর্ণ অর্জনসমূহঃ

- আইএসও ২৭০০১ বাস্তবায়নে চুক্তি সম্পন্ন করা।
- পেনিট্রেশন টেস্টিং এর জন্য বহিঃ সংস্থার সঙ্গে চুক্তি কার্যক্রম শুরু করা।
- অনুমোদিত সফটওয়্যার নিজস্ব ব্যবস্থায় ভালনারিবিলিটি অ্যাসেসমেন্ট করা।
- নিম্নোক্ত সিস্টেমের তথ্য নিরাপত্তা ঝুঁকি মূল্যায়নঃ

- ১) ব্যাচ সলিওশন
- ২) ই-ডক সলিওশন
- ৩) পি-মানি সলিওশন
- ৪) এজেন্ট ব্যাংকিং সলিওশন
- ৫) সুইফট সলিওশন
- ৬) এটিএম অবকাঠামো

- বর্তমান ক্যামেল রেটিং এর আওতাধীন সাইবার সিকিউরিটি'র নিজস্ব গ্রোডিং করা।
- ব্যাংকের তথ্য প্রযুক্তি ব্যবস্থার দুর্বলতা ব্যবস্থাপনার নতুন প্রযুক্তি ক্রয়।
- নেটওয়ার্ক ডিভাইস এবং সার্ভারের নিরাপত্তা লগ ব্যবস্থাপনা।
- প্রিমিয়ার ব্যাংক অফিসিয়ালদের তথ্য নিরাপত্তা বিষয়ক সচেতনতা প্রশিক্ষণ পরিচালনা।
- ব্যবসার ধারাবাহিকতা পরিকল্পনা বিষয়ক নথি প্রস্তুত করা।

আসন্ন পরিকল্পনাসমূহ:

- ব্যাংকের ISO 27001 সনদ অর্জন।
- SIEM এবং SOC টুল সেবা হিসেবে বাস্তবায়ন।
- প্রিভিলেজ অ্যাক্সেস ম্যানেজমেন্ট (PAM) সংস্থাপনের সূচনা করা।
- ব্যাংকের অতি গুরুত্বপূর্ণ অ্যাপিকেশন, সিস্টেম, নেটওয়ার্ক, সার্ভার, ডাটাবেজ ব্যবস্থার পেনিটেশন টেস্টিং।
- ব্যাংকের আইসিটি পলিসি এর ৪র্থ সংস্করণ এর পর্যালোচনা এবং অনুমোদন।
- বর্তমানে চলমান কার্ড ম্যানেজমেন্ট সিস্টেমের মাইগ্রেশনের পরবর্তীতে PCI-DSS বাস্তবায়নের সূচনা করা।
- ব্যাংকের কর্মকর্তাগণের নিরাপত্তা সচেতনতা বৃদ্ধিকল্পে প্রশিক্ষণ প্রদান।
- ইনফরমেশন সিকিউরিটি প্ল্যানিং এবং ডিজাইনিং এর সাথে সামঞ্জস্যভাবে চলমান ইনফরমেশন সিস্টেম এর অনুশীলন এবং বাস্তবায়ন।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

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

আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থাপনা এবং তদারকী মূলতঃ নিবন্ধ থাকে বিভিন্ন বিষয়ের ঝুঁকি ও এর নিয়ন্ত্রণের উপর। প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্ভাব্য সব ধরনের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের জন্য সমন্বিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে।

সম্প্রসারিত ঝুঁকের বিপরীতে আগামী প্রতিবন্ধকতাগুলোকে বিবেচনা করে প্রিমিয়ার ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নীতিমালার সঙ্গে সঙ্গতি রেখে ঝুঁকির প্রয়োজনীয় বিধিবিধান ও নির্দেশনাবলী প্রস্তুত করেছে। অনিয়মিত হিসাব সমূহকে সঠিকভাবে তত্ত্বাবধানের জন্য প্রিমিয়ার ব্যাংকে রয়েছে একটি পৃথক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট নিয়মিতভাবে বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন শেষে প্রতিবেদন দাখিল করে। তাছাড়া ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেকলিস্ট, ট্রেমাসিক অপারেশনাল বিবরণী, জাল জালিয়াতি রোধে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের নিজস্ব যাচাই, লোন ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট প্রভৃতিকে ব্যাংকের সম্ভাব্য সকল কার্যক্রম উদ্ভূত ঝুঁকি মোকাবেলায় সুনিপুনভাবে প্রস্তুত করা হয়। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা কার্যক্রম যথাযথভাবে পরিচালনার জন্য অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন নীতিমালা 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 নিম্নেবর্ণিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়ঃ

