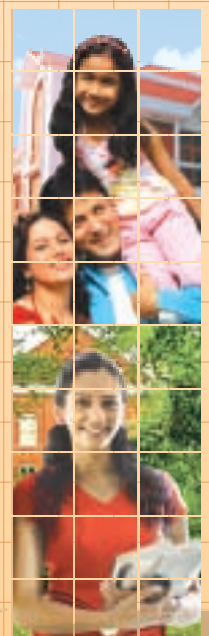
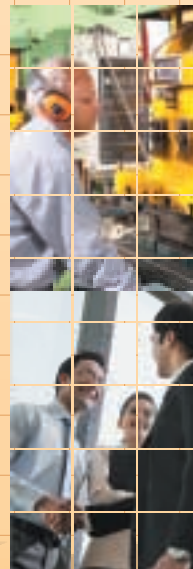
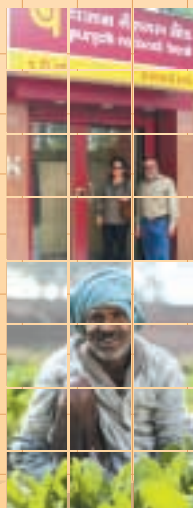
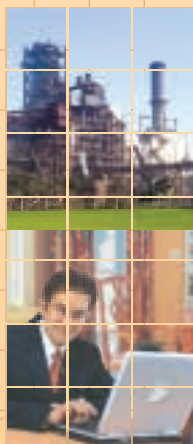


We call it Simply Better Banking  
You'll call it Life Empowered





माननीय राष्ट्रपति महोदय, श्री प्रणब मुखर्जी, को कुष्ठ रोगियों के कल्याण हेतु चैक प्रदान करते हुए, श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी।

Shri K.R. Kamath, CMD, PNB presenting a cheque to the Hon'ble President, Sh. Pranab Mukherjee for the benefit of Leprosy Patients.



मुम्बई में पीएनबी प्रगति टावर के उद्घाटन के अवसर पर माननीय वित्त मंत्री श्री पी. चिदम्बरम का स्वागत करते हुए, श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी। इस अवसर पर दृश्यमान हैं श्री राजीव टकरू, सचिव, वित्तीय सेवाएं विभाग, बैंकिंग प्रभाग।

Shri K.R. Kamath, CMD, PNB, welcomes Hon'ble Union Finance Minister (GOI), Sh. P. Chidambaram on the occasion of inauguration of PNB Pragati Tower at Mumbai in presence of Sh. Rajiv Takru, Secretary, Department of Financial Services, Banking Division.



## अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की कलम से From the Chairman & Managing Director's Desk

प्रिय शेयरधारको,

मुझे आपके बैंक की वार्षिक रिपोर्ट 2012-13 (वित्तीय वर्ष 2013) प्रस्तुत करते हुए हर्ष की अनुमति हो रही है।

अनिश्चित वैश्विक अर्थव्यवस्था तथा भारतीय अर्थव्यवस्था की धीमी वृद्धि के कारण वित्तीय वर्ष 2013 बैंकिंग उद्योग के लिए अत्यंत चुनौतीपूर्ण वर्षों में से एक रहा। सामान्य स्तर से ऊपर मुद्रास्फीति तथा चालू खाते के बढ़ते हुए घाटे के साथ भारतीय अर्थव्यवस्था की जीडीपी वृद्धि पूरे वर्ष कमजोर बनी रही। इसी परिदृश्य में, भारत सरकार ने अग्रसक्रिय उपायों की शुरुआत की जिनके सकारात्मक परिणाम वित्तीय वर्ष 2013 के अंत में परिलक्षित होने प्रारम्भ हुए।

119 वर्षों से अधिक की समृद्ध विरासत के साथ, पंजाब नेशनल बैंक ने सभी चुनौतियों का सफलतापूर्वक सामना किया। समस्त भारत में 5800 शाखाओं से अधिक तथा 8 करोड़ से अधिक संतुष्ट ग्राहकों को सेवाएं दे रहे 63000 से अधिक मानववर्षों के साथ, पीएनबी भारतीय बैंकिंग प्रणाली में एक विश्वसनीय ब्रांड है। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, बैंक ने व्यवसाय और लामार्जन में उल्लेखनीय परिवर्तन का प्रदर्शन करते हुए अस्थायित्व और उच्च जोखिम वाली वृद्धि की अपेक्षा गुणवत्तापूर्ण कार्यनिष्पादन किया। बैंक ने विदेशी परिचालनों में भी अच्छी वृद्धि दर्ज की। आपको यह सूचित करते हुए मुझे प्रसन्नता हो रही है कि आपके बैंक ने 31.03.2013 को कुल कारोबार में ₹ 7 लाख करोड़ के एक नए लक्ष्य को पार कर लिया है। इसके अलावा, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान ₹ 3 लाख करोड़ शुद्ध अग्रिमों, ₹ 3 लाख करोड़ कुल घरेलू कोर जमा राशियाँ तथा ₹ 1.50 लाख करोड़ कोर कासा जमा राशियाँ एवं ₹ 30,000 करोड़ नेटवर्थ के दूसरे नये कीर्तिमान स्थापित किए हैं।

वर्ष के दौरान आपके बैंक को अनेक प्रतिष्ठित पुरस्कारों से सम्मानित किया गया। सीएनबीसी टीवी 18 ने बैंक को 'सर्वश्रेष्ठ सार्वजनिक बैंक' का खिताब प्रदान किया। बिजनेस वर्ल्ड एवं पीडब्ल्यूसी द्वारा निरंतर दूसरे वर्ष 'सर्वोत्तम सामाजिक उत्तरदायी बैंक' के रूप में मान्यता मिली। दि सन्डे फिनविज 2012 ने बैंक को 'कृषि ऋण (बृहद्)' में सर्वश्रेष्ठ बैंक के रूप में सम्मानित किया। एमएसएमडी मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा उत्तरी अंचल में केवीआईसी की पीएमईजीपी योजना के अंतर्गत ऋण देने में श्रेष्ठ निष्पादन के लिए बैंक को हाल ही में राष्ट्रीय पुरस्कार प्रदान किया गया है। इसके अतिरिक्त, आपके बैंक को 'व्यावसायिक बुद्धिमत्ता के सर्वश्रेष्ठ प्रयोग' तथा 'सर्वश्रेष्ठ जोखिम प्रबन्धन तथा सुरक्षा पहलकदमी' की श्रेणियों के अंतर्गत आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2012 भी प्रदान किया गया।

वैश्विक स्तर पर, 'दि बैंकर' पत्रिका, लंदन ने विश्व के सर्वोच्च 1000 बैंकों में 2012 में 175वां स्थान प्रदान किया है जोकि 2011 प्राप्त 186वें स्थान से श्रेष्ठ है। फोर्ब्स पत्रिका के अनुसार, 2000 वैश्विक विशाल संस्थाओं के मध्य पीएनबी 668वें स्थान पर है। एफडी 500 भारत की सर्वोत्कृष्ट कंपनियों के मध्य भी बैंक 26वें स्थान पर है।

**अब मैं वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान आपकी पीएनबी की परिचालनात्मक और वित्तीय उपलब्धियों को आपको बताता हूँ।**

मुझे आपको बताते हुए खुशी है कि पीएनबी ने वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान सुसंगत कार्यनिष्पादन प्रदर्शित किया है:

- ▶ 31 मार्च, 2013 को, बैंक का वैश्विक कारोबार बढ़कर ₹ 7 लाख करोड़ हो गया, जिसमें वैश्विक जमा राशियाँ ₹ 3.91 लाख करोड़ पहुँच गई तथा वैश्विक सकल अग्रिमों ने ₹ 3.15 लाख करोड़ के स्तर को प्राप्त कर लिया।
- ▶ विदेशी करोबार में 57.2% की वृद्धि हुई और वह ₹ 48,000 करोड़ के स्तर को पार कर गया। कुल कारोबार में विदेशी कारोबार का प्रतिशत मार्च '12 के 4.6% से सुधर कर मार्च '13 में 6.9% हो गया।
- ▶ आपके बैंक की कासा जमा राशियाँ वर्ष-दर-वर्ष 14.3% वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 1.53 लाख करोड़ है जिसमें 40.86% घरेलू जमा राशियाँ शामिल हैं और जोकि समकक्ष बैंकों के मध्य सर्वोच्च स्थान पर है।
- ▶ बैंक की बचत जमा राशियाँ 16.9% की संतोषजनक वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 1.23 लाख करोड़ के समकक्ष पहुँच गई।

Dear Shareholders,

I am pleased to present the Annual Report of your Bank for the Financial Year 2012-13 (FY'13).

The FY'13 turned out to be one of the most challenging years for the banking industry on account of uncertain global economic scenario and slow growth of Indian economy. The GDP growth of Indian economy continued to be weak throughout the year, with inflation remaining above comfort level with the current account deficit widening. In this backdrop, Government of India initiated proactive measures which started showing positive impact by the end of FY'13.

Punjab National Bank, with a rich legacy of more than 119 years has withstood the challenges with strength and resolve. With more than 5800 branches spread across the country and more than 63,000 employees serving over 80 million satisfied customers, PNB is a trusted brand in Indian Banking system. During FY'13, the Bank delivered a qualitative performance in business and profit, demonstrating a significant shift from unsustainable and high-risk growth. The overseas operations of the Bank also registered a healthy growth. I am happy to inform you that your Bank has crossed a landmark of ₹ 7 lakh crore in Total Business as on 31.03.2013. Besides this, the Bank has also achieved other new milestones such as ₹ 3 lakh crore Net Advances, ₹ 3 lakh crore Total Domestic Core Deposits, ₹ 1.50 lakh crore CASA Deposits and ₹ 30,000 crore Networth during FY'13.

Your Bank was bestowed with a number of prestigious awards during the year. Bank has been recognized as 'Best Public Sector Bank' by CNBC TV 18. The Bank has also been recognized as "Most Socially Responsive Bank" consecutively for second year by Business World and PwC. Further, The Sunday FINWIZ 2012 finds your Bank the "Best Banker in Agriculture Credit (Large)". The Bank has also been recently conferred with National Award for excellent performance in lending under PMEGP Scheme of KVIC in North Zone by Ministry for MSME, GOI. Apart from this, your Bank has also been bestowed with the IBA Banking Technology Awards 2012 under the categories of "Best Use of Business Intelligence" and "Best Risk Management and Security Initiatives".

Globally, 'The Banker' Magazine, London has ranked PNB at 175<sup>th</sup> position amongst World's Top 1000 Banks in 2012, up from 186<sup>th</sup> position in 2011. Forbes Magazine has placed PNB at 668<sup>th</sup> place amongst 2000 global giants. The Bank has also been ranked at 26<sup>th</sup> amongst FE 500 India's Finest Companies.

**Now, let me share with you PNB's operational and financial performance during FY'13.**

I am happy to inform you that PNB has shown a consistent performance during the FY'13:

- ▶ As on 31<sup>st</sup> March'13, the Bank's Global Business rose to ₹ 7 lakh crore, out of which Global Deposits reached ₹ 3.91 lakh crore and Global Gross Advances touched ₹ 3.15 lakh crore.
- ▶ Overseas Business increased by 57.2% and crossed ₹ 48,000 crore mark. The percentage of Overseas Business in Total Business improved from 4.6% in March'12 to 6.9% in March'13.
- ▶ CASA deposits of your Bank at ₹ 1.53 lakh crore registered YoY growth of 14.3% constituting 40.86% of the domestic deposits which has remained one of the highest among the peer banks.
- ▶ Savings Deposits of the Bank reached ₹ 1.23 lakh crore registering a satisfactory growth of 16.9%.





- कोर सावधि जमा राशियों में 20.4% की वृद्धि हुई जबकि लाभप्रदता बढ़ाने के लिए अंतर-बैंक तथा थोक जमा राशियों को जानबूझ कर घटा दिया गया।
- वित्तीय वर्ष 2013 में समग्र घरेलू कोर जमा राशियों में 17.6% से वृद्धि हुई, जोकि दी हुई परिस्थितियों में एक पर्याप्त अच्छा कार्यनिष्पादन है।
- विस्तृत कारोबार के साथ-साथ, बैंक के उत्पादक संकेतकों ने प्रगति दर्शायी है। जहां प्रति कर्मचारी व्यवसाय मार्च, 2012 के अंत में ₹ 11.32 करोड़ से बढ़कर मार्च 2013 में ₹ 11.65 करोड़ हो गया, वहीं प्रति शाखा व्यवसाय में भी मार्च, 2012 के अंत में ₹ 116.03 करोड़ से बढ़कर ₹ 116.84 करोड़ हो गया।
- वित्तीय वर्ष 2013 के लिए परिचालन लाभ ₹ 10,907 करोड़ रहा, जोकि पिछले वर्ष ₹ 10,614 करोड़ था। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान ₹ 6160 करोड़ का प्रावधान करने के बावजूद शुद्ध लाभ ₹ 4748 करोड़ रहा।
- दबावग्रस्त वित्तीय परिस्थिति को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने अपने जोखिम प्रबंधन प्रणालियों को सुदृढ़ किया ताकि परिसम्पत्तियों की गुणवत्ता को सुरक्षित किया जा सके। मार्च 2013 के अंत में सकल एनपीए अनुपात 4.27% रहा। इसी प्रकार, शुद्ध एनपीए अनुपात 2.35% रहा।
- कठिन बाजार परिस्थितियों के बावजूद, वित्तीय वर्ष 2013 में शुद्ध व्याज मार्जिन 3.50% से ऊपर बना रहा और यह 3.52% परिंगणित हुआ। आस्तियों पर प्रतिफल तथा इक्विटी पर प्रतिफल क्रमशः 1.00% तथा 15.19% रहा।
- विवेकपूर्ण लागत परियोजनाओं और राजस्व अधिकीकरण के साथ स्थायित्वपूर्ण उच्च आय निष्पादन बैंक के लिए प्राथमिकता क्षेत्र बना रहा।
- बेसल II अपेक्षाओं का अनुपालन करते हुए, मार्च 2013 के अंत में आपके बैंक की पूंजी का जोखिम भारित आस्ति अनुपात (सीआरएआर) 12.72% रहा (टियर I पूंजी: 9.76%, टियर II पूंजी: 2.96%)। न्यूनतम अपेक्षाओं से आगे निकलने के अलावा, बैंक परिचालन जोखिम में विकसित अवधारणा में माइग्रेट करने तथा बेसल III दिशानिर्देशों के अनुपालन की चुनौतियों का सामना करने के लिए दृढ़तापूर्वक कार्यरत है।

अपने ग्राहकों को श्रेष्ठतम बैंकिंग सेवा प्रदान करने की बैंक की प्रबल इच्छा के अंतर्गत, गत वर्ष आपके बैंक ने पीएनबी प्रगति नामक एक संगठनात्मक रूपांतरण अभ्यास की शुरुआत की। इसके अंतर्गत, बैंक ने 350 शाखाओं को 'प्रगति शाखाओं' में रूपांतरित किया। इन शाखाओं की बनावट को परिष्कृत किया गया और प्रवाह को चुरत-दुरुस्त बनाया गया ताकि वे ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव प्रदान कर सकें। एक पंक्ति प्रबंधन प्रणाली शुरू की गई है और पासबुक प्रिंटिंग टर्मिनल, नकदी जमा मशीन, चैक जमा मशीन और एटीएम आदि से सुसज्जित स्वयं सेवा क्षेत्र निर्मित किया गया है। स्वयं सेवा क्षेत्र, स्वागत क्षेत्र तथा एचएनआई क्षेत्र के साथ नवीन लेआउट एक उत्कृष्ट वातावरण में ग्राहकों को शीघ्र एवं सुविधाजनक सेवा प्रदान करने में सक्षम है।

कड़ी प्रतिस्पर्धा के माहौल में, जिसमें नए प्रतियोगियों के प्रवेश से बढ़ोतरी हुई है, बैंक अपने राजस्व स्रोतों को विविधतापूर्ण कर रहा है। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, आपकी बैंक ने मेटलाइफ इंडिया बीमा कंपनी लिमिटेड से 30% शेयर अधिग्रहीत किया और पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कं. लि. के नाम से एक नई कंपनी का सृजन किया।

वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, बान्ना-कुर्ला काम्लेक्स, मुम्बई में 'पीएनबी प्रगति टॉवर' नामक पूर्णरूप से सुसज्जित कॉर्पोरेट कार्यालय भवन को स्थापित कर बैंक ने 'भारत की वित्तीय राजधानी' में अपनी उपस्थिति सुदृढ़ की। पीएनबी का कोष परिचालन इसी भवन से संचालित किया जा रहा है। इसके अतिरिक्त वित्तीय राजधानी में कोष कार्यालय की उपस्थिति से अपनी परिचालनात्मक दक्षता में वृद्धि होगी और बैंक की उत्पादकता तथा लाभप्रदता में बढ़ोतरी होगी।

#### आगे का मार्ग :

बैंक यह मानता है कि 'ग्राहक सेवा' प्रमुख निर्णायक अंतर है और कारोबार वृद्धि ग्राहकों की संतुष्टि के साथ अभिन्न रूप से जुड़ी हुई है। इस वर्ष बैंक ने स्थापना दिवस को सम्पूर्ण भारत में ग्राहक दिवस के रूप में मनाया। बैंक ने 15वीं अप्रैल से 20वीं अप्रैल 2013 तक चलने वाले सप्ताह को समस्त शाखाओं के माध्यम से 'ग्राहक संपर्क सप्ताह' के रूप में मनाया। इसके अतिरिक्त, बैंक अपने सभी सम्मानित ग्राहकों की समस्त सेवा आवेदनों, शिकायतों और परामर्शों पर ध्यान देने के लिए केन्द्रीकृत शिकायत निवारण तंत्र को प्रारंभ किया। बैंक ने आंतरिक लोकपाल के रूप में कार्य करने के लिए एक मुख्य ग्राहक सेवा अधिकारी नियुक्त किया है ताकि ग्राहकों की शिकायतों का तेजी से निराकरण सुनिश्चित किया जा सके। इन सभी पहलकदमों से, पीएनबी अपने ग्राहकों के साथ सुदृढ़ संबंध बनाने के लिए पूर्ण आशान्वित है।

आपको यह सूचित करते हर्ष हो रहा है कि आपके बैंक ने नौरोजी नगर, नई दिल्ली में पूर्णरूप से सुसज्जित 'अनिवासी भारतीय ग्राहकों के लिए ई-बैंक' स्थापित किया है। अनिवासी भारतीय ग्राहकों को नए वर्चुअल खातों खोल कर सुविधा प्रदान की जायेगी। तदुपरांत, नए खोले गए खातों को ई-बैंक भारत में किसी भी वांछित स्थान पर स्थानांतरित कर देगा।

अपनी 10 पसंदीदा वैश्विक व्यावसायिक स्थानों में उपस्थिति के साथ, पीएनबी 'ग्लोबल बैंक' बनने की ओर अग्रसर है। इसके अतिरिक्त अपनी अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति का विस्तार करने तथा विदेशी व्यवसाय की हिस्सेदारी बढ़ाने के लिए आपका बैंक सिंगापुर में प्रवेश करने की संभावनाएं तलाश रहा है। बैंक ने यंगोन, म्यांमार में प्रतिनिधि कार्यालय खोलने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमति प्राप्त कर ली है तथा म्यांमार के नियामक को उनकी अनुमति के लिए आवेदन किया है।

वित्तीय समावेशन की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए, पीएनबी ने अपने सीबीएस को राष्ट्रीय ऑटोमेटेड समाशोधन गृह (एन.ए.सी.एच)-आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली के साथ जोड़ दिया है। इससे प्रत्यक्ष लाभान्वित प्रणाली मूर्त रूप लेने में सक्षम हो जाएगी।

अपने ग्राहकों के प्रति अपने उत्तरदायित्व को पूरा करने और सबसे बड़े राष्ट्रीयकृत बैंक होने के नाते, आपका बैंक बेहतर क्षमता अर्जित करने तथा निर्णायक क्षणों को सुजित करने के लिए प्रक्रिया प्रवाहों को पुनः परिष्कृत कर रहा है। इससे बैंक को अंतर्निहित जोखिमों के बेहतर प्रबंधन करने के साथ ही स्वरित 'सेवाएं देने में सहायता मिलेगी। हम अपने हितधारकों को स्थायित्वपूर्ण प्रतिफल निरन्तर देते रहेंगे।

यह आपका विश्वास है जो दीर्घावधि में मूल्यवर्धन करने के लिए आवश्यक है तथा हमें पूर्ण विश्वास है कि बैंक को आपका संरक्षण प्राप्त होता रहेगा।

सादर,

भवदीय,

(के.आर. कामत)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

Core Term Deposit grew by 20.4% whereas Inter-bank and Bulk Deposits were consciously shed to improve profitability.

Overall Core Deposits have grown by 17.6% in FY'13, which is a reasonably good performance in the given circumstances.

Along with increased business, Bank's productivity indicators have shown improvement. While Business Per Employee grew to ₹ 11.65 crore in March'13 from ₹ 11.32 crore at the end of March'12, Business Per Branch increased to ₹ 116.84 crore from ₹ 116.03 crore at the end of March'12.

Operating Profit stood at ₹ 10,907 crore for the FY'13, which was ₹ 10,614 crore last year. Net Profit stood at ₹ 4748 crore due to provisions of ₹ 6160 crore during the FY'13.

Keeping in view the stressed economic environment, the Bank has leveraged its risk management system to safeguard quality of assets. Gross NPA ratio stood at 4.27% at the end of March'13. Similarly, Net NPA ratio stood at 2.35%.

Despite the difficult market conditions, Net Interest Margin (NIM) has been above 3.50% for the FY'13 to reach 3.52% in FY'13. Return on Assets (RoA) and Return on Equity (RoE) stood at 1.00% and 15.19%, respectively.

Sustaining a high earnings performance will continue to be a priority area for the Bank with judicious cost rationalization and revenue maximization.

Complying with Basel II requirements, your Bank's Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) stood at 12.72% (Tier-I Capital: 9.76%; Tier-II Capital: 2.96%) at the end of March'13. Besides surpassing the minimum requirements, the Bank is working diligently towards meeting the challenges of migrating to Advanced Approach in Operational risk and implementation of Basel III guidelines.

In Bank's quest for excellence in delivering banking services to its customers, last year your Bank initiated an organizational transformation exercise called PNB Pragati. Under this, the Bank has converted around 350 branches into "Pragati Branches". The layout of these branches have been modified and the flows have been streamlined, so as to offer customers a better banking experience. A queue management system has been put in place and a self-service area equipped with a Passbook Printing Terminal, Cash Deposit Machine, Cheque Deposit Machine and ATM has been created. The new layout with self-service area, reception area and HNI area has enabled speedy and convenient delivery of service to customers in an excellent ambience.

In the intense competitive environment, which is set to intensify further with the entry of new players, the Bank is diversifying its revenue streams. During the FY'13, your Bank acquired 30% stake in MetLife India Insurance Company Ltd., creating a new entity named PNB MetLife India Insurance Company Ltd.

During the FY'13, the Bank strengthened its presence in the 'Financial Capital of India' by setting up a fully equipped corporate office building named 'PNB Pragati Tower' at Bandra Kurla Complex, Mumbai. PNB's Treasury operations are being conducted from this building. Further, the presence of Treasury Office in the financial capital will enhance its operational efficiency and will add to productivity and profitability of the Bank.

#### Way Forward:

The Bank recognizes that customer service is the prime differentiator and business growth is inextricably linked with the satisfaction of customers. This year Bank celebrated Foundation Day as 'Customers' Day' across India. Bank observed a week starting from 15<sup>th</sup> to 20<sup>th</sup> April 2013 as 'Customer Contact Week' across all branches. Further, Bank will introduce Centralized Grievance Redressal Mechanism to take care of all service requests, complaints and suggestions of valuable customers. The Bank has appointed a Chief Customer Service Officer to work as Internal Ombudsman to ensure speedy resolution of customer grievances. The Bank hopes to strengthen its bond with its customers through these initiatives.

It is a matter of pleasure in informing you that your Bank has set up fully equipped 'E-bay for NRI clients' at Nauroji Nagar, New Delhi. NRI customers will be facilitated by virtual opening of new accounts. E-bay will then transfer the newly opened accounts to the desired locations in India.

With its presence at 10 favoured global business destinations, PNB is heading towards becoming a 'GLOBAL BANK'. Further, to expand its overseas presence and increase the share of overseas business, your Bank is exploring possibilities of entering Singapore. The Bank has obtained permission of RBI for opening up of a Representative Office in Yangon, Myanmar and has applied to the Myanmar Regulator for their permission.

To align itself with the financial inclusion initiative, PNB has linked its CBS to the National Automated Clearing House (NACH) - Aadhaar Payment Bridge System. This will enable the direct benefit transfer system to become a reality.

To fulfill its responsibility towards its customers and as one of the largest nationalized banks, your Bank is recalibrating process flows to bring in greater efficiency to create 'moments of truth'. This will help Bank to deliver services faster while managing inherent risks better. We will continue to deliver sustainable value to our stakeholders.

It is your trust which is essential for creating value in long term and we are confident that the Bank will continue to have your patronage.

With warm regards,

Yours sincerely,

(K. R. Kamath)

Chairman & Managing Director



## निदेशक मंडल | Board of Directors



के.आर. कामत  
K.R. Kamath



राकेश सेठी  
Rakesh Sethi



उषा अनंतसुब्रह्मण्यन  
Usha Ananthasubramanian



एस आर बंसल  
S R Bansal



अनुराग जैन  
Anurag Jain



एन एस विश्वनाथन  
N S Vishwanathan



बी.बी. चौधरी  
B B Chaudhary



मुश्ताक ए अन्तुले  
Mushtaq A Antulay



एम एन गोपीनाथ  
M N Gopinath



डी के सिंघला  
D K Singla



सुनील गुप्ता  
Sunil Gupta



तारा चंद झलानी  
Tara Chand Jhalani

## महाप्रबंधकगण | General Managers



वी. के. खन्ना  
V K Khanna



सुषमा बाली  
Sushma Bali



राजेन्द्र महाजन  
Rajinder Mahajan



एस. एस. भाटिया  
S S Bhatia



ए. के. वर्मा  
A K Verma



फ़रीद अख्तर  
Farid Akhtar



एस. आर. शर्मा  
S R Sharma



के. राम मोहन  
K Ram Mohan



के. के. अरविंदाक्षन  
K K Aravindakshan



संतोष मदान  
Santosh Madan



बी. एस. पासी  
B S Passi



विनय कुमार  
Vinay Kumar



जी. एस. चौहान  
G S Chauhan



शिव कुमार गुप्ता  
Shiv Kumar Gupta



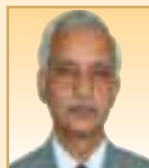
ए. सी. चुघ  
A C Chugh



किरण ग्रोवर  
Kiran Grover



आई. एस. फोगाट  
I S Phogat



डा. बी. एल. पथेजा  
Dr B L Patheja



बी. पी. रे  
B P Ray



जी. राजकुमार  
G Rajkumar



एस. के. मोहंती  
S K Mohanty



कमल प्रसाद  
Kamal Prasad



पी. के. शर्मा  
P K Sharma



ए. के. गुप्ता  
A K Gupta



वाई. के. बरार  
Y K Barar



जोगेन्द्र बजाज  
Joginder Bajaj



सुमिता रॉय  
Sumita Roy



ए. के. आहूजा  
A K Ahuja



आर. के. रायज़ादा  
R K Raizada



एम. के. पांगती  
M K Pangtey



एस. के. गोयल  
S K Goyal



एस. एस. बनर्जी  
S S Banerjee



हरपाल सिंह  
Harpal Singh



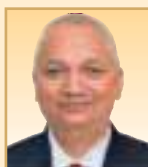
आर. एस. कुमार  
R Subramania Kumar



वी. के. कथूरिया  
V K Kathuria



डा. राकेश गुप्ता  
Dr Rakesh Gupta



जी. एस. गुसाई  
G S Gusain



पी. के. महापात्रा  
P K Mohapatra



वी. पी. जैन  
V P Jain



धनेश्वर साहू  
Dhaneshwar Sahoo



राकेश कुमार  
Rakesh Kumar



जे. के. गुप्ता  
J K Gupta



एन. के. अरोड़ा  
N K Arora



हिमांशु जोशी  
Himanshu Joshi



के. त्यागराजन  
K Thyagarajan

# विषय सूची

## Contents

Page No.

♦ नोटिस	♦ Notice	6-10
♦ निदेशक रिपोर्ट	♦ Directors' Report	11-21
♦ प्रबंधन संबंधी विचार-विमर्श एवं विश्लेषण	♦ Management Discussion and Analysis	22-65
♦ निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट	♦ Corporate Social Responsibility Report	67-80
♦ कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट	♦ Business Responsibility Report	81-92
♦ बेसल-II के अंतर्गत प्रकटीकरण	♦ Disclosure under Basel II	93-111
♦ निगमित शासन की रिपोर्ट	♦ Report on Corporate Governance	112-133
♦ लेखा परीक्षकों का प्रमाणपत्र	♦ Auditors' Certificate	134
♦ वित्तीय विवरण पत्र	♦ Financial Statements	135
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	136
- लाभ-हानि खाता	- Profit & Loss Account	137
- अनुसूचियाँ	- Schedules	138-147
- प्रमुख लेखा विधि संबंधी नीतियाँ	- Significant Accounting Policies	148-154
- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियाँ	- Notes on Accounts	155-177
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	178-180
- लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	- Auditors' Report	181-182
♦ समेकित वित्तीय विवरण पत्र	♦ Consolidated Financial Statements	183
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	184
- लाभ-हानि खाता	- Profit & Loss Account	185
- अनुसूचियाँ	- Schedules	186-195
- प्रमुख लेखा विधि संबंधी नीतियाँ	- Significant Accounting Policies	196-203
- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियाँ	- Notes on Accounts	204-217
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	218-220
- लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	- Auditors' Report	221-222
♦ प्रॉक्सी फार्म	♦ Proxy Form	223-224
♦ लाभान्श के लिए ई-क्रेडिट अधिदेश / बैंक खाते का ब्यौरा फार्म	♦ E-credit mandate for Dividend / Bank Account Details Form	225-226
♦ उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास	♦ Attendance Slip cum Entry Pass	227-228

### लेखा परीक्षक

बोरकर एवं मजूमदार  
जी.एस.माधव राव एंड कम्पनी  
फिलीपोस एंड कम्पनी  
के.एन.गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सीवीके एंड एसोसिएट्स  
रमेश कपूर एंड कम्पनी

### AUDITORS

Borkar & Muzumdar  
G. S. Madhava Rao & Co.  
Phillippos & Co.  
K N Gutgutia & Co.  
CVK & Associates  
Ramesh Kapoor & Co.

### शेयर अंतरण एजेंट

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसिज (प्रा.) लि.  
'बीटल हाउस', तृतीय तल,  
99, मदनगीर, लोकल शॉपिंग सेंटर के पीछे,  
नई दिल्ली - 110062  
टेली.नं. 011-29961281/82/83, फैक्स : 011-29961284  
ईमेल: beetal@beetalfinancial.com

### SHARE TRANSFER AGENT

Beetal Financial & Computer Services (P) Limited  
'Beetal House', 3<sup>rd</sup> Floor  
99, Madangir, Behind Local Shopping Centre  
New Delhi - 110062  
Tel. No. 011-29961281/82/83, Fax: 011-29961284  
e-mail: beetal@beetalfinancial.com





### पंजाब नैशनल बैंक

(भारत सरकार का उपक्रम)

प्रधान कार्यालय, 7 भीकाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली-110 607

(शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5-संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001), ई मेल : hosd@pnb-co-in

### नोटिस

एतद्वारा सूचित किया जाता है कि पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारकों की 12वीं वार्षिक आम बैठक शनिवार, 29 जून, 2013 को प्रातः 11.00 बजे पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कालेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली - 110054 में आयोजित की जाएगी जिसमें निम्न कार्य किये जायेंगे :-

1. 31 मार्च, 2013 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के लेखापरीक्षित तुलन पत्र और लाभ-हानि लेखा तथा उक्त लेखा अवधि के लिए बैंक की कार्यप्रणाली एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा तुलन-पत्र एवं लेखों पर लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा करना, स्वीकार करना एवं अपनाना।
2. वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए इक्विटी शेयरों पर वार्षिक लाभांश की घोषणा करना।

स्थान : नई दिल्ली

दिनांक : 17.5.2013

(के.आर.कामत)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक



### Punjab National Bank

(A Government of India Undertaking)

Head Office: 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi-110 607

### NOTICE

Notice is hereby given that the 12th Annual General Meeting of the Shareholders of PUNJAB NATIONAL BANK will be held on Saturday, the 29th of June, 2013 at 11.00 a.m. at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi-110054, to transact the following business:

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet and Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31<sup>st</sup> March 2013, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditor's Report on the Balance Sheet and Accounts.
2. To declare Annual Dividend on Equity Shares for the Financial Year 2012-13.