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

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 - (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 কার্য সম্পাদন করে। নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিটের নিরীক্ষাকৃত বিভিন্ন কার্যক্রম যথানিয়ত বোর্ড অডিট কমিটিতে পর্যালোচনা করা হয়ে থাকে এবং পর্যালোচনা করতঃ বিভিন্ন নির্দেশনা প্রদানের পরিপ্রেক্ষিতে তাৎক্ষণিক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়ে থাকে।

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন অপারেশনাল রিস্ক এর মোকাবেলায় নিয়মিতভাবে ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনায় ব্যাংকের নীতি, ম্যানুয়াল ও নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কি না - তা নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করে থাকে। তাছাড়া ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন সিদ্ধান্তের বাস্তবায়নের অবস্থাও নিরীক্ষা করে থাকে। ২০২১ সালে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ইউনিট ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের বিভিন্ন বিভাগসমূহে সর্বমোট ১৩৯ বার বিশদ, ৬৮ বার বিশেষ (বিষয়ভিত্তিক), ০১ বার আকস্মিক, ১২ বার ষাণ্মাসিক, ১৯ বার ত্রৈমাসিক, ১৮ বার দুই মাস অন্তর 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-ব্যয়কিং সময়কালে ৩১ 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 ১১৭ বার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সম্পন্ন করেছে।

এছাড়াও, ২০২১ সালে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত মোট ৯০টি 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) তরল্য ঝুঁকি, (৩) বাজার ঝুঁকি, (৪) পরিচালন ঝুঁকি, (৫) মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাস অর্থায়ণ ঝুঁকি ও (৬) তথ্য প্রযুক্তি ও যোগাযোগ ঝুঁকি বিশেষভাবে উল্লেখযোগ্য। এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও তা নিরসন এর উপর ব্যাংকের ব্যবসায়িক সাফল্য নির্ভরশীল। ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এই সমস্ত ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপের মাধ্যমে ব্যাংক ব্যবস্থাপনাকে যথাসময়ে যথাযথ নীতি প্রণয়ণ ও কার্যক্রম গ্রহণে সহায়তা করে ব্যাংকের সার্বিক লক্ষ্য অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

প্রিমিয়ার ব্যাংকে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সর্বদাই প্ররোচক এবং স্বপ্রনোদিত কর্মকাণ্ড হিসেবে বিবেচিত হয়েছে যার মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে ঝুঁকি এবং উপার্জন এর মধ্যে একটি সুসম্পর্ক তৈরী করা। আর এই উদ্দেশ্য সফল করতেই প্রিমিয়ার ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিরলস কাজ করে চলেছে। দীর্ঘ ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার অভিজ্ঞতাকে কাজে লাগিয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে ঢেলে সাজিয়েছে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে নিয়ন্ত্রণমূলক বিধিবিধানের চেয়ে কর্পোরেট সংস্কৃতি হিসেবে বেশি মূল্যায়ন করা হয়। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংকের সকল অংশে আদর্শ ও উন্নত অনুশীলন ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠায় ভূমিকা রাখে। 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

বিতরণকৃত 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 আর এস অনুসরণ পূর্বক রিস্ক রেটিং সম্পাদন করে। অদৃষ্ট এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি মোকাবেলায় এটিকে উৎকৃষ্ট ঢাল বলা যেতে পারে। দেশে ও বাইরে ঝুঁকির পরিবর্তিত প্রেক্ষাপটে যথাযথ মানব সম্পদের উন্নয়নে প্রয়োজনীয় প্রশিক্ষণ দেয়া হচ্ছে। 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 ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ঋণ প্রস্তাব সমূহ পূর্বাপর পরীক্ষা নিরীক্ষা করে গ্রাহকের ঋণ যোগ্যতা ও ঋণ পরিশোধের সক্ষমতা সম্পর্কে সন্তুষ্ট হলে এবং ঋণ প্রদান সংক্রান্ত বিদ্যমান বিধি বিধান পরিপালন সাপেক্ষে ঋণ অনুমোদন করে থাকে অথবা ক্ষেত্রবিশেষে অনুমোদনের জন্য উর্দ্ধতন কর্তৃপক্ষের কাছে সুপারিশ করে।