(K.R. Kamath)

Place : New Delhi

Date : 17.05.2013

Chairman and Managing Director

## टिप्पणियाँ :

### 1. प्रॉक्सी की नियुक्ति

बैठक में उपस्थित होने और मत देने के पात्र शेयरधारक अपने स्थान पर उपस्थित होने और मत देने हेतु प्रॉक्सी नियुक्त करने का भी पात्र होगा/होगी तथा ऐसी प्रॉक्सी का बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है लेकिन ऐसी प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता। बैठक में प्रॉक्सी पत्र के गारंटीकर्ता को वोट देने का अधिकार नहीं होगा। प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त की जाने वाली लिखत को प्रभावी करने के लिए, उसे शेयर विभाग, प्रधान कार्यालय 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली – 110001 में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् सोमवार 24 जून, 2013 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए। प्रॉक्सी फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

### 2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति

कोई भी ऐसा व्यक्ति, किसी निगमित निकाय के विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में, तब तक बैंक की बैठक में उपस्थित होने या मत देने का पात्र नहीं होगा, जब तक उस बैठक, जिस में यह संकल्प पारित किया गया है, के अध्यक्ष द्वारा विधिवत् रूप से प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में उसे नियुक्त करने वाले संकल्प की सत्यप्रति प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली – 110001 में स्थित पंजाब नेशनल बैंक के शेयर विभाग, वित्त प्रभाग में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् सोमवार, 24 जून, 2013 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रतिनिधि के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता।

### 3. शेयरधारकों का रजिस्टर बन्द होना

वार्षिक आम बैठक तथा वित्त वर्ष 2012-13 के लिए घोषित किए जाने वाले वार्षिक लाभांश की प्राप्ति के लिए शेयरधारकों के नामों की पात्रता के निर्धारण हेतु बैंक के शेयरधारकों का रजिस्टर तथा शेयर अंतरण पुस्तकें 15.06.2013 शनिवार से 29.06.2013 शनिवार तक (दोनों दिन शामिल) बंद रहेंगी।

शुक्रवार, दिनांक 14 जून, 2013 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस तक प्राप्त शेयर प्रमाण-पत्रों सहित अन्तरण विलेख, अंतिम लाभांश की पात्रता हेतु शामिल कर लिए जाएंगे।

### 4. अंतिम लाभांश का भुगतान

निदेशक मंडल द्वारा 09.05.2013 को हुई बैठक में यथा अनुशंसित वार्षिक लाभांश की घोषणा यदि वार्षिक आम बैठक में कर दी

## NOTES :

### 1. APPOINTMENT OF PROXY

A shareholder entitled to attend and vote at the meeting, is entitled to appoint a proxy to attend and vote instead of himself/herself and such a proxy need not be a shareholder of the Bank but the proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting. No person shall be appointed as a Proxy who is an officer or an employee of the Bank. The grantor of an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting. The proxy in order to be effective, must be received by the Bank at the Share Department, Finance Division, Head Office, 5, Sansad Marg, New Delhi-110001 not less than four days before the date of the meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. of Monday, the 24<sup>th</sup> June, 2013. The format of the proxy form is attached with the Annual Report.

### 2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE

No person shall be entitled to attend or vote at any meeting as duly authorized representative of a body corporate, unless a copy of the resolution appointing him/her as a duly authorized representative, certified to be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed, shall have been deposited at the Share Department, Finance Division, 5 Sansad Marg, New Delhi 110001, not less than four days before the date of the meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. of Monday, the 24<sup>th</sup> June, 2013. No person shall be appointed as an authorized representative, who is an officer or an employee of the Bank.

### 3. CLOSURE OF REGISTER OF SHAREHOLDERS

The Register of Shareholders and Share Transfer Books of the Bank will remain closed from Saturday, the 15<sup>th</sup> June 2013 to Saturday, the 29<sup>th</sup> June 2013 (both days inclusive) for the purpose of determining the eligibility of shareholders to attend Annual General Meeting and to receive the Annual Dividend for Financial Year 2012-13 to be declared by the Shareholders.

The Transfer Deed(s) along with Share Certificate(s) received upto 14.06.2013 (Friday) i.e. the previous day of start of Book Closure shall be considered for entitlement of Shareholders to receive the Annual Dividend.

### 4. PAYMENT OF DIVIDEND

Annual Dividend, as recommended by the Board of Directors of the Bank in its meeting held on 09.05.2013,

जाती है, उन सभी शेयरधारकों को, जो बैंक के शेयरधारकों के रजिस्टर में 14.06.2013 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस को पंजीकृत होंगे, को उसका भुगतान 15.07.2013 को कर दिया जाएगा।

## 5. वोट का अधिकार

बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 3 (2ई) के प्रावधानों के अनुसरण में बैंक का कोई भी शेयरधारक, केन्द्र सरकार के अतिरिक्त, उसके द्वारा धारित शेयरों के संबंध में बैंक के समस्त शेयरधारकों के कुल वोट के अधिकार के 10% से अधिक वोटिंग के अधिकार का हकदार नहीं होगा। यदि कोई शेयर दो या अधिक व्यक्तियों के नाम पर है तो जिस व्यक्ति का नाम रजिस्टर में पहले दर्ज होगा, उसे वोट देने के संबंध में एकल धारक माना जाएगा।

## 6. लाभांश के भुगतान के लिए ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक खाते के ब्यौरे, पते में परिवर्तन तथा अन्य विवरण

### (क) मूर्तरूप में शेयरधारिता

मूर्तरूप में शेयरधारित करने वाले शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने पते में परिवर्तन, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का पता, खाता संख्या, माईकर/आईएफएस कोड (जैसा कि चैक में दिया गया है) एवं ई-क्रेडिट अधिदेश आदि हमारे शेयर अंतरण एजेंट अर्थात् बीटल फाईनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसिज (प्रा.) लि., बीटल हाउस, तृतीय तल, 99, मदनगीर, लोकल शॉपिंग सेंटर के पीछे, नई दिल्ली – 110 062 को सूचित करें ताकि वे अपने खाते में सीधे लाभांश एवं पत्राचार समय पर प्राप्त कर सकें। ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक विवरण फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न हैं तथा यह बैंक की वेबसाइट अर्थात् [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) पर भी उपलब्ध है।

### (ख) इलैक्ट्रॉनिक रूप में शेयरधारिता

इलैक्ट्रॉनिक रूप में धारित शेयरों के लाभार्थियों से अनुरोध है कि वे सुनिश्चित करें कि उनका पता, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा पता, माईकर/आईएफएस कोड जैसा कि चैक में दिया गया है एवं ई-क्रेडिट अधिदेश आदि उनके डिपॉजिटरी सहभागी (डीपी) के पास 14.06.2013 से पूर्व विधिवत् अद्यतन रूप में दर्ज हैं ताकि वे अपने खाते में लाभांश समय पर सीधे प्राप्त कर सकें।

लाभार्थियों से अनुरोध है कि वे सुनिश्चित करें कि उनका पता, बैंक ब्यौरे इत्यादि डिपॉजिटरी सहभागियों के पास विधिवत् रूप से अद्यतन हैं ताकि वे भविष्य में पत्राचार, वार्षिक रिपोर्ट, लाभांश इत्यादि समय पर प्राप्त कर सकें।

## 7. लाभांश के लिए बैंक अधिदेश

लाभांश वारंटों की धोखाधड़ी से भुनाई के मामले में संरक्षण प्राप्त करने की दृष्टि से शेयरधारक अपना बैंक खाता संख्या, बैंक का

if declared at the Annual General Meeting, will be paid on 15.07.2013, to those Shareholders whose names appear on the Register of Shareholders of the Bank as on 14.06.2013 i.e the previous day of start of Book Closure.

## 5. VOTING RIGHTS

In terms of provisions of Section 3(2E) of the Banking Companies (Acquisition and transfer of undertakings) Act, 1970 no shareholder of the Bank other than Central Government shall be entitled to exercise voting rights in respect of the shares held by him in excess of 10% of the total voting right of all the shareholders of the Bank. If any share stands in the name of two or more persons, the person first named in the register shall, as regards voting, be deemed to be the sole holder thereof.

## 6. DIVIDEND MANDATE FOR E-CREDIT/BANK ACCOUNT DETAILS, CHANGE OF ADDRESS AND OTHER PARTICULARS

### a) Holding of shares in Physical Form

Shareholders holding shares in physical form are requested to inform our Share Transfer Agent i.e. Beetal Financial & Computer Services (P) Limited (Unit: PNB) 'Beetal House', 3<sup>rd</sup> Floor, 99, Madangir, Behind Local Shopping Centre, New Delhi 110062, regarding the change of address, bank account details viz. name of Bank, Branch Address, Bank Account Number, MICR/IFS Code (as given on the cheque leaf) and e-credit mandate etc. so that they receive dividend directly in their account. The format for e-credit mandate/Bank details form is enclosed with the Annual Report and is also available on Bank's website [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in).

### b) Holding of shares in Electronic Form.

Beneficial Owners holding shares in Electronic form are requested to ensure that their address, Bank details viz. name of Bank, Branch address, Bank Account Number, MICR/IFS Code as given on the cheque and e-credit mandate etc. are duly updated with their Depository Participant (DP), before 14.06.2013, so that they receive dividend directly in their account.

**BENEFICIAL OWNERS ARE REQUESTED TO ENSURE THAT THE ADDRESS, BANK DETAILS, ETC. ARE DULY UPDATED WITH THEIR DEPOSITORY PARTICIPANTS SO THAT THEY MAY RECEIVE THE COMMUNICATION, ANNUAL REPORT, DIVIDEND ETC. IN TIME, IN FUTURE.**

## 7. BANK MANDATE FOR DIVIDEND

In order to get protection from fraudulent encashment of dividend warrants, shareholders may furnish their



नाम एवं शाखा इत्यादि बैंक को दें ताकि ये विवरण शेयरधारक के नाम के साथ लाभांश वारंट के चैक भाग पर मुद्रित हो सकें। उपर्युक्त ब्यौरा प्रथम/एकल शेयर धारक द्वारा सीधे निम्नलिखित को दिया जाए :

- शेयर अंतरण एजेंट को फोलियो नम्बर देते हुए, यदि शेयरधारक मूर्त शेयर धारित करता है।
- डिपॉजिटरी सहभागी (डीपी) को डीपी आईडी नम्बर एवं ग्राहक आईडी नम्बर देते हुए यदि शेयरधारक इलैक्ट्रॉनिक रूप में शेयर धारित करता है।

## 8. लाभांश का प्राप्त न होना

विगत में बैंक के कुछ लाभांश वारंट विभिन्न कारणों से अवितरित वापिस प्राप्त हुए हैं। विभिन्न वित्त वर्षों के लाभांश खातों में वित्त वर्ष 2004-05 (अंतिम) से भी कुछ राशि बिना भुगतान/अदावाकृत पड़ी हुई है। अतः जिन शेयरधारकों को लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे शेयर अंतरण एजेंट से सम्पर्क करके उन्हें अपना नवीनतम पता, मोबाइल/टेलीफोन नं., फोलियो नं./डीपी आईडी एवं ग्राहक आईडी तथा बैंक का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का पता, बैंक खाता संख्या एवं आईएफएस कोड इत्यादि दें।

शेयरधारक कृपया नोट करें कि सांविधिक प्रावधानों के अनुसार, यदि लाभांश राशि देय तिथि से 7 वर्षों तक बिना भुगतान दावा के रहती है, तब भुगतान न की गई कथित राशि भारत सरकार द्वारा गठित निवेशक शिक्षण एवं संरक्षण फंड (आईईपीएफ) में अंतरित करनी होती है। अतः वित्त वर्ष 2004-05 (अंतिम), 2005-06 (अंतरिम) एवं 2005-06 (अंतिम) के लिए लाभांश खाते में अप्रदत्त/अदावाकृत राशि आईईपीएफ को अंतरित कर दी जायेगी। अतः वे शेयरधारक जिन्हें उक्त लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे इसके लिए अपना दावा 16.09.2013 तक प्रस्तुत करें। उनसे अनुरोध प्राप्त होने पर बैंक उन्हें देय राशि का भुगतान कर देगा। कृपया नोट करें कि अप्रदत्त राशि के आईईपीएफ खाते में अंतरण के पश्चात् बैंक के या आईईपीएफ के विरुद्ध कोई व्यक्तिगत दावा नहीं किया जा सकेगा। अप्रदत्त/अदावाकृत लाभांशों की वर्षवार सूची बैंक के वेबसाइट [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) के 'इन्वेस्टर्स इन्फो' के अंतर्गत अपलोड है।

## 9. शेयरधारकों से अनुरोध

- शेयरधारकों को सूचित किया जाता है कि वार्षिक रिपोर्ट की प्रतियां वार्षिक आम बैठक के स्थल पर वितरित नहीं की जाएंगी। अतः शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे एतद्वारा भेजी जा रही वार्षिक रिपोर्ट की अपनी प्रति अपने साथ लाएं। वार्षिक रिपोर्ट, परिशिष्ट सहित बैंक की वेबसाइट [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) पर भी उपलब्ध करायी जा रही है।
- शेयरधारक कृपया नोट करें कि बैठक स्थल पर कोई उपहार/कूपन वितरित नहीं किया जाएगा।

bank account number, the name of the bank and the branch etc. so that these particulars are printed on the cheque portion of the dividend warrants, besides the name of the shareholder. The said details should be furnished by the first/sole shareholder directly to:

- Share Transfer Agent quoting the folio No., in case of shareholders holding physical shares.
- Depository Participant (DP) quoting their DP ID No. and Client ID No. in case of shareholders holding shares in electronic form.

## 8. NON RECEIPT OF DIVIDEND

Bank has received back some undelivered dividend warrants in the past due to various reasons viz. wrong/incomplete addresses, change of address etc. As such certain dividend amount is lying in Unpaid/Unclaimed Dividend Accounts since financial year 2004-05 (Final). Shareholders, who have not received/claimed dividend(s) for earlier years are requested to contact Share Transfer Agent by giving their latest address, Folio No./ DP-ID & Client ID and Bank details viz. Bank name, branch address, Bank account no. and IFS code, Mobile/ Telephone No. etc. for release of the amount.

**Shareholders should note that as per statutory provisions, if the dividend amount remains unpaid/unclaimed for 7 years from the due date, the said unpaid/unclaimed amount has to be transferred to Investor Education & Protection Fund (IEPF) set up by Central Government. As such, the unpaid/unclaimed amount in Dividend Accounts FY 2004-05 (Final), 2005-06 (Interim) & 2005-06 (Final) has to be transferred to IEPF. Shareholders who have not received/claimed the said dividend(s) are requested to claim the same before 16.09.2013. The Bank will remit the amount to them on receipt of their request. Please note that once the unpaid amount is transferred to IEPF, no individual claim shall lie against the Bank. Year-wise list of unpaid/unclaimed dividend is uploaded on Bank's website [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) under 'Investors' Info'.**

## 9. REQUEST TO SHAREHOLDERS

- Please note that copies of the Annual Report will not be distributed at the venue of the meeting. Shareholders/Proxyholders/Authorized Representatives are, therefore, requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting. The Annual Report along with formats is being posted on the Bank's Website at [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in).
- Shareholders may kindly note that no gift/gift coupon will be distributed at the meeting.



(ग) कड़े सुरक्षा कारणों से ऑडिटोरियम के अंदर, ब्रीफकेस, खाने का सामान एवं अन्य वस्तुएं ले जाने की अनुमति नहीं है। बैठक में भाग लेने वाले व्यक्तियों को सलाह दी जाती है कि वे अपने सामान की सुरक्षा के लिए स्वयं व्यवस्था करें।

(घ) कृपया ऑडिटोरियम के अन्दर अपना मोबाईल फोन बन्द रखें।

c) Due to security reasons brief cases, eatables & other belongings are not allowed inside the auditorium. Persons attending the meeting are therefore advised to make their own arrangements for safe keeping of their articles.

d) Kindly keep the mobile phone switched off inside the auditorium.

#### 10. उपस्थिति पर्ची तथा प्रवेश पास

शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास इस वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है। शेयरधारकों/प्रॉक्सी/धारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास में उचित स्थान पर अपने हस्ताक्षर करें तथा वार्षिक आम बैठक में इसे सुपुर्द करें।

#### 10. ATTENDANCE SLIP - CUM - ENTRY PASS

For the convenience of the shareholders, Attendance Slip-cum-Entry Pass is attached to the Annual Report. Shareholders/Proxy holders/ Authorized Representatives are requested to affix their signatures at the space provided therein and surrender the same at the AGM venue.

#### 11. हरित पहल

भारत सरकार के निर्देशों के अंतर्गत हरित पहल के भाग के रूप में बैंक ने तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाते का संक्षिप्त पार्ट सभी शेयरधारकों को प्रेषित किया है जिन्होंने साफ्ट कॉपी अपने ई-मेल पते का विकल्प नहीं दिया है। वे शेयरधारक जो पूर्ण वार्षिक रिपोर्ट प्राप्त करना चाहते हैं, उनसे अनुरोध है कि वे इसे हमारी वेबसाइट [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) (इनवेस्टर इन्फो) से डाऊनलोड कर सकते हैं अथवा इस संबंध में हमारे शेयर अंतरण एजेंट को लिख सकते हैं।

#### 11. GREEN INITIATIVE

As a part of green initiative under directions of the Government of India, the Bank has dispatched abridged version of Balance Sheet and Profit & Loss Account to all shareholders who have not opted for soft copy/ provided their email address. Those shareholders who desire to have full and complete Annual Report are requested to down load the same from our web site [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) (Investors' Info) or write to our Share Transfer Agent in this regard.

# निदेशक रिपोर्ट Directors' Report

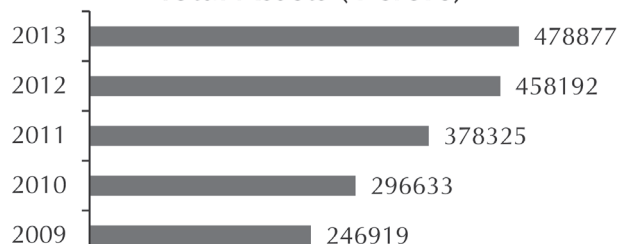




## Key Business Parameters

(As on 31<sup>st</sup> March)

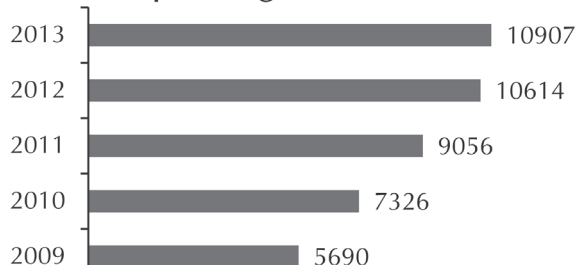
Total Assets (₹ crore)



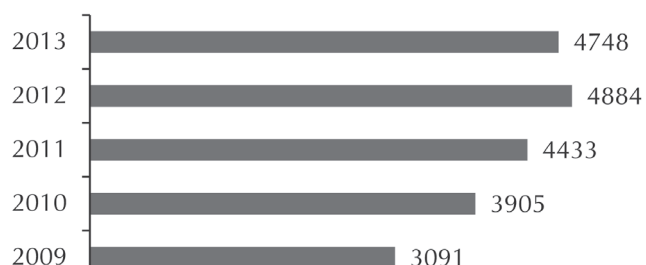
Return on Assets (%)



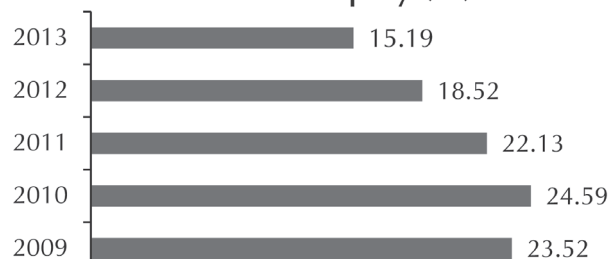
Operating Profit (₹ crore)



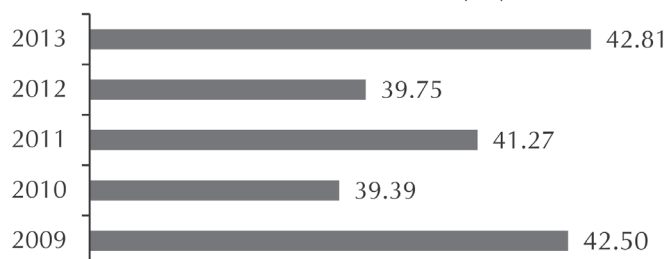
Net Profit (₹ crore)



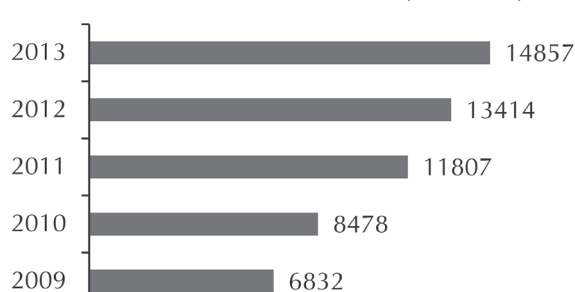
Return on Equity (%)



Cost-Income Ratio (%)



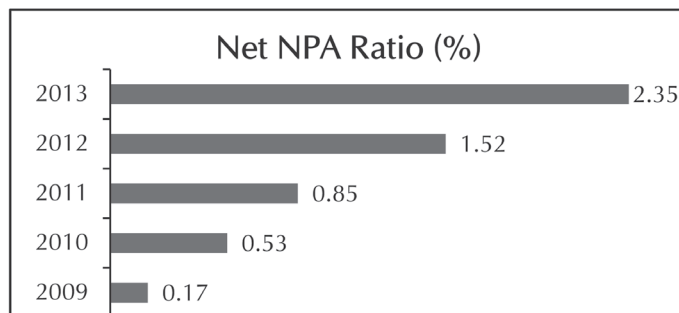
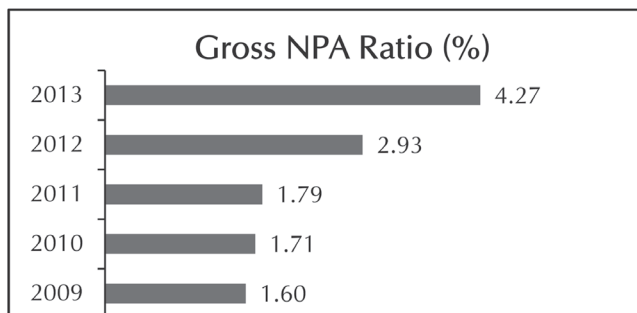
Net Interest Income (₹ crore)



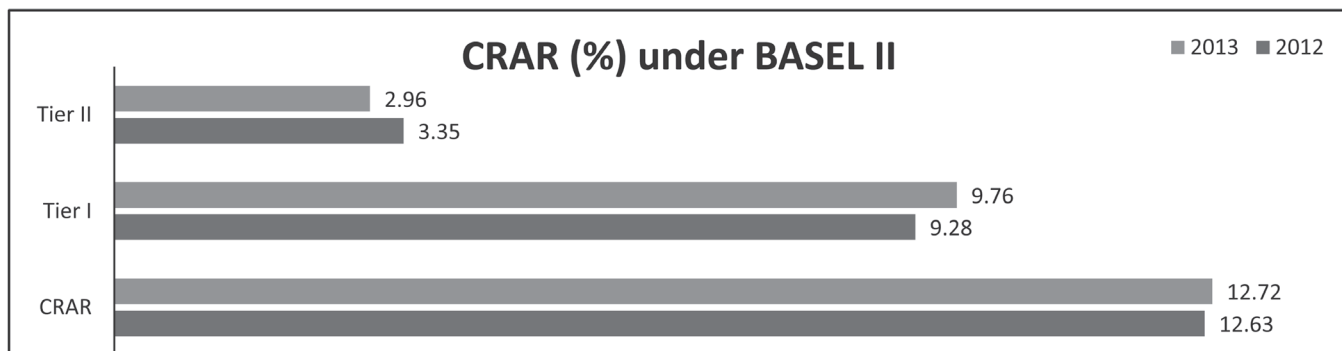
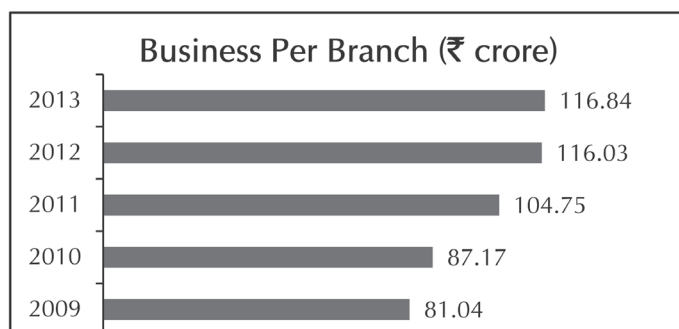
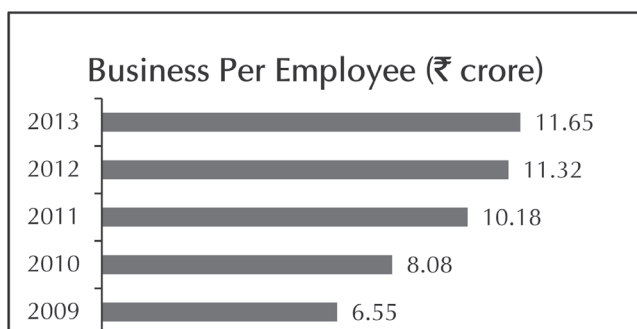
Net Interest Margin (%)



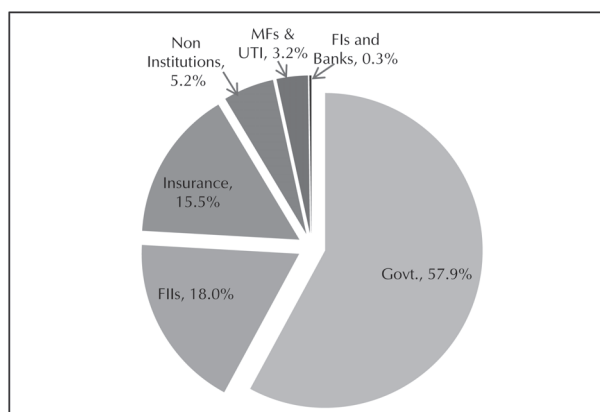
## Asset Quality



## Productivity



## Shareholding Pattern (As on 31st March'13)





प्रगति : एक नजर में  
Progress at a Glance

(राशि करोड़ ₹ में)  
(Amount in ₹ crore)

क्र.सं. Sl.	पैरामीटर PARAMETERS	वित्त वर्ष 09 FY'09	वित्त वर्ष 10 FY'10	वित्त वर्ष 11 FY'11	वित्त वर्ष 12 FY'12	वित्त वर्ष 13 FY'13
1.	पूंजी Capital	315	315	317	339	353
2.	रिजर्व व सरप्लस Reserves & Surplus	14338	17408	21192	27476	32323
3.	जमा राशियां Deposits	209761	249330	312899	379588	391560
4.	अग्रिम Advances	154703	186601	242107	293775	308725
5.	कुल कारोबार Total Business	364464	435931	555006	673363	700285
6.	कुल परिसम्पत्तियां Total Assets	246919	296633	378325	458192	478877
7.	निवेश Investment	63385	77724	95162	122703	129896
8.	कुल शाखाएं Total Branches*	4665	4997	5189	5670	5874
9.	परिचालन लाभ Operating Profit	5690	7326	9056	10614	10907
10.	कुल प्रावधान Total Provisions	2599	3421	4622	5730	6160
11.	शुद्ध लाभ Net Profit	3091	3905	4433	4884	4748
12.	कारोबार/कर्मचारी (लाख ₹) Business/Employee (₹ lakh)	655	808	1018	1132	1165
13.	लाभ/कर्मचारी (लाख ₹) Profit/Employee (₹ lakh)	5.64	7.31	8.35	8.42	8.06
14.	ऋण-जमा अनुपात (%) Credit-Deposit Ratio (%)	73.75	74.84	77.38	77.39	78.84
15.	जमा राशियों की लागत (%) Cost of Deposit (%)	6.25	5.38	5.24	6.59	6.82
16.	अग्रिमों पर आय (%) Yield on Advances (%)	11.41	10.36	10.58	11.67	11.06
17.	निवेश पर प्राप्ति (%) Yield on Investments (%)	6.69	6.73	7.05	7.57	7.89
18.	शुद्ध ब्याज मार्जिन (%) Net Interest Margin (%)	3.52	3.57	3.96	3.84	3.52
19.	परिसम्पत्तियों पर प्रतिफल (%) Return on Assets (%)	1.39	1.44	1.34	1.19	1.00
20.	लागत आय अनुपात (%) Cost to Income Ratio (%)	42.50	39.39	41.27	39.75	42.81
21.	सकल एनपीए (%) Gross NPAs (%)	1.60	1.71	1.79	2.93	4.27
22.	शुद्ध एनपीए (%) Net NPAs (%)	0.17	0.53	0.85	1.52	2.35
23.	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल II) (%) Capital Adequacy Ratio (Basel II)(%)	14.03	14.16	12.42	12.63	12.72
	टियर I	8.98	9.11	8.44	9.28	9.76
	– Tier I					
	टियर II	5.05	5.05	3.98	3.35	2.96
	– Tier II					
24.	लाभांश (%) Dividend (%)	200	220	220	220	270#

\* विस्तार पटल सहित तथा विदेशी शाखाओं को छोड़कर Including Extension Counters and excluding Overseas Branches.  
# प्रस्तावित Proposed



## निदेशक रिपोर्ट 2012-13

### सभी सदस्य

पीएनबी ने वित्तीय वर्ष 2013 के समष्टि अर्थशास्त्रीय वातावरण की चुनौती के बावजूद संतोषजनक कार्यनिष्पादन किया है। बैंक 8 करोड़ से ज्यादा सम्मानित ग्राहकों के साथ अग्रणी राष्ट्रीय बैंक बना हुआ है। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, बैंक ने ₹ 7 लाख करोड़ का कारोबार, ₹ 3 लाख करोड़ के शुद्ध अग्रिमों, ₹ 3 लाख करोड़ की कुल घरेलू कोर जमाराशियों, ₹ 1.50 लाख करोड़ कासा जमाराशियों तथा ₹ 30,000 करोड़ नेटवर्थ के विविध नये कीर्तिमानों को पार किया है। इस कार्य निष्पादन में उच्चतम शुद्ध ब्याज मार्जिन, इक्विटी में लगातार उच्चतम रिटर्न, प्रति शेयर अंकित मूल्य तथा मूल्य से आय अनुपात शामिल हैं। यह प्रभावशाली कार्यनिष्पादन खुदरा पर जोर देने के साथ 'एक बेहतर ग्राहक अनुभव का निर्माण करने, एसएमई, कृषि, विद्यार्थियों, बैंकिंग के लिए व्यापक दृष्टिकोण, लागत प्रभावी संगठनात्मक ढांचा, बेहतर आसित देयता प्रबन्धन, विवेकपूर्ण जोखिम प्रबन्धन, वसूली प्रक्रिया को मजबूत करने तथा विभिन्न लागत नियंत्रण उपायों पर ध्यान केन्द्रित करने के कारण हुआ है।

आज पीएनबी की देशभर में 5800 से अधिक शाखाएँ तथा 6000 से अधिक एटीएम हैं जो इसके 8 करोड़ ग्राहकों को विशिष्ट बैंकिंग अनुभव प्रदान करते हैं। इससे बैंक ने एक मजबूत फंड इक्विटी तथा ग्राहकों की निष्ठा अर्जित की है। ग्राहक अनुभव को नई ऊँचाइयों पर ले जाने हेतु, बैंक ने विविध पुनरुद्धार गतिविधियाँ आरंभ की है उदाहरणस्वरूप केन्द्रीकृत सार्वजनिक शिकायत निवारण तंत्र, ग्राहक सेवा अधिकारी की नियुक्ति जो ग्राहकों की शिकायतों के समाधान हेतु आंतरिक लोकपाल के रूप में कार्य करेंगे।

बाजार द्वारा इस अनुकरणीय कार्यनिष्पादन को विधिवत मान्यता प्राप्त हुई है। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, बैंक को सीएनबीसी टीवी 18 द्वारा 'सर्वश्रेष्ठ सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक' के रूप में पहचान दी गई। बैंक को बिजनेस वर्ल्ड एंड पी डब्ल्यू सी द्वारा लगातार दूसरी बार "सर्वाधिक सामाजिक उत्तरदायी बैंक" के रूप में भी सम्मानित किया गया। द संडे फ़िनविज़ 2012 ने "कृषि ऋण (वृहद) में सर्वश्रेष्ठ बैंक" के रूप में सम्मानित किया। हाल ही में, पीएनबी को सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा उत्तर अंचल में केवीआईसी की पीएमईजीपी योजना के अंतर्गत ऋण प्रदान करने में श्रेष्ठ प्रदर्शन हेतु राष्ट्रीय पुरस्कार से सम्मानित किया गया। निदेशक संस्थान द्वारा बैंक को "गोल्डन पिकॉक बिजनेस एक्सलेंस अवार्ड 2013" के पुरस्कार से नवाज़ा गया। इससे बढ़कर, बैंक को वाणिज्यिक बुद्धिमत्ता के सर्वश्रेष्ठ उपयोग तथा 'सर्वश्रेष्ठ जोखिम प्रबन्धन तथा सुरक्षा पहल' की श्रेणी के अंतर्गत आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2012 से भी सम्मानित किया गया।

इस पृष्ठभूमि में, आपके निदेशक सहर्ष वर्ष 2012-13 के लिए बैंक की वार्षिक रिपोर्ट उसके लेखा परीक्षित वार्षिक वित्तीय परिणामों के साथ प्रस्तुत कर रहे हैं।

## DIRECTORS' REPORT 2012-13

### To The Members

PNB has delivered a satisfactory performance during FY'13 despite challenging macroeconomic environment. Bank continued to be one of the leading nationalized banks with more than 80 million valued customers. During the FY'13, Bank has crossed various new landmarks of ₹ 7 lakh crore Business, ₹ 3 lakh crore Net Advances, ₹ 3 lakh crore Total Domestic Core Deposits, ₹ 1.50 lakh crore CASA Deposits and ₹ 30,000 crore Network. This performance is combined with the highest Net Interest Margin, consistently higher Return on Equity, Book Value per share and Price to Earnings ratio. This performance was largely due to the Bank's focus on 'Building a Superior Customer Experience' with thrust on Retail, SMEs, Agriculture, Inclusive approach to Banking, Cost effective Organizational Structure, Better Asset Liability Management, prudent Risk Management, strengthening Recovery Mechanisms and various Cost Control Measures.