ঋণ প্রশাসন বিভাগ অনুমোদিত ঋণগুলোর ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় দলিল সম্পাদনার কার্যক্রম 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 নিরূপণ 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 পর্ষদ 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 ঋঁকি ব্যবস্থাপনা ব্যাংক সম্পদের উৎকর্ষ সাধনে বলিষ্ঠ ভূমিকা রেখেছে।

আইনী ঋঁকি

ব্যাংকের নিজস্ব আইনজ্ঞ ঋঁগের বিপরীতে জামানত গ্রহণ প্রক্রিয়ার সকল ঋঁকি বিশ্লেষণের পাশাপাশি মঞ্জুরীকৃত ঋঁগ বিতরণে আরোপিত শর্তগুলো সঠিকভাবে প্রয়োগ হচ্ছে কি না সে ঋঁকি যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করে পরামর্শ প্রদান ও প্রয়োজনীয় আইনী ব্যবস্থা গ্রহণ করে।

তারল্য ঋঁকি

তারল্য ঋঁকি বলতে এমন এক পরিস্থিতিকে বুঝায় যখন ব্যাংক অগ্রহণযোগ্য ব্যয় বা ক্ষতি ব্যতিরেকে প্রদেয় দায় পরিশোধ বা সম্পদ বৃদ্ধির জন্য প্রয়োজনীয় তহবিলের চাহিদা পূরণে অক্ষমতায় 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 ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব পালন করে ট্রেজারি ডিভিশন। উপরন্তু, ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনার দায়িত্বে নিয়োজিত কমিটি “এলকো” নিয়মিত বৈঠক করে ব্যাংকের তারল্য পরিস্থিতি পর্যালোচনা করে এবং পরিস্থিতি অনুযায়ী তরল সম্পদের সরবরাহ নিশ্চিত করতে কৌশল নির্ধারণ সহ প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করে থাকে। বিবিধক আবশ্যিকতা, তারল্য স্থিতি, প্রত্যাশিত সম্পদ প্রকৃতি, বর্তমান ও ভবিষ্যৎ উপার্জন ক্ষমতা এবং পরিকল্পিত মূলধন কাঠামোর উপর ভিত্তি করে ব্যাংকের তারল্য ব্যবস্থাপনা আবার্তিত। 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 অপ্রত্যাশিত সংকট মোকাবেলার লক্ষ্যে ব্যাংকের রয়েছে জরুরী তারল্য মোকাবিলা পরিকল্পনা। ক্রমবর্ধিষ্ণু ক্যাশ ফ্লো মিসম্যাচের একটি সহনীয় সীমা নির্ধারণ, ঋঁগ-আমানতের অনুপাত নির্দিষ্ট করণসহ প্রাতিষ্ঠানিক আমানতে অনুপাত ভারসাম্য কারণে অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি তারল্য ব্যবস্থাপনা সঠিকভাবে সম্পাদন করে থাকে।

সুদের হার ঋঁকি

ব্যাংকের অন-ব্যালাঞ্চশিট এবং অফ-ব্যালাঞ্চশিট বিষয়গুলোর পুনর্গঠন্যাস ও সমন্বয় করার সাথে সাথে দায় ও সম্পদের সুষ্ঠু

ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সুদের হার পরিবর্তন জনিত ঋঁকি হ্রাসের পরিকল্পনা করা হয়। ব্যাংকের ঋঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত এই ঋঁকি বিশ্লেষণ ও পরিমাপ করে থাকে। তাছাড়া অ্যাসেট লায়াবিলিটি কমিটি কর্তৃক নিয়মিত ব্যাংকের আয়ের উপর পরিবর্তীত সুদ হারের প্রভাব পর্যালোচনা করে এবং যৌক্তিক আয় নিশ্চিত করে। এই ঋঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার মধ্যে সুদ হার সংবেদনশীলতা বিশ্লেষণ, সময়কাল ব্যবধান বিশ্লেষণ প্রক্রিয়া উল্লেখযোগ্য।

বাজার ঋঁকি

বাজার ঋঁকি বলতে ব্যাংকের স্থিতিপত্র ও স্থিতিপত্র বহিঃগত সম্পদ ও দায়ের উপর সুদ হার, শেয়ার মূল্য, বৈদেশিক মুদ্রা হার ও পণ্য মূল্য হ্রাস-বৃদ্ধির কারণে উদ্ভূত সম্ভাব্য ক্ষতির ঋঁকি বোঝায়। এই ঋঁকি চিহ্নিতকরণ ও পরিমাপে ব্যাংক বিবিধ কৌশল অবলম্বন করে থাকে যার মধ্যে ভেল্যু এট রিস্ক ও স্ট্রেস টেস্টিং উল্লেখযোগ্য। ব্যাংকের ঋঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নিয়মিত বাজার ঋঁকি বিশ্লেষণপূর্বক ব্যবস্থাপনাকে অবহিত করণ সহ প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান করে থাকে। তাছাড়া, ব্যাংকের সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এলকো) বাজার ঋঁকির নিয়ামক সমূহ নিয়মিত পর্যালোচনা পূর্বক সম্ভাব্য ঋঁকি নিরসনে যৌক্তিক কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করে থাকে। গুণগত মান ও সন্তোষজনক রেটিং এর উপর প্রাধান্য দিয়ে ব্যাংক বিনিয়োগযোগ্য সম্পদ নির্বাচন করে থাকে। বর্তমান বাজারমূল্য, সম্পদমূল্য, আয় প্রভৃতি মৌলিক বিষয়গুলো বিবেচনায় এনে ব্যাংক বাজার ঋঁকি নিয়ন্ত্রণ করে।

পরিচালন ঋঁকি

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

বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি

ট্রেজারীর মূখ্য ব্যাংকিং কার্যক্রমের একটি প্রধান দায়িত্ব হল বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি নিয়ন্ত্রণ করা। ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঋঁকি মূলতঃ বাজারে বৈদেশিক মুদ্রার দর উঠানামার কারণে উদ্ভূত সম্ভাব্য ক্ষতি। এ প্রেক্ষিতে আমাদের ট্রেজারি বিভাগ বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের পরিবর্তনকে গভীরভাবে বিশ্লেষণ করে থাকে।

ট্রেজারি কর্মকর্তাগণ স্বাধীনভাবে নির্দিষ্ট সীমারেখার মধ্যে বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন পরিচালনা করে। প্রত্যেক মাসে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মার্ক-টু-মার্কেট রেট অনুসারে সকল বৈদেশিক মুদ্রার স্থিতি পুনর্মূল্যায়ন বা সমন্বয় করা হয়। ব্যাংক কঠোরভাবে

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বৈদেশিক মুদ্রার ধারণ সীমা মেনে চলে। নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে ট্রেজারী ম্যানুয়াল নিরীক্ষণ ও হালনাগাদ করা হয়। মাসিক ভিত্তিতে সকল নস্ট্র হিসাব সমন্বয় করা হয় এবং ৩০ দিনের বেশি অসম্মিত স্থিতি দ্রুত নিষ্পত্তির জন্য ব্যাংক ব্যবস্থাপনা কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। বহিঃনিরীক্ষক দ্বারা আমাদের নস্ট্র হিসাব সমূহ যাচাই করা হয় এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে এ ব্যাপারে রিপোর্ট করা হয়।