Today, PNB has a countrywide presence with a network of more than 5800 branches and more than 6000 ATMs that provide its 80 million customers a unique banking experience. This has also earned the Bank strong brand equity and customers' loyalty. Further to take the customer experience to new heights, Bank has initiated a number of revitalization activities such as Centralized Public Grievances Redressal Mechanism and appointment of Chief Customer Service Officer who will work as Internal Ombudsman for resolution of customers' grievances.

The exemplary performance has been duly recognized by the market. During the FY'13, Bank has been recognized as the "Best Public sector Bank" by CNBC TV 18. The Bank has also been recognised as the 'Most Socially Responsive Bank' consecutively for second year by Business World and PwC. Further, The Sunday FINWIZ 2012 finds Bank the "Best Banker in Agriculture Credit (Large)". PNB has recently been conferred with National Award for excellent performance in lending under PMEGP Scheme of KVIC in North Zone by MSME Ministry, GOI. Bank has been awarded "Golden Peacock Business Excellence Award 2013" by Institute of Directors. Apart from this, the Bank has also been bestowed the IBA Banking Technology Awards 2012 under the categories of "Best Use of Business Intelligence" and "Best Risk Management and Security Initiatives".

In this backdrop, your Directors take pleasure in placing the Bank's Annual Report for 2012-13 along with its audited annual financial statements.



## हमारा कार्य निष्पादन

### OUR PERFORMANCE

#### 1. वित्तीय उपलब्धियां / FINANCIAL HIGHLIGHTS

##### 1.1. तुलन पत्र / BALANCE SHEET

विवरण / PARTICULARS	2011-12	2012-13	(₹ करोड़ / ₹ crore)
			वृद्धि (%) Growth (%)
पूंजी एवं प्रारक्षित निधि Capital and Reserves	27815	32677	17.5
कुल कारोबार Total Business	673363	700285	4.0
जमा राशियां Deposits	379588	391560	3.2
न्यून लागत जमा राशियां (बचत एवं चालू) Low cost Deposits (Savings and Current)	134129	153344	14.3
अग्रिम Advances	293775	308725	5.1
खुदरा ऋण Retail Credit	29196	31310	7.2
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण Priority Sector Credit	95898	91427	-4.7
कृषि ऋण Agricultural Credit	45917	38055	-17.1

##### 1.2. लाभ / PROFIT

विवरण PARTICULARS	वित्त वर्ष 2011-12 FY 2011-12	वित्त वर्ष 2012-13 FY 2012-13	(₹ करोड़ / ₹ crore)
			वृद्धि (%) Growth (%)
परिचालन लाभ Operating Profit	10614	10907	2.8
प्रावधान Provisions	5730	6160	7.5
शुद्ध लाभ Net Profit	4884	4748	-2.8

### 1.3 आय-व्यय / INCOME & EXPENDITURE

(₹ करोड़ / ₹ crore)

विवरण PARTICULARS	वित्त वर्ष 2011-12 FY 2011-12	वित्त वर्ष 2012-13 FY 2012-13	वृद्धि (%) Growth (%)
ब्याज आय	36476	41893	14.9
Interest Income			
- अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा	28435	31855	12.0
- Interest/discount on advances/bills			
- निवेशों पर आय	7739	9530	23.1
- Income on Investments			
गैर-ब्याज आय	4203	4216	0.3
Non-Interest Income			
कमीशन, एक्सचेंज व ब्रोकरेज	2375	2337	-1.6
Commission, Exchange and Brokerage			
शुद्ध ब्याज आय	13414	14857	10.8
Net Interest Income			
कुल आय	40679	46109	13.3
Total Income			
ब्याज व्यय	23062	27037	17.2
Interest Expended			
- जमाराशियों पर प्रदत्त ब्याज	21396	25501	19.2
- Interest paid on deposits			
कुल परिचालनगत व्यय	7003	8165	16.6
Total Operating Expenses			
- स्थापना व्यय	4723	5675	20.1
- Establishment Expenses			
कुल व्यय	30064	35202	17.1
Total Expenses			



## 1.4. प्रमुख अनुपात

### 1.4. KEY RATIOS

(प्रतिशत/Percentage)

विवरण PARTICULARS	2011-12	2012-13
निधियों की लागत Cost of Funds	5.62	5.70
निधियों पर प्रतिफल Yield on Funds	8.89	8.83
इक्विटी पर प्रतिफल Return on Equity	18.52	15.19
शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	3.84	3.52
आस्तियों पर प्रतिफल Return on Assets	1.19	1.00
लागत-आय अनुपात Cost to Income Ratio	39.75	42.81
औसत कार्यशील निधियों की तुलना में परिचालन व्यय Operating Expenses to Average Working Funds	1.71	1.72
औसत कार्यशील पूंजी की तुलना में परिचालनगत लाभ Operating Profit to Average Working Funds	2.59	2.30
प्रति शेयर आय (₹) Earnings per share (₹)	154.02	139.52
प्रति शेयर बही मूल्य (₹) Book value per share (₹)	777.35	884.03
शुद्ध एन.पी.ए का शुद्ध अग्रिमों से अनुपात Ratio of Net NPAs to Net advances	1.52	2.35
एनपीए कवरेज अनुपात NPA coverage ratio	62.73	58.83
सीआरएआर-बेसल II CRAR - Basel II	12.63	12.72

## 2 परिचालनात्मक विशेषताएं

- बैंक की पीएनबी प्रगति-संगठनात्मक रूपांतरण अभ्यास के अन्तर्गत, परिचालन उत्कृष्टता तीन स्तम्भों में से एक महत्वपूर्ण स्तम्भ है जिस पर यह कार्यक्रम आधारित है।
- बैंक ने मेटलाइफ इंडिया इंश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड में 30% हिस्सेदारी प्राप्त करने के बाद पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इंश्योरेंस लिमिटेड की स्थापना द्वारा अपनी सम्पत्ति प्रबन्धन सेवाओं में विस्तार किया है।

## 2. OPERATIONAL HIGHLIGHTS

- Under PNB Pragati-Organizational Transformational Exercise of the Bank, operational excellence is one of the important pillars amongst three pillars on which this programme stands.
- The Bank has expanded its Wealth Management Services by forming PNB MetLife India Insurance Co. Ltd. after acquiring 30% stake in MetLife India Insurance Company Ltd.

- बैंक ने बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, मुम्बई में अपने एकीकृत कोष कार्यालय एवं मंडल कार्यालय के लिए 'पीएनबी प्रगति टावर' नाम के निगमित कार्यालय भवन की स्थापना की।
- बैंक ने अपनी अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति का 10वां विस्तार सिडनी, आस्ट्रेलिया के रूप में किया है। इसके अलावा बैंक मालदीव, दक्षिणी अफ्रीका, बंगलादेश, म्यांमार, और सिंगापुर में उपस्थिति स्थापित करने की संभावनाएं खोज रहा है।
- बैंक अपने उत्पादों एवं सेवाओं में लगातार वृद्धि कर रहा है, पीएनबी रुपये कार्ड इस दिशा में ऐसा ही एक कदम है।
- बैंक ने पीएनबी एक्सप्रेस मनी रैमिट कार्ड का शुभारंभ किया और मध्य पूर्व से आवक प्रेषण के लाभार्थियों के लिए लगभग 15000 कार्ड अभी तक जारी किये गये हैं।
- बैंक ने मौजूदा योजनाओं को संशोधित भी किया है एवं ग्राहकों की बढ़ रही आकांक्षाओं को पूरा करने के लिए ऋणों की अनेक नई योजनाओं की शुरुआत की है।

### 3. लाभांश

निदेशक मंडल ने वर्ष 2012-13 के लिये 270% के लाभांश की सिफारिश की है।

### 4. कॉरपोरेट गवर्नेंस

सभी स्टैक होल्डरों के हितों की रक्षा के लिए पारदर्शिता और उत्तरदायित्व के उच्च सिद्धांतों का अनुपालन करते हुए बैंक कॉरपोरेट गवर्नेंस में सर्वोत्तम व्यवहारों के लिये प्रतिबद्ध है।

एक सूचीबद्ध ई-कार्ड के रूप में, बैंक विभिन्न नियामक आवश्यकताओं एवं कॉरपोरेट गवर्नेंस से सम्बन्धित मामलों पर सरकारी दिशानिर्देशों का अनुपालन कर रहा है जिसकी सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा जाँच की गई है।

पीएनबी उन परंपराओं का पालन करता है जो इसके वित्तीय हिस्सेदारों को कॉरपोरेट गवर्नेंस की गुणवत्ता पर उच्चस्तरीय आश्वासन देती हैं। इन सर्वोत्तम व्यवहारों की प्रतिपुष्टि रेटिंग एजेंसी इक्रा लि0 की सीजीआर-2 द्वारा होती है जोकि बैंक की कॉरपोरेट गवर्नेंस की गुणवत्ता पर अभिकथन के उच्च स्तर को प्रदर्शित करता है।

### 5. निदेशक मंडल

वर्ष 2012-13 के दौरान, निदेशक मंडल के गठन में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं :

- श्री एस. आर. बंसल को दिनांक 18.06.2012 को बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री जसबीर सिंह के स्थान पर श्री एन.एस. विश्वनाथन को दिनांक 06.09.2012 को भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।

- The Bank has set up its Corporate Office Building named 'PNB Pragati Tower' housing the integrated Treasury office and Circle Office at Bandra Kurla Complex, Mumbai.
- The Bank has expanded its international presence to Sydney, Australia its 10<sup>th</sup> international destination. Further, the Bank is exploring possibilities for establishing its presence in Maldives, South Africa, Bangladesh, Myanmar and Singapore.
- The Bank is steadily adding to the kitty of its products and services. PNB RuPay Card is one such step in this direction.
- The Bank has launched PNB Express Money Remit Card and approximately 15,000 cards have been issued so far to beneficiaries of Inward remittance from Middle East.
- The Bank also modified the existing schemes and launched several new schemes of loans for meeting the growing aspirations of customers.

### 3. DIVIDEND

The Board of Directors has recommended a dividend of 270% for the year 2012-13.

### 4. CORPORATE GOVERNANCE

The Bank is committed to best practices in corporate governance by adhering to high standards of transparency and accountability in the interests of all the stakeholders.

As a listed entity, the Bank is complying with various regulatory requirements and with the government guidelines on the matters relating to corporate governance, which has been examined by the Statutory Central Auditors.

PNB follows practices that provide its financial stakeholders a high level of assurance on the quality of corporate governance. These best practices are reaffirmed by CGR-2 rating of the rating agency, ICRA Ltd., reflecting a high level of assertion on the quality of corporate governance of the Bank.

### 5. BOARD OF DIRECTORS

During the Year 2012-13, the following changes took place in the composition of Board of Directors:

- Shri S.R. Bansal was appointed as an Executive Director of the Bank on 18.06.2012.
- Shri N.S. Vishwanathan was appointed in place of Shri Jasbir Singh as RBI Nominee Director on 06.09.2012.



6. 31 मार्च 2013 तक आयोजित विभिन्न बैठकों का विवरण :

क्र. बैठक सं.	आयोजित बैठकों की संख्या	क्र. बैठक सं.	आयोजित बैठकों की संख्या
1	बोर्ड की बैठक	12	11 शेयर अंतरण समिति
2	प्रबंध समिति	14	12 शेयरधारकों/ निवेशकों की शिकायत समिति
3	सतर्कता और गैर-सतर्कता मामलों की समीक्षा करने के लिये निदेशकों की समिति	4	13 निदेशक पदोन्नति समिति
4	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति	11	14 अपीलीय एवं समीक्षा प्राधिकरण
5	जोखिम प्रबंधन	4	15 विजन 2013 के लिए संचालन समिति
6	₹ 1.00 करोड़ और उससे अधिक की राशि वाले धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई करने के लिये बोर्ड की विशेष समिति	9	16 नामांकन समिति
7	बोर्ड की आई टी समिति	4	17 बीमा संयुक्त उपक्रम समिति
8	पी.ए. समिति	9	18 प्रधान कार्यालय ऋण अनुमोदन समिति स्तर-III
9	पारिश्रमिक समिति	2	19 शेयरधारक निदेशकों का चुनाव सार्वजनिक क्षेत्र बैंकों द्वारा वोट
10	ग्राहक सेवा समिति	4	20 वसूली में प्रगति की निगरानी के लिए बोर्ड समिति

- श्री एम. पी. सिंह, कामगार कर्मचारी निदेशक के रूप में 27.01.2013 को अपना कार्यकाल के पूरा होने पर बैंक के निदेशक मंडल में नहीं रहे।
- बैंक के बोर्ड में कामगार कर्मचारी निदेशक के रूप में श्री टी सी झलानी की नियुक्ति अधिसूचना दिनांक 08.03.2013 के माध्यम से हुई।
- श्री प्रदीप कुमार गैर कामगार कर्मचारी निदेशक के रूप में बोर्ड कार्यकाल पूर्ण होने पर 14.02.2013 से निदेशक मंडल में नहीं रहे।

निदेशक मंडल ने श्री एस आर बंसल, कार्यपालक निदेशक, श्री एन. एस. विश्वनाथन, भारतीय रिजर्व बैंक नामित निदेशक एवं श्री टी सी झलानी, कामगार कर्मचारी निदेशक के रूप में बैंक के निदेशक मंडल में स्वागत किया। बोर्ड श्री जसबीर सिंह, आर बी आई नामित निदेशक, श्री एम.पी. सिंह, कामगार कर्मचारी निदेशक एवं श्री प्रदीप कुमार गैर कामगार कर्मचारी निदेशक के द्वारा प्रदान की गई उत्कृष्ट सेवाओं की सराहना की।

6. Details of various meetings held up to 31st March, 2013:

S. No.	Meeting	Number of meetings held	S. No.	Meeting	Number of meetings held
1	Board Meeting	12	11	Share Transfer Committee	25
2	Management Committee	14	12	Shareholders'/ Investors' Grievances Committee	6
3	Committee of Directors to review vigilance and non-vigilance cases	4	13	Directors Promotion Committee	3
4	Audit Committee of Board	11	14	Appellate and Reviewing Authority	-
5	Risk Management	4	15	Steering Committee Vision 2013	4
6	Special Committee of Board to Monitor and Follow Fraud cases of ₹ 1.00 crore and above	9	16	Nomination Committee	-
7	IT Committee of the Board	4	17	Insurance Joint Venture Committee	-
8	P.A. Committee	9	18	Head Office Credit Approval Committee Level-III	40
9	Remuneration Committee	2	19	Election of Shareholders Directors - Voting by Public Sector Banks	-
10	Customer Service Committee	4	20	Committee of Board to monitor the progress in recovery	1

- Shri M.P. Singh ceased to be Workmen Employee Director on 27.01.2013 on completion of his tenure on the Board of the Bank.
- Shri T.C. Jhalani was appointed as Workmen Employee Director on the Board of the Bank vide notification dated 08.03.2013.
- Shri Pradeep Kumar ceased to be Non Workmen Employee Director on 14.02.2013 on completion of his tenure on the Board of the Bank.

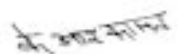
The Board welcomed Shri S.R. Bansal, Executive Director, Shri N.S. Vishwanathan, RBI Nominee Director and Shri T.C. Jhalani, as Workmen Employee Director on the Board of Directors of the Bank. The Board also wishes to place on record its appreciation for the valuable contribution made by Shri Jasbir Singh, RBI Nominee Director, Shri M.P. Singh, Workmen Employee Director and Shri Pradeep Kumar as Non-workmen Employee Director.



## 7. आभार

बैंक का निदेशक मंडल भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड, स्टॉक एक्सचेंज, बैंक के ग्राहकों, जनता और शेयरधारकों को उनके बहुमूल्य सहयोग, बैंक में निरन्तर संरक्षण और विश्वास रखने के लिये धन्यवाद देता है।

निदेशक मण्डल बैंक के समस्त स्तरों के स्टाफ सदस्यों के द्वारा अमूल्य योगदान के लिये उनकी प्रशंसा करता है और आशा करता है की भावी लक्ष्यों को पूरा करने में अपना निरन्तर सहयोग देंगे।



कृते निदेशक मंडल  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक

## 7. ACKNOWLEDGEMENTS

The Board of Directors thanks the Government of India, Reserve Bank of India, Securities and Exchange Board of India, Stock Exchanges, Bank's customers, public and the shareholders for the valuable support, continued patronage and confidence reposed in the Bank.

The Board wishes to place on record its appreciation for the valuable contribution made by the members of the Bank's staff at all levels and look forward to their continued involvement in achieving the future goals.