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ

উদীয়মান বাজারের ব্যাংকগুলির নিকট নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার চাহিদাসমূহ পূর্বের চেয়ে আরও জটিলতর হয়েছে। অর্থ পাচারের বিরুদ্ধে লড়াই করার এবং সন্ত্রাসে অর্থায়নের মূলোৎপাটনে পরিকল্পিত নিয়মগুলি আর্থিক ব্যবস্থাকে আরও নিরাপদ এবং স্থিতিশীল করেছে বটে কিন্তু উন্নয়নশীল দেশগুলিতে ব্যবসায়িক খরচ এবং জটিলতাও বৃদ্ধি করেছে। তাই, প্রয়োজনে ব্যাংকগুলিকে বিভিন্ন নিয়ম-নীতির বাস্তবায়ন পর্যবেক্ষণ এবং তার উন্নয়ন করতে হবে। ঝুঁকির সঠিক মূল্যায়ন এবং পরিচালনে ব্যর্থতা ক্ষতির কারণ হতে পারে এবং তা সামগ্রিক আর্থিক ব্যবস্থার স্থিতিশীলতাকে প্রভাবিত করতে পারে। সাম্প্রতিক বছরগুলিতে মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে নিয়ম-নীতির প্রতিপালন বিশ্বব্যাপী ব্যাংকগুলির জন্য ব্যয় ও জটিলতা উল্লেখযোগ্য ভাবে বৃদ্ধি করেছে। নিয়ম-নীতির এই পরিবর্তন আর্থিক ব্যবস্থাকে স্থিতিশীল এবং আর্থিক অপরাধের বিরুদ্ধে লড়াইয়ে সাহায্য করেছে। এই পরিবর্তনগুলি ক্রেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক এবং ক্রেস বর্ডার ফিন্যান্সিয়াল নেটওয়ার্কের উপরেও চাপ বৃদ্ধি করেছে।

ব্যাংককে মানি লভারিং এবং সন্ত্রাসী অর্থায়নের ঝুঁকি থেকে মুক্ত করতে এবং আইনি ও নিয়ন্ত্রনকারী সংস্থার কাঠামো মেনে চলতে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড প্রাসঙ্গিক আইন ও নিয়ম-নীতির বাস্তবায়ন নিশ্চিত করেছে।

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর নির্দেশনানুসারে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড এর প্রধান কার্যালয়ে ১৭ সদস্য বিশিষ্ট একটি সেন্ট্রাল কমপ্লাইয়েন্স কমিটি রয়েছে যার নেতৃত্বে রয়েছেন একজন সিনিয়র এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্ট যিনি ব্যাংকের প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) হিসেবে অভিহিত। সেন্ট্রাল কমপ্লাইয়েন্স কমিটির সাচিবিক কার্যবলী সম্পাদনের জন্য রয়েছেন Deputy CAMLCO যিনি ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগেরও প্রধান।

শাখা পর্যায়ে মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে পরিপালন কার্যক্রম সম্পাদনের জন্য রয়েছেন শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা বা ব্যামেলকো (BAMLCO)। ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম জোরদারের লক্ষ্যে প্রতিটি শাখার BAMLCO-কে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ (সংশোধন-২০১৫), সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯, (সংশোধন ২০১২ ও ২০১৩) এবং বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) কর্তৃক ইস্যুকৃত বিভিন্ন সার্কুলারের নির্দেশনা সম্পর্কে সম্যক ধারণা অর্জন করতে

হয়। প্রিমিয়ার ব্যাংক সম্প্রতি ৫২টি উপ-শাখা খুলেছে যেখানে উপশাখার ইনচার্জ শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ কর্মকর্তা (BAMLO) হিসাবে দায়িত্ব পালন করবেন যাতে তিনি সংশ্লিষ্ট ব্রাঞ্চে BAMLCO-কে রিপোর্ট করতে পারে।

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ, সর্বোচ্চ নির্বাহী, কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ এবং অন্যান্য উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সচেতন এবং দৃঢ় অঙ্গিকারবদ্ধ। প্রিমিয়ার ব্যাংক মানিলভারিং প্রতিরোধকে আইনি বাধ্যবাধকতার পাশাপাশি ব্যবসায়িক নৈতিকতার অংশ হিসেবে বিবেচনা করে। প্রতিবছর ব্যবস্থাপনার উচ্চমহল থেকে বিভিন্ন মেমো, সার্কুলার এবং বার্তার মাধ্যমে ব্যাংকের সর্বস্তরে মানিলভারিং প্রতিরোধকে গুরুত্বসহকারে প্রচার করা হয়।

ব্যাংকের এএমএল এন্ড সিএফটি ডিভিশন ইতিমধ্যে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমকে শক্তিশালী করতে নিম্নলিখিত পদক্ষেপগুলি গ্রহণ করেছেঃ