For and on behalf of Board of Directors  
**Chairman & Managing Director**



## प्रबन्धन विचार-विमर्श तथा विश्लेषण

कारोबार एवं आर्थिक वातावरण

वित्तीय वर्ष 2012-13 भारतीय अर्थव्यवस्था के लिए चुनौतीपूर्ण था। भारतीय अर्थव्यवस्था का सकल घरेलू उत्पाद पिछले दो वर्षों से अपने उच्च विकास पथ से विचलित हुआ। कृषि, उद्योग एवं सेवा अर्थात् तीनों क्षेत्रों में कम उत्पादन के कारण वित्तीय वर्ष 2012 में शुरू हुई जीडीपी वृद्धि में गिरावट वित्तीय वर्ष 2013 तक जारी रही। वित्तीय वर्ष 2013 के नौ माह में समग्र जीडीपी वृद्धि पिछले वित्तीय वर्ष की समान अवधि में दर्ज की गई वृद्धि 6.1% की तुलना में 5% रही।

कमजोर मानसून ने वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान कृषि क्षेत्र उत्पादन को प्रभावित किया। कृषि क्षेत्र में वित्तीय वर्ष 2013 की पहली तिमाही में प्रदर्शित करीब 3% वृद्धि से गिरकर वित्तीय वर्ष 2013 की दूसरी तिमाही एवं तीसरी तिमाही में लगभग 1% की मामूली वृद्धि दर्ज हुई।

वित्तीय वर्ष 2013 में घरेलू और वैश्विक कारकों द्वारा संचालित औद्योगिक विकास निरंतर मंदगति में है। विश्व के विकसित देशों में धीमी आर्थिक रिकवरी, यूरोपीय संघ में चल रही राजनीतिक एवं आर्थिक हलचल और विकासशील देशों में मंद विकास ने भारतीय निर्यातों में बाधा डाली। घरेलू और वैश्विक बाजार में उच्च मूल्य स्तर ने मांग को कम किया। अतः वित्तीय वर्ष 2013 के ग्यारह महीनों अर्थात् अप्रैल-फरवरी 2013 के लिए औद्योगिक विकास, पिछले वित्तीय वर्ष की समान अवधि के दौरान दर्ज किए गए विकास 3.5% की तुलना में 0.9% ही रहा। सितम्बर 2012 से कुछ विश्वसनीय आर्थिक सुधार उपायों और नियामक द्वारा नीति दर में कमी से निवेश वातावरण में थोड़ा सुधार हुआ है और वित्तीय वर्ष 2013 की चतुर्थ तिमाही के क्रमशः दो महीनों (जनवरी एवं फरवरी 2013) के दौरान औद्योगिक विकास में सकारात्मक वृद्धि दर्ज हुई। यह आशा की जाती है कि औद्योगिक गतिविधियों में धीरे-धीरे सुधार होगा।

कृषि क्षेत्र एवं औद्योगिक क्षेत्रों में मंद वृद्धि तथा कमजोर बाह्य मांग से सेवा क्षेत्र की वृद्धि में गिरावट आई। सेवा क्षेत्र में वृद्धि वित्तीय वर्ष 2013 की प्रथम तिमाही में लगभग 7.5% से गिरकर वित्तीय वर्ष 2013 की तीसरी तिमाही में 6% हो गई। सेवा क्षेत्र में मंदी मुख्यतः अतिथ्य उद्योग, परिवहन उद्योग, बैंकिंग, वित्तीय एवं बीमा क्षेत्र में गिरावट के कारण हुई।

उच्च मुद्रास्फीति एक और समस्या है जो पिछले दो वित्तीय वर्षों से अर्थव्यवस्था को त्रस्त कर रही है। वित्तीय वर्ष 2013 में थोक मूल्य सूचकांक द्वारा आंकी गई मुद्रास्फीति 8% के आस-पास बनी रही जिसने ब्याज दर में कमी होने के अवसर को सीमित रखा। उसी तरह से वित्तीय वर्ष 2013 में उपभोक्ता मूल्य सूचकांक द्वारा आंकी गई मुद्रास्फीति प्रायः 10% से ऊपर बनी रही। वित्तीय वर्ष के दौरान पूरे समय बने रहे निरन्तर उच्च मूल्य स्तर ने अर्थव्यवस्था की समग्र मांग स्थिति को कम कर दिया।

वित्तीय वर्ष 2013 में आर्थिक वृद्धि भी दो घाटों-राजकोषीय घाटा एवं चालू खाता घाटा (सीएडी) से ग्रस्त रही। धीमी वृद्धि एवं आधुनिक अर्थव्यवस्था में अनिश्चितता के साथ-साथ उभरती हुई बाजार अर्थव्यवस्था ने वित्तीय वर्ष 2013 में निर्यात पर प्रतिकूल प्रभाव डाला है। इसके, तेल एवं स्वर्ण के निरंतर बड़े आयात के साथ मिलने से, वित्तीय वर्ष 2013 के पहले नौ महीनों के दौरान प्रतिकूल व्यापार संतुलन प्रतिफलित हुआ।

## Management Discussion and Analysis

### Business and Economic Environment

The financial year 2012-13 was challenging for Indian economy. Gross Domestic Product (GDP) of Indian economy deviated from its high growth trajectory of last two financial years. Deceleration in GDP growth, which started in FY'12, continued in FY'13 as well because of moderation in all the three sectors namely Agriculture, Industry and Services. Over all GDP growth for nine months of FY'13 stands at 5% as compared to 6.1% growth recorded during the corresponding financial year.

Weak monsoon affected the Agricultural performance during FY'13. Agricultural Sector recorded a meager growth rate of around 1% in Q2 and Q3 of FY'13 declining from around 3% growth seen in Q1FY'13.

Industrial growth continued to remain sluggish in FY'13, driven by both domestic and global factors. Tardy recovery in developed countries of the world, continued political and economic turmoil in EU and low growth in developing countries hampered Indian exports. High price levels in domestic and global markets kept demand subtle. Hence, industrial growth for eleven months of FY13 i.e. from April-February 2013 remained at 0.9% as compared to 3.5% growth recorded during the same period of the last financial year. As a result of credible economic reform measures since September 2012 and policy rate reduction by Regulator, investment climate has improved and industrial growth has recorded positive growth successively during two months (Jan and Feb 2013) of Q4 FY'13. It is expected that industrial activity may improve gradually.

Subdued growth in Agricultural and Industrial sectors and weak external demand pulled down the growth of Services Sector. Growth of Services Sector slowed down from around 7.5% in Q1 FY'13 to 6% in Q3 FY'13. Slowdown in Services sector is mainly on account of fall in the Hospitality industry, Transport industry, Banking, Finance and Insurance sector.

High inflation is another problem that has haunted the economy for last two financial years. In FY'13, inflation measured by Wholesale Price Index (WPI) remained stubbornly high at around 8% limiting the scope for reduction in interest rate. Similarly, inflation measured by Consumer Price Index (CPI) also remained mostly above 10% in FY'13. Unabated high price level throughout the financial year dampened overall demand condition in the economy.

Economic growth in FY'13 was also plagued by Twin deficits - Fiscal deficit and Current Account Deficit. Low growth and uncertainty in advanced economies as well as emerging market economies adversely affected exports in FY'13. This, combined with continuing large imports of oil and gold, resulted in an adverse trade balance during the first nine months of FY'13.

## बैंकिंग विकास

वित्तीय वर्ष 2013 में आर्थिक मंदी के फलस्वरूप बैंकिंग उद्योग को कड़े दबाव से गुजरना पड़ा। औद्योगिक विकास में मंदी, धीमा कृषि उत्पादन, उत्साहहीन सेवा क्षेत्र वृद्धि, उच्च मुद्रा स्फीति तथा बढ़ती हुई ब्याज दरों ने भारतीय बैंकों के समग्र निष्पादन को प्रभावित किया।

निरंतर पिछले दो वर्षों के दौरान अर्थव्यवस्था में समग्र रूप से मंदी ने बैंकों की वसूली दर को प्रभावित किया। इसके परिणामस्वरूप वित्तीय वर्ष 2013 में वाणिज्यिक बैंकों की अनर्जक आस्तियों (एन.पी.ए.) में वृद्धि हुई। कुछ इन्फ्रास्ट्रक्चर क्षेत्रों विशेष रूप से ऊर्जा एवं नागरिक उड्डयन में धीमे निष्पादन ने वाणिज्यिक बैंकों की आस्ति गुणवत्ता को प्रभावित किया। इससे वित्तीय वर्ष 2013 में पुनर्संचित मानक आस्तियों की राशि में वृद्धि हुई जिससे उच्च प्रावधान करने की आवश्यकता पड़ी। अतः वित्तीय वर्ष 2013 ने बैंकिंग क्षेत्र के ऊपर दोहरा दबाव डाला जिसमें एक निम्न लाभ के रूप में तथा दूसरा उच्च प्रावधान आवश्यकताओं के रूप में दिखाई दिया।

पूरे वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान ऋण मांग धीमी बनी रही। हालांकि क्रमिक आधार पर नियामक द्वारा रेपो दर में 100 बीपीएस की कमी तथा वित्तीय वर्ष 2013 की अंतिम तिमाही के दौरान ऋण मांग में थोड़ी वृद्धि के कारण बैंक वित्तीय वर्ष 2013 के लिए 17% ऋण वृद्धि दर्ज करने में सफल रही। इसी प्रकार निरंतर उच्च मुद्रास्फीति के चलते बैंकिंग क्षेत्र में जमाकर्ताओं को नकारात्मक वास्तविक प्रतिफल की वजह से जमाओं की वृद्धि कमजोर रही। इसके अलावा, लोगों द्वारा वित्तीय बचतों के स्थान पर रियल एस्टेट और सोने जैसी भौतिक परिसंपत्तियों में धन लगाने के कारण बैंकिंग प्रणाली में कम जमा राशियां प्राप्त हुईं। हालांकि, ऋण वृद्धि की तरह, जमा संवर्धन में साल के अंत तक वृद्धि ने जमा राशियों की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर को वित्तीय वर्ष 2013 में 17.4% के स्तर तक पहुंचाने में मदद की।

उपरोक्त के अलावा, बैंकों को वित्तीय वर्ष 2013 में लगातार तरलता की कमी का सामना करना पड़ा। वित्तीय वर्ष 2013 में चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ) के रेपो विंडो से वाणिज्यिक बैंकों ने औसतन 1 लाख करोड़ रुपये से अधिक राशि उधार ली। इसके अलावा, सिस्टम में तरलता बढ़ाने के लिए और अर्थव्यवस्था के उत्पादक क्षेत्रों को पर्याप्त ऋण की उपलब्धता सुनिश्चित करने के लिए, नियामक ने आवश्यकता पड़ने पर समय-समय पर ओपन मार्केट ऑपरेशन (ओएमओ) का संचालन किया। उपरोक्त के अलावा, वित्तीय वर्ष 2013 में नकद आरक्षित अनुपात (सीआरआर) 75 बीपीएस कम करके 4% किया गया जिससे बैंकों को एक ओर तरलता में सुधार लाने तथा दूसरी ओर उधार देने योग्य संसाधनों में वृद्धि और लाभप्रदता में सुधार करने में मदद मिली।

उपरोक्त सभी के बावजूद, भारत में किये गये आर्थिक उपायों तथा नियामक द्वारा नीति दर में कमी किए जाने से निवेश वातावरण को पुनर्जीवित करने में मदद मिली। बैंकिंग सेक्टर में भविष्य में बेहतर और सुदृढ़ वित्तीय वर्ष होने की संभावना है।

## उद्योग ढांचा

मार्च 2012 के अंत में भारतीय बैंक व्यवस्था में 169 अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक (एससीबी) तथा 4 गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक थे।

पीएनबी ने देश भर में 5800 से अधिक शाखाओं के साथ भारत के सबसे बड़े

## Banking Development

The banking industry had to pass through severe stress in FY'13 as a result of economic slowdown. Slowdown in industrial growth, low agricultural production, tepid services sector growth, high inflation and elevated interest rate affected the overall performance of Indian banks.

As a result of overall slowdown in the economy continuously for last two financial years, recovery climate for the commercial banks got affected. Consequently, Non Performing Assets (NPA) of the commercial banks witnessed an increase in FY'13. Subdued performance of some infrastructure sectors especially power and civil aviation stressed the asset quality of the commercial banks. This gave rise to an increase in the amount of Restructured Standard Assets in the FY'13 leading to higher provisioning requirement. Hence, FY'13 posed double pressure upon the banking sector, one in the form of low profit and the other in the form of higher provisioning requirement.

Credit demand remained subdued throughout FY'13. However, due to 100 bps reduction in Repo rate by regulator in a gradual manner, and some pickup in credit demand during the last quarter of FY13, banks were able to record credit growth of 17% for FY'13. Similarly, negative real return to the depositors in the banking sector because of persistent high inflation resulted in weak accretion of deposits. Apart from the above, migration of financial savings to physical assets like real estate and gold also caused less flow of deposits to the banking system. However, like credit growth, the year-end surge in deposit accretion helped the YoY growth rate of deposits to reach the level of 17.4% for FY13.

Apart from the above, the banks continuously faced shortage of liquidity throughout FY'13. The commercial banks borrowed over ₹ 1 lakh crore on an average from the Repo window of Liquidity Adjustment Facility (LAF) in FY'13. Apart from that, to infuse liquidity into the system and to ensure availability of enough credit to the productive sectors of the economy, the regulator conducted Open Market Operations (OMO) from time to time, whenever required. In addition to the above, Cash Reserve Ratio (CRR) was slashed by 75 bps in FY'13 to 4% which helped banks in terms of improving liquidity for increasing lendable resources and improving profitability.

Despite all the above, economic reform measures undertaken in India and policy rate reduction by regulator have enabled investment environment to revive. The banking sector is likely to witness a better and healthier financial year ahead.

## Industry Structure

There were 169 Scheduled Commercial Banks (SCBs) and four Non-Scheduled Commercial Banks in Indian Banking System as at end March 2012.

PNB has maintained its position as one of the largest nationalized

राष्ट्रीयकृत बैंकों में से एक होने के रूप में अपनी स्थिति को बनाए रखा है। मार्च 2013 के अंतिम शुक्रवार रिपोर्ट (एल.आर.एफ) के अनुसार प्रणाली की कुल जमा राशियों में पीएनबी की हिस्सेदारी 5.18% तक पहुंच गयी है और प्रणाली की ऋण राशियों में यह 5.11% तक पहुंच गई है।

## कारोबार समीक्षा

### 1. कारोबार

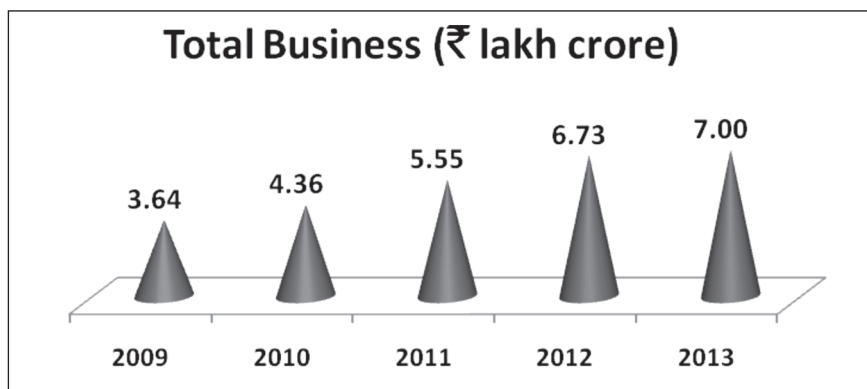
मार्च, 2013 के अंत में बैंक का कुल कारोबार ₹ 7,00,285 करोड़ हो गया और इसमें ₹ 26,922 करोड़ की शुद्ध बढ़ोतरी तथा 4.0% की वृद्धि हुई। बैंक का कुल विदेशी कारोबार 57.2% बढ़कर रु. 48,335 करोड़ हो गया।

banks in India with more than 5800 branches throughout the country. As on LRF March 2013, PNB's share in system's aggregate deposits reached 5.18% and that in system's credit reached 5.11%.

## Business Overview

### 1. Business

Bank's total business reached ₹ 7,00,285 crore at the end of March'13, registering an absolute increase of ₹ 26,922 crore and a growth of 4.0%. Bank's overseas business increased by 57.2% to reach ₹ 48,335 crore.

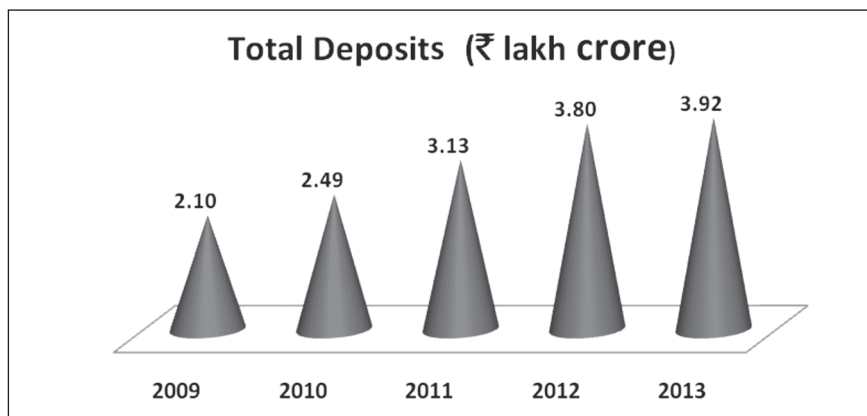


### 2. संसाधन संग्रहण

मार्च, 2013 के अंत में बैंक की कुल जमा राशियां ₹ 3,91,560 करोड़ हो गईं इनमें पिछले वर्ष की तुलना में शुद्ध बढ़ोतरी ₹ 11,972 करोड़ तथा 3.2% की वृद्धि दर्ज की गई। मार्च 2013 के अंत में कुल संसाधन में बैंक जमा राशियों का भाग 81.77% था जबकि कुल घरेलू जमा राशियों में कम लागत (चालू एवं बचत) जमा राशियों की हिस्सेदारी 40.86% से अधिक थी और इसमें वित्तीय वर्ष 2012 की तुलना में 14.3% वृद्धि दर्ज की गई।

### 2. Resource Mobilisation

Bank's total deposits amounted to ₹ 3,91,560 crore as at the end of March'13, showing an absolute accretion of ₹ 11,972 crore and a growth of 3.2% over previous year. The share of Bank's deposits to total resources was 81.77% at the end of March 2013, while the share of low cost deposits (current + savings) in total domestic deposits was 40.86% showing an increase by 14.3% over the FY'12.



वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान, बैंक ने जमाओं में स्थिर विकास के उद्देश्य को प्राप्त करने के लिए विभिन्न उपाय किये। वर्ष के दौरान 01.08.2012 से 30.09.2012 तक की अवधि के लिए एक बचत खाता अभियान चलाया गया, जिसकी संपोषण अवधि 31.12.2012 तक थी। इस योजना के अंतर्गत, लगभग 23 लाख खाते खोले गए और ₹ 2700 करोड़ संग्रहीत किए गए।

During FY'13, the Bank undertook various steps to achieve the objective of stabilized growth in deposits. Saving Funds Campaign was launched again during the year from 01.08.2012 to 30.09.2012 with sustenance period up to 31.12.2012. Under this scheme, approximately 23 lakh accounts were opened and ₹ 2700 crore was mobilized. Subsequently, a NRI Deposit campaign was

तदुपरांत, एन.आर.आई जमा संग्रहण के लिए एन.आर.आई जमा अभियान चलाया गया। अभियान के दौरान, लगभग ₹ 550 करोड़ की एन.आर.आई जमा राशियों का संग्रहण किया गया।

बैंक ने विशेष ग्राहक वर्ग को लक्ष्य करते हुए नए सावधि जमा उत्पाद— विशेष 400 दिनों के लिये नई विशेष आवर्ती जमा योजना जैसे कई नए ग्राहक उन्मुख उपाय भी प्रारम्भ किये जिसमें ₹ 1200 करोड़ का संग्रहण किया। टोटल फ्रीडम वेतन योजना और पीएनबी रक्षक योजना में संशोधन किये गये तथा बैंक की उक्त योजना के अंतर्गत खाताधारकों द्वारा आवास ऋण, कार ऋण तथा व्यक्तिगत ऋण के मामलों में प्रोसेसिंग फीस और डाक्यूमेंटेशन प्रभारों पर क्रमशः 50% और 100% की छूट प्रदान की गई।

पीएनबी एक्सप्रेस मनी रेमिट कार्ड शुरू किया गया है और अब तक मध्य पूर्व से आवक धनप्रेषण के लाभार्थियों के लिए लगभग 15000 कार्ड जारी किए गए हैं। एक नई सेविंग फंड प्रीमियम योजना शुरू की गई है जिसमें ₹ 50000/- का तिमाही औसत बैलेंस बनाए रखने वाले खाताधारकों को अनेक रियायतें प्रदान की जाती हैं। एक नई विशेष आवर्ती जमा योजना की शुरुआत की गई है जिसमें संस्थाओं के कर्मचारियों के पी.एफ. खाते खोले जाने की सुविधा दी गई है।

### 3. ऋण अभिनियोजन एवं वितरण

मार्च 2012 के अंत में ₹ 2,93,775 करोड़ की तुलना में मार्च 2013 के अंत में बैंक के शुद्ध अग्रिम ₹ 3,08,725 करोड़ थे, इनमें ₹ 14,950 करोड़ अथवा 5.1% की वृद्धि दर्ज की गई। बैंक का ऋण पोर्टफोलियो बहुत विविधतापूर्ण रहा और मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए अग्रिमों पर आय 11.06% रही।

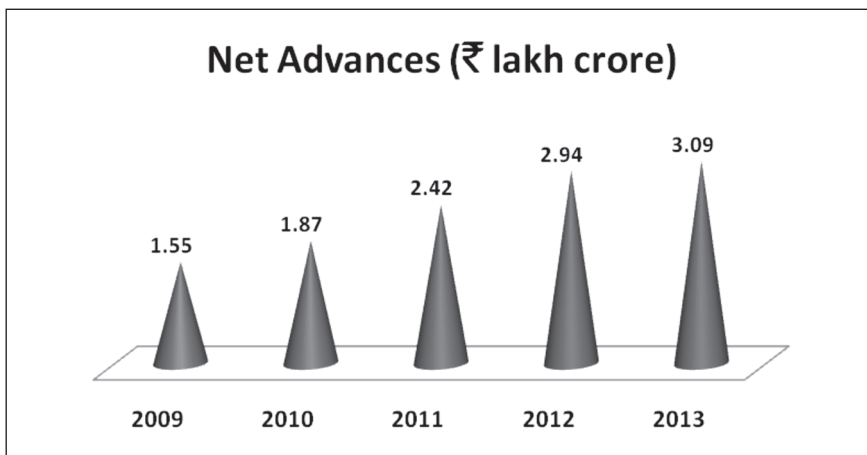
launched to mobilize NRI Deposits. During the campaign approximately ₹ 550 crore NRI Deposit was mobilized.

Bank also introduced many new customized offers targeting special segments like new term deposit product - a Special 400 days, a new Special Recurring Deposit Scheme and mobilized ₹ 1200 crore. The Total Freedom Salary Scheme and PNB Rakshak Scheme have been modified and processing fees and documentation charges in case of housing loan, car loan and personnel loan have been waived to the extent of 50% and 100% respectively.

PNB Express Money Remit Card has been launched and approximately 15000 cards have so far been issued to beneficiaries of inward remittances from Middle East. A new Savings Fund Premium Scheme was launched which provides many concessions to the account holders who maintain QAB of ₹ 50000. A new special Recurring deposit scheme has been launched to facilitate the opening of PF accounts of employees of the institutions.

### 3. Credit Deployment and Delivery

Net advances of the Bank as at the end of March 2013 stood at ₹ 3,08,725 crore, compared to ₹ 2,93,775 crore as at end March 2012, registering an increase of ₹ 14,950 crore or 5.1%. The loan portfolio of the Bank remains well diversified with Yield on Advances at 11.06% for the year ended March 2013.



कपड़ा मंत्रालय, भारत सरकार की प्रौद्योगिकी उन्नयन निधि योजना (टीयूएफएस) के तहत पीएनबी मनोनीत नोडल बैंक है। टीयूएफएस के तहत दावों के तेजी से प्रसंस्करण के लिए, कार्पोरेट कार्यालय में एक समर्पित प्रकोष्ठ पात्र कपड़ा इकाइयों को सब्सिडी के वितरण की सुविधा उपलब्ध कराता है। बैंक में टीयूएफएस के 15% क्रेडिट लिंक्ड कैपिटल सब्सिडी (CLCS) योजना के तहत 759 लघु उद्योग खातों के साथ-साथ लघु उद्योग और गैर लघु उद्योग श्रेणी में 732 खाते हैं। वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने टीयूएफएस के तहत पात्र कपड़ा इकाइयों को ₹ 142.49 करोड़ की राशि वितरित की।

PNB is the designated Nodal Bank under Technology Upgradation Fund Scheme (TUFS) of the Ministry of Textiles, Govt. of India. For speedier processing of claims under TUFS, a dedicated cell at the corporate office facilitates distribution of subsidy to eligible textile units. The Bank has 732 accounts in SSI and Non-SSI category along with 759 SSI accounts covered under 15% Credit Linked Capital Subsidy (CLCS) scheme under TUFS. During the Year 2012-13, Bank disbursed ₹ 142.49 crore to eligible textile units under TUFS.



## i. ऋण समूहन

बैंक के प्रधान कार्यालय में एक समूहन (सिंडिकेशन) विभाग और मुंबई तथा चेन्नई में समूहन कक्ष हैं, ये प्रधान कार्यालय के विस्तारित हाथों के रूप में कार्य करते हैं। वर्ष के दौरान कई परियोजनाओं की वित्तीय जरूरतें पूरी की गईं तथा नए ग्राहकों को साल के दौरान साथ जोड़ा गया। बैंक में एक समर्पित तकनीकी कक्ष है जो परियोजना मूल्यांकन और तकनीकी आर्थिक व्यवहार्यता (TEV) संबंधी कार्य करता है। ये अध्ययन आंतरिक उपयोग के साथ-साथ सिंडिकेशन कार्य के हिस्से के रूप में भाग लेने वाले बैंकों के साथ जानकारी साझा करने के लिए भी हैं।

वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक द्वारा कुल ₹ 11,494 करोड़ के मूल्यांकन/समूहन (सिंडिकेशन) ऋणों की स्वीकृति प्रदान की गईं जिनमें से बैंक की हिस्सेदारी ₹ 4873 करोड़ थी। सिंडिकेशन के लिए मंजूर किये गये क्षेत्रों में बिजली, सड़कों और बंदरगाहों, चीनी, अचल संपत्ति, रसद, इस्पात, वस्त्र आदि की बुनियादी ढांचा परियोजनाओं को शामिल किया गया। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान इससे प्राप्त कुल आय ₹ 28.78 करोड़ थी।

## ii. खुदरा (रिटेल) ऋण

खुदरा ऋण पोर्टफोलियो में वृद्धि पर बैंक का जोर बना हुआ है और अपनी स्थिति को मजबूत कर तथा रिटेल ऋण बाजार में प्रवेश कर बैंक इस क्षेत्र में उल्लेखनीय वृद्धि हासिल करने में सक्षम भी रहा है। बैंक द्वारा विभिन्न उत्पाद एवं योजनाएं तैयार की गई हैं जो प्रतिस्पर्धी और ग्राहक अनुरूप (कस्टमाइज्ड) हैं। बैंक का फोकस बेहतर निष्पादन और त्वरित वितरण (डिलीवरी) के माध्यम से अनुकरणीय ग्राहक सेवा प्रदान करने पर है।

31/03/2013 की स्थिति अनुसार बैंक के कुल रिटेल पोर्टफोलियो ₹ 31,310 करोड़ हो गये जबकि 31/03/2012 में ये ₹ 29,196 करोड़ थे। कोर रिटेल, जिसमें आवास, वाहन, शिक्षा, व्यक्तिगत, पेंशनर, गोल्ड, बंधक और रिवर्स बंधक ऋण योजनाएं शामिल हैं, में बकाया 31/03/2012 में ₹ 23,377 करोड़ से बढ़ कर 31/03/2013 को ₹ 26,867 हो गये जिसमें 15% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई। आवास, वाहन और शिक्षा ऋणों के तहत, क्रमशः ₹ 1,683 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 13.30%) ₹ 379 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 15.14%) और ₹ 279 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 8.43%) की शुद्ध वृद्धि दर्ज की गई। खुदरा ऋण के तहत एनपीए 31.12.2013 की स्थिति के अनुसार 1.94% थे।

खुदरा ऋण को बढ़ावा देने के क्रम में, बैंक ने 09/10/2012 से 31/03/2013 की अवधि के दौरान अपने रिटेल ऋण ग्राहकों के लिए पीएनबी फेस्टिवल बोनांजा के नाम से विशेष पेशकश की शुरुआत की, जिसमें आवास, कार और व्यक्तिगत ऋण योजनाओं के तहत ब्याज दरों, मार्जिन और प्रसंस्करण/प्रलेखन शुल्क आदि में छूट देना शामिल था।

समाज के विभिन्न वर्गों के अनुरूप और अपनी आस्तियों की गुणवत्ता में सुधार के लिए वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान खुदरा ऋण खंड के तहत ग्राहकों के अनुकूल, प्रतिस्पर्धी और प्रौद्योगिकी आधारित विभिन्न पहलें प्रस्तुत की गईं। बैंक की खुदरा ऋण योजनाओं में ग्राहकों की बदलती मांगों को पूरा करने के लिए और वापसी समय में कटौती करने के लिए संशोधन किया गया है। निर्माणाधीन फ्लैटों/घरों के लिए आवास ऋण प्रदान करने के लिए बिल्डरों के अनुमोदन हेतु मानदंडों को आसान बनाने के साथ-साथ ऋण स्थगन अवधि को 18 महीने से बढ़ाते हुए 36 महीने के लिए संशोधित

## i. Loan Syndication

The Bank has a Syndication Department at Head Office and Syndication cells at Mumbai and Chennai to function as extended arms of Head office. Financial closure of a number of projects was achieved and new clients were acquired during the year. Bank has a dedicated Technical Cell, which undertakes Project appraisal and Techno Economic Viability (TEV) studies. These studies are for internal use and for sharing with participating banks as part of syndication assignments.

During the year 2012-13, Bank gave approvals for appraisal/syndication of debt aggregating to ₹ 11,494 crore with PNB's share of ₹ 4873 crore. The sectors where approvals for syndication were given included infrastructure projects in power, roads and ports, sugar, real estate, logistics, steel, textiles, etc. Total income booked during the financial year 2013 stood at ₹ 28.78 crore.

## ii. Retail Credit

Growth of Retail Loan portfolio continues to be the thrust area of the Bank and the Bank has been able to achieve noticeable growth in this segment through position strengthening and penetration in retail loan market. The Bank has come out with the products and schemes which are competitive and customized. The focus has been on providing exemplary customer service through superior execution and quick delivery.

Bank's aggregate Retail portfolio as on 31.03.2013 increased to ₹ 31,310 crore from ₹ 29,196 crore as on 31.03.2012. Outstanding in Core Retail comprising Housing, Vehicle, Education, Personal, Pensioner, Gold, Mortgage and Reverse Mortgage Loan Schemes increased from ₹ 23,377 crore as on 31.03.2012 to ₹ 26,867 crore as on 31.03.2013 registering a YoY growth of 15%. Under Housing Vehicle and Education Loans, an absolute growth of ₹ 1,683 crore (YoY 13.30%), ₹ 379 crore (YoY 15.14%) and ₹ 279 crore (YoY 8.43%) has been registered respectively. NPA under retail Loans was 1.94% as on 31.03.2013.

In order to give fillip to Retail loans, the Bank introduced special offer in the name of PNB Festival Bonanza for its Retail Loan customers during the period 09.10.2012 to 31.03.2013 whereby relaxations in interest rates, margin and processing/ documentation fee, etc. were extended under Housing, Car and Personal Loan Schemes.

Various customer friendly, competitive and technology based, initiatives were introduced under Retail Loan segment during the FY'13 to suit various sections of the society and to improve quality of our assets. Bank's Retail Loan Schemes have been modified to cater to the changing demands of customers and to curtail the turnaround time. Norms for approval of builders for extending Housing loans for under-construction flats/ houses have been simplified along with increase in moratorium period up to 36 months from 18 months. The benefits under 1% interest subvention scheme on Housing loans and Central Scheme of Interest

किया गया है। सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार आवास ऋण पर 1% ब्याज दर में छूट योजना और शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी (सीएसआईएस) की केन्द्रीय योजना के तहत पात्र उधारकर्ताओं को लाभ प्रदान किये गये।

बिक्री उपस्थिति, सेवा उत्कृष्टता और प्रक्रिया उत्कृष्टता के माध्यम से बाजार में अपने ग्राहक आधार और अपनी स्थिति मजबूत करने का हमारा सदैव प्रयास रहेगा।

### iii. प्राथमिकता क्षेत्र

मार्च 2013 में बैंक के प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम ₹ 91427 करोड़ थे। प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों का समायोजित शुद्ध बैंक ऋण से अनुपात मार्च 2013 के अंत में 33.24% था।

#### प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों की स्थिति

(₹ करोड़ में)

पैरामीटर	31.3.2011	31.3.2012	31.03.2013
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	75652	95898	91427
इसमें से :			
(क) कृषि क्षेत्र	35462	45917	38055
— प्रत्यक्ष	27398	34717	34639
— अप्रत्यक्ष	8064	11200	3416
(ख) लघु उद्यम	29540	38115	39716
(ग) अन्य	10650	11866	13656
कमजोर वर्गों को ऋण	18681	24380	27588
महिला हितग्राहियों को ऋण	9218	11759	14084

#### राष्ट्रीय लक्ष्यों की प्राप्ति (एएनबीसी से %)

	लक्ष्य	25 मार्च, 11*	23 मार्च, 12*	31 मार्च, 13
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	40	40.67	40.70	33.24
इसमें से				
(क) कृषि क्षेत्र	18	19.30	19.34	13.83
(ख) प्रत्यक्ष कृषि	13.5	14.80	14.84	12.59
(ग) कमजोर वर्गों को ऋण	10	10.13	10.43	10.03
(घ) महिला हितग्राहियों को ऋण	5	5.08	5.10	5.12

\* अन्तिम रिपोर्टिंग शुक्रवार डाटा के आधार पर

#### कृषि ऋण

कृषि क्षेत्र को ऋण मार्च 2013 की स्थिति के अनुसार मार्च 2012 में ₹ 45917 करोड़ की तुलना में ₹ 38055 करोड़ रुपए था। कृषि अग्रिमों का एएनबीसी से अनुपात 13.83% था। मार्च 2013 में बैंक के प्रत्यक्ष कृषि अग्रिम के तहत उपलब्धि ₹ 34,639 करोड़ थी। बैंक ने वर्ष 2012-13 के दौरान 4.51 लाख किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किये, जिससे इसकी शुरुआत के बाद से अबतक जारी किये गये कुल केसीसी की संख्या बढ़ कर 45.32 लाख हो गयी है। वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने 25.05 लाख किसानों को ₹ 36,632 करोड़ के कृषि ऋण वितरित किया। इसके अलावा, बैंक ने विशेष कृषि ऋण योजना के तहत 2012-13 में 7.55 लाख नए किसानों को ₹ 8392 करोड़ वितरित किये।

बैंक ने कृषक साथी योजना के तहत 37854 उधारकर्ताओं को गैर संस्थागत साहूकारों से लिये गये उनके ऋणों को छुड़ाने के लिये ₹ 267 करोड़ भी वितरित किए हैं।

Subsidy (CSIS) on Education Loans have been passed to eligible borrowers in terms of Government guidelines.