১. শাখায় গ্রাহকদের হিসাব খোলার সময় সঠিকভাবে KYC (Know Your Customer) করা ও তৎপরবর্তীতে নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ ও হালনাগাদ করা। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত CDD ও EDD প্রক্রিয়া সম্পন্ন করা এবং নির্দিষ্ট সময় অন্তর উচ্চ ঝুঁকি ও নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবগুলোর KYC হালনাগাদ করা।
২. ওয়াক-ইন কাস্টমার (Walk-in Customer) এর সাথে লেনদেনের সময় বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর নির্দেশনার আলোকে তাদের KYC সম্পন্ন করা।
৩. শাখায় গ্রাহকদের লেনদেন মনিটরিং জোরদার ও সন্দেহজনক লেনদেনের রিপোর্টের সংখ্যা বৃদ্ধিকরণে শাখা কর্মকর্তাদের সচেতনতা বৃদ্ধি করা।
৪. বিএফআইইউ- এর নির্দেশনানুসারে শাখা পর্যায়ে স্থানীয় Sanction List সহ OFAC ও 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।
৫. ব্যাংকের সকল কর্মকর্তাদের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক প্রশিক্ষণ নিশ্চিত করতে পর্যায়ক্রমে প্রশিক্ষণ ও ওয়ার্কশপের সংখ্যা বৃদ্ধি করা।
৬. মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি কার্যকারী ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে ব্যাংকের শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেক্ষ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন বিশ্লেষণ ও যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
৭. নিয়মিতভাবে শাখায় ও প্রধান কার্যালয়ে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে ত্রৈমাসিক সভা অয়োজন করা।
৮. শাখাসমূহে AML & CFT System Check সম্পাদন করা।

৯. প্রয়োজন সাপেক্ষে সময় সময়ে ব্যাংকের AML & CFT বিষয়ক পলিসি পর্যালোচনা করা।
১০. রেগুলেটরী অথরিটির যে কোন ধরনের পরিদর্শন টিমকে যথাযথ সহযোগিতা প্রদান নিশ্চিত করা ইত্যাদি।

এতদ্ব্যতীত, আগামী বৎসরে প্রিমিয়ার ব্যাংকের এএমএল ও সিএফটি বিভাগ নিম্নলিখিত পদক্ষেপগুলি গ্রহণ করবেঃ

১. ব্যামেলকোদের (BAMLCO) মধ্যে জ্ঞান ও সচেতনতা বৃদ্ধি করতে একটি BAMLCO সম্মেলনের আয়োজন করা হবে।
২. পনের মূল যাচাইয়ের জন্য CRM স্তরে মার্কেট ইন্টেলিজেন্স ইউনিট গঠন করা হবে।
৩. অবিলম্বে ই-কেওয়াইসি কার্যকর করা হবে।
৪. সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের অনুমোদন সাপেক্ষে Adverse Media News পাওয়ার জন্য সফটওয়্যার গ্রহণ করা হবে।

সবুজ ব্যাংকিং এবং টেকসই উন্নয়ন

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

কোম্পানী সুশাসন

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

ব্যবস্থাপনা কমিটি

প্রিমিয়ার ব্যাংক দক্ষ ও যোগ্য ব্যবস্থাপনা সদস্যবৃন্দের সমন্বয়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও নিরবচ্ছিন্ন মনিটরিং ব্যবস্থা নিশ্চিতকল্পে কতিপয় কমিটি গড়ে তুলেছে। উল্লেখযোগ্য কমিটিগুলো হচ্ছে সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট টিম, ম্যানেজমেন্ট কমিটি, ক্রেডিট কমিটি, অ্যাসেট-লায়বিলিটি কমিটি, আইসিটি স্ট্র্যাটিক্স 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 ০২ (দুই) জন 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। ২০২১ সালে ব্যাংকের পরিচালকমন্ডলী ১৭ 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 ক্ষেত্রে ব্যতীত পর্ষদ কর্তৃক নির্দেশিত অন্যান্য সব ক্ষেত্রে নির্বাহী কমিটি দায়িত্ব পালন ও সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে। পরবর্তীতে কমিটি কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত পর্ষদ সভায় অনুসমর্থন করে নেয়া হয়।

অডিট কমিটি

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধিবিধান ও নির্দেশাবলী অনুসারে পরিচালনা পর্ষদের ২ জন স্বতন্ত্র পরিচালকসহ ৪ (চার) সদস্যদের সমন্বয়ে প্রিমিয়ার ব্যাংকের অডিট কমিটি গঠিত। কমিটির সদস্যগণ তিন বৎসরের জন্য নির্বাচিত হয়ে থাকেন। অডিট কমিটি ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শেয়ার হোল্ডার, আমানতকারী ও স্টক হোল্ডারদের সাথে একটি স্থায়ী বন্ধন প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে একটি দক্ষ, শক্তিশালী ও নিরাপদ ব্যাংকিং ব্যবস্থার ভিত্তি গড়ে তোলে। অডিট কমিটি পালনীয় কর্তব্যের অংশ হিসেবে ব্যাংকিং কার্যক্রম থেকে উদ্ধৃত 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 ঝুঁকিহ্রাসে কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করে।

ক্রেডিট রেটিং প্রতিবেদন

আরগস ক্রেডিট রেটিং সার্ভিসেস লিমিটেড (এসআরএসএল) ২০২০ সালের ডিসেম্বর পর্যন্ত আর্থিক অবস্থান এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পরিমাণগত এবং গুণগত বিষয়ের ভিত্তিতে ৩০ জুন ২০২১ তারিখে (রেটিং ঘোষণার তারিখ) প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডকে দীর্ঘ মেয়াদে “এএ+ (ডাবল এ প্লাস)” এবং স্বল্প মেয়াদে “এসটি-১” রেটিং প্রদান করেছে যা ২৯ জুন ২০২২ পর্যন্ত বৈধ থাকবে।

বহিঃ নিরীক্ষক নিয়োগ

২০২১ সালের ৫ মে অনুষ্ঠিত বাইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় (এজিএম) প্রিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেডের শেয়ারহোল্ডারগণ কে. এম. হাসান অ্যাড কোং কে ২০২১ সালের নিরীক্ষা পরিচালনার জন্য ব্যাংকের বহিঃ নিরীক্ষক হিসাবে নিয়োগ করেছিলেন। বাংলাদেশ ব্যাংক নির্দেশিকা অনুসারে, তারা পুনরায় নিযুক্ত হওয়ার যোগ্য।

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) এর ৩ জুন, ২০১৮ তারিখে জারিকৃত কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড- বিএসইসি/সিএমআরআরসিডি / ২০০৬-১৫৮ / ২০৭ / অ্যাডমিন/ ৮০-এর ৯ (২) নং শর্ত অনুসারে পরিচালনা পর্ষদ মাহফেল হক অ্যাড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২১ সালের জন্য ব্যাংকের কমপ্লায়েন্স অডিটর হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারগণ ব্যাংকের বাইশতম এজিএমে অনুমোদন করেছেন।

পরিচালনা পর্ষদ মাহফেল হক অ্যাড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টসকে ২০২২ সালের জন্য ব্যাংকের কমপ্লায়েন্স অডিটর হিসাবে নিয়োগের সুপারিশ করেছে যা শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদনের জন্য ব্যাংকের তেইশতম এজিএমে পেশ করা হবে।

পরিচালক নির্বাচন

আগামী তেইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১, কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ এবং ব্যাংকের আর্টিক্যালস অব

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

সভা

২০২১ সালে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৭ টি সভা অনুষ্ঠিত হয়। কার্যনির্বাহী কমিটির সভা হয় ৪৩ টি আর অডিট কমিটি উক্ত বছরে ৬ টি সভায় মিলিত হন। অন্যদিকে শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ৪ টি করে সভা অনুষ্ঠিত হয়।

লভ্যাংশ

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ ২০২১ ইং অর্থবছরের উপর ১২.৫০% নগদ ও ১০.০০% স্টক লভ্যাংশ সুপারিশ করেছে যা আগামী ১৭ মে, ২০২২ ইং তারিখে অনুষ্ঠিতব্য ব্যাংকের তেইশতম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে কার্যকর হবে।

বার্ষিক সাধারণ সভা

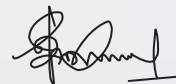
ব্যাংকের তেইশতম বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ১৭ মে, ২০২২ ইং তারিখে ডিজিটাল প্ল্যাটফর্ম-এ সকাল ১১.০০ টায় অনুষ্ঠিত হবে। ২৮ মার্চ, ২০২২ ইং তারিখে ব্যাংকের ২৫৭ তম পর্ষদ সভায় পরিচালনা পর্ষদের প্রতিবেদন এবং আর্থিক হিসাবপত্র শেয়ারহোল্ডারদের সমীপে পেশ করার জন্য অনুমোদিত হয়।

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