It shall be our endeavor to strengthen our customer base and position in the market through sales presence, service excellence and process excellence.

### iii. Priority Sector

Priority Sector advances of the Bank stood at ₹ 91,427 crore as at March 2013. The ratio of Priority Sector advances to Adjusted Net Bank Credit stood at 33.24% at the end of March 2013.

#### Position of Priority Sector Advances

(₹ crore)

Parameters	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2013
Priority Sector Credit	75652	95898	91427
Of which:			
(a) Agriculture Sector	35462	45917	38055
- Direct	27398	34717	34639
- Indirect	8064	11200	3416
(b) Small Enterprises	29540	38115	39716
(c) Others	10650	11866	13656
Credit to Weaker Sections	18681	24380	27588
Credit to Women Beneficiaries	9218	11759	14084

#### Achievement of National Goals (%age to ANBC)

	Target	25 Mar'11*	23 Mar'12*	31 Mar'13
Priority Sector Credit	40	40.67	40.70	33.24
Of which:				
(a) Agriculture Sector	18	19.30	19.34	13.83
(b) Direct Agriculture	13.5	14.80	14.84	12.59
(c) Credit to Weaker Sections	10	10.13	10.43	10.03
(d) Credit to Women Beneficiaries	5	5.08	5.10	5.12

\*Based on Last Reporting Friday Data

#### Credit to Agriculture

Credit to Agriculture sector stood at ₹ 38,055 crore as on March 2013 as against ₹ 45,917 crore in March 2012. The ratio of Agriculture Advances to ANBC stood at 13.83%. The achievement under Direct Agriculture Advances of the Bank was ₹ 34,639 crore in March 2013. The Bank issued 4.51 lakh Kisan Credit Cards (KCCs) during 2012-13 taking the cumulative number of KCCs issued to 45.32 lakh since inception. During the year 2012-13, the Bank disbursed agriculture loans to the tune of ₹ 36,632 crore to 25.05 lakh farmers. Further, the Bank disbursed ₹ 8392 crore during 2012-13 to 7.55 lakh new farmers under Special Agricultural Credit Plan.

The Bank also disbursed ₹ 267 crore to 37854 borrowers for redeeming their debt to non-institutional money lenders under Krishak Saathi Scheme.





बैंक द्वारा कृषि क्षेत्र में ऋण के प्रवाह की सुविधा के लिए निम्नलिखित पहल शुरू की गई है : -

- बैंक ने प्रत्यक्ष कृषि क्षेत्र में ऋण बढ़ाने के लिये खरीफ सीजन के दौरान 15.06.2012 से 30.07.2012 तथा रबी सीजन के दौरान 15.10.2012 से 15.01.2013 तक दो विशेष कृषि ऋण अभियान शुरू किये थे । अभियान अवधि के दौरान, 3.03 लाख नए किसानों को ₹ 3676 करोड़ से अधिक ऋण वितरित किये गये ।
- किसान क्रेडिट कार्ड योजना को दोबारा बनाया गया है तथा इसे पीएनबी किसान कार्ड के रूप में नया नाम दिया गया है । फसल उत्पादन/कार्यशील पूंजी सीमा का निर्धारण लगातार हर वर्ष के लिये लागत वृद्धि/वित्त की मात्रा में वृद्धि की दिशा में आधार वर्ष सीमा में 10% वृद्धि के आधार पर की जाती है। केसीसी के अन्तर्गत मार्जिन आवश्यकता (पहले ₹ 3 लाख तक) को समाप्त कर दिया गया
- किसान इच्छापूर्ति योजना को संशोधित किया गया है और इसे "किसान गोल्ड योजना" के रूप में नाम दिया गया है । इसकी सीमा ₹ 10 लाख से बढ़ा कर ₹ 20 लाख कर दी गई है, गैर उत्पादक उद्देश्यों के तहत सीमा बढ़ा कर ₹ 5 लाख कर दी गई है तथा संतोषजनक ट्रैक रिकॉर्ड की शर्त वर्तमान में 3 साल से घटा कर 2 साल कर दी गई है ।
- समयबद्ध ढंग से सभी किसानों को पीएनबी रुपये (Rupay) किसान कार्ड (केसीसी-डेबिट कार्ड) जारी करने और इसके समुचित उपयोग के लिए किसान क्रेडिट कार्ड धारकों को शिक्षित करने के लिए सभी शाखाओं के लिए दिशानिर्देश जारी किए गए हैं । 31/03/2013 तक 14.93 लाख पात्र केसीसी खातों में से 3.48 लाख केसीसी खातों में किसान एटीएम कार्ड जारी किये जा चुके हैं ।
- कृषि और घरेलू उद्देश्यों के लिए अपनी आपातकालीन जरूरतों को पूरा करने के हेतु किसानों को तत्काल ऋण उपलब्ध कराने के लिये एक नई योजना अर्थात पीएनबी किसान तत्काल कार्ड योजना की शुरुआत की गई थी ।
- कृषि के लिये जमीन खरीदने की योजना का संशोधन किया गया तथा इसकी सीमा ₹ 5 लाख से बढ़ाकर ₹ 10 लाख की गई।
- सोने को गिरवी रखकर कृषि अग्रिम प्रदान करने की योजना में कम अवधि ऋण के अलावा मीयादी ऋण प्रदान करने हेतु संशोधन किया गया है ।
- घरेलू उपयोग के लिये छोटे सोलर वाटर हीटर की आवश्यकता के लिये ऋण लेने हेतु सोलर ऊर्जा लाइटिंग प्रणाली (एसईएलएस) की खरीद में वित्तीय सहायता में संशोधन किया गया है।

#### **कमजोर वर्गों तथा अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण**

बैंक ने कमजोर वर्ग के कल्याण हेतु ऋण प्रवाह के लिए एक सरल और झंझट मुक्त चैनल स्थापित किया है । मार्च, 2013 में बैंक द्वारा कमजोर वर्गों के लिए ऋण बढ़ा कर ₹ 27588 करोड़ किया जिसमें ₹ 3208 करोड़ और वर्ष दर वर्ष 13.16% की वृद्धि दर्ज की गई । कमजोर वर्गों के अग्रिमों का एएनबीसी से अनुपात 10.03% बना रहा जो 10% के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक था । अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों को ऋण मार्च 2012 में ₹ 3796 करोड़ था जो मार्च 2013 में ₹ 3665 करोड़ हो गया ।

Following initiatives have been taken by the Bank to further facilitate flow of credit to agriculture sector:-

- The Bank had launched two "Special Agriculture Credit Campaigns", from 15.06.2012 to 30.07.2012 during Kharif season and from 15.10.2012 to 15.01.2013 during Rabi season to increase lending to direct Agriculture. During the campaign period, 3.03 lakh new farmers were covered with a disbursement of over ₹ 3676 crore.
- Kisan Credit Card Scheme has been revamped and renamed as PNB Kisan Card. The fixation of crop production/ working capital limit is done on the basis of 10% increase over base year limit towards cost escalation/ increase in scale of finance. The margin requirement under KCC has been dispensed with (earlier upto ₹ 3 lakh).
- Kisan Ichchhapurti Scheme has been revised and renamed as "Kisan Gold Scheme". Limit under the scheme has been increased to ₹ 20 lakh from ₹ 10 lakh, the limit under non-productive purposes has been increased to ₹ 5 lakh and the stipulation of satisfactory track record has been reduced to 2 years from 3 years.
- Guidelines have been issued to all the branches to issue PNB Rupay Kisan card (KCC-Debit Card) to all the farmers in a time bound manner and to educate the KCC holders for its proper utilization. Upto 31.03.2013, Kisan ATM cards have been issued in 3.48 lakh KCC accounts out of 14.93 lakh eligible KCC accounts.
- A new scheme viz. PNB Kisan Tatkal Card Yojana was introduced for providing an instant credit to farmers for meeting their emergency requirements for Agriculture and Domestic purposes.
- Scheme for purchase of land for agriculture purposes has been modified and the limit has been enhanced from ₹ 5 lakh to ₹ 10 lakh.
- Scheme for agriculture advance against the security of gold has been modified to provide Term loans besides short term loans.
- Financial assistance for purchase of Solar Energy Lighting System (SELS) has been modified to cover credit needs for small Solar Water Heaters for domestic use.

#### **Credit to Weaker Sections and SC/ST**

The Bank has established a smooth and hassle free channel for flow of credit to the weaker sections for their welfare. Credit to Weaker Sections by the Bank increased to ₹ 27,588 crore as at March 2013, registering an increase of ₹ 3208 crore and a YoY growth of 13.16%. Ratio of Weaker Sections advances to ANBC at 10.03% continued to be higher than the National Goal of 10%. Credit to SC/ST beneficiaries stood at ₹ 3665 crore in March 2013 as against ₹ 3796 crore in March 2012.

## महिला लाभार्थियों को ऋण

अपने विभिन्न उत्पादों एवं सेवाओं के माध्यम से महिलाओं का विकास एवं समर्थन करने के अपने प्रयासों पर पीएनबी को गर्व है। बैंक का यह दृढ़ विचार है कि जब हम किसी महिला का समर्थन करते हैं, तब हम सम्पूर्ण परिवार को मदद करते हैं। मार्च, 2013 में महिला लाभार्थियों को ₹ 14,084 करोड़ ऋण दिया गया। मार्च, 2013 में एएनबीसी के प्रतिशत के रूप में महिलाओं का ऋण 5.12% था।

इसके अलावा, कारपोरेट कार्यालय में काम कर रहा समर्पित महिला कक्ष महिला हितग्राहियों के लिये विभिन्न ऋण योजनाओं की प्रगति को मॉनिटर करता है।

## अल्पसंख्यक समुदायों को ऋण

मार्च 2012 में ₹ 14445 करोड़ की तुलना में मार्च 2013 में अल्पसंख्यक समुदायों के लिए बैंक का ऋण ₹ 13,725 करोड़ था। अल्पसंख्यकों को ऋण प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का 15.01% है।

## माइक्रो ऋण

बैंक स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) के गठन एवं क्रेडिट लिंकेज के माध्यम से माइक्रो फाइनेंस को बढ़ावा देने के लिए अपने प्रयासों को जारी रख रहा है। मार्च 2013 के अंत में, बैंक के पास 1,95,096 क्रेडिट से जुड़े स्वयं सहायता समूह हैं जिन्हें ₹ 1,561.43 करोड़ की राशि प्रदान की गई है, इसमें 14370 स्वयं सहायता समूहों (वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि 7.95%) की वृद्धि दर्ज की गई। डिपाजिट से जुड़े स्वयं सहायता समूहों की संचयी संख्या 2,35,096 हो गई है जबकि पिछले वर्ष यह संख्या 2,17,309 (8.19% की वृद्धि) थी। इसके अलावा, बैंक के साथ ऋण से जुड़े हुए 1,37,475 महिला स्वयं सहायता समूह तथा डिपाजिट से जुड़े हुए 1,61,004 महिला स्वयं सहायता समूह हैं।

माइक्रो क्रेडिट को बढ़ावा देने के क्रम में, विभिन्न एजेंसियों यथा., उत्तर प्रदेश में राजीव गांधी महिला परियोजना (आरजीएमवीपी) द्वारा प्रायोजित स्वयं सहायता समूहों के वित्त पोषण के लिए छूटों को अनुमोदित किया गया है। इसके अलावा, "माइक्रो क्रेडिट, स्वयं सहायता समूहों, गैर सरकारी प्रायोजित योजना" बनाकर एक संशोधित योजना को बिहार ग्रामीण आजीविका संवर्धन सोसायटी (जेईईवीआईकेए) द्वारा प्रवर्तित स्वयं सहायता समूहों के वित्त पोषण के लिए, बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया है।

पिछड़े क्षेत्रों और भारत के वामपंथी उग्रवाद प्रभावित जिलों में महिलाओं के स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा और समर्थन देने के लिए एक योजना शुरू की गई है और यह पहचान किये गये 150 जिलों में कार्य कर रही है। इस योजना के तहत 4935 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया था जिसमें से 3354 स्वयं सहायता समूह बचत से जुड़े हुए थे और 1084 स्वयं सहायता समूह ऋण से जुड़े हुए थे।

## सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम

बैंक ने माना है कि सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों का, समग्र, घरेलू उत्पाद, निर्यात एवं रोजगार सृजन के माध्यम से आर्थिक विकास में महत्वपूर्ण योगदान है। इस ओर मार्च 2013 के अंत में, एमएसएमई क्षेत्र को दिया गया ऋण ₹ 61478 करोड़ रहा जोकि कुल ऋण का 22.07% है। उक्त अग्रिमों में से सूक्ष्म उद्यमों के लिए अग्रिम ₹ 18,905 करोड़ था।

## Credit to Women Beneficiaries

PNB is proud of its efforts to support women through its various products and services. The Bank strongly believes that when a woman is supported, it is a help to the entire family. Credit extended to women beneficiaries stood at ₹ 14,084 crore, as on 31st March, 2013. Credit to women as percentage of ANBC stood at 5.12% as at the end of March 2013.

Besides, a dedicated Women Cell at Corporate Office closely monitors the progress under various lending schemes for women beneficiaries.

## Credit to Minority Communities

The Bank's credit to minority communities was ₹ 13,725 crore as on March 2013 as against ₹ 14,445 crore as on March 2012. The credit to minorities constituted 15.01% of Priority Sector advances.

## Micro Credit

The Bank continued its efforts to promote Micro Finance through formation and credit linkage of Self Help Groups (SHGs). As at end of March 2013, Bank had 1,95,096 credit-linked SHGs with an amount of ₹ 1561.43 crore, registering an increase of 14,370 SHGs (YoY growth of 7.95%). The number of SHGs that had been deposit-linked rose to 2,35,096 cumulatively from 2,17,309 as of previous year (growth of 8.19%). Further, the Bank has 1,37,475 credit linked women SHGs and 1,61,004 savings linked women SHGs.

In order to boost micro credit, relaxations have been approved for financing of SHGs sponsored by different agencies viz., Rajiv Gandhi Mahila Pariyojana (RGMVP) in Uttar Pradesh. Further, a modified scheme of "Micro Credit- SHGs- Non Govt Sponsored Scheme" has been approved by the Board, for financing of SHGs promoted by Bihar Rural Livelihoods Promotion Society (JEEVIKA).

A scheme for supporting women Self Help Groups in backward and left wing extremism affected districts of India has been started and is operational in 150 identified districts. Under the scheme, 4935 SHGs have been formulated out of which 3354 SHGs were saving linked and 1084 SHGs were credit linked.

## Micro, Small and Medium Enterprises

Bank recognizes the important role of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) in the economic development through their contribution to GDP, export and employment generation. Towards this, as at the end of March 2013, credit to MSME sector was ₹ 61,478 crore constituting 22.07% of total credit. Out of the above, advances to Micro Enterprises was ₹ 18,905 crore.



- **संपार्श्विक प्रतिभूति मुक्त उधार :** बैंक ने बिना संपार्श्विक प्रतिभूति तथा बिना तीसरी पार्टी की गारंटी के ₹ 100 लाख तक के ऋण सीजीटीएमएसई योजना के अंतर्गत शुरू किए। शाखा प्रबन्धकों को उच्चतर ऋण शक्तियाँ दी गई हैं। परिणामस्वरूप वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने इस योजना के अंतर्गत ₹ 1045 करोड़ के ऋण देने के साथ 14,382 मामलों को कवर किया।

#### • अन्य पहल

एमएसएमई क्षेत्र में साख के आधार को बढ़ाने के क्रम में पहले से ही कार्यरत विशेषीकृत एमएसएमई शाखाओं के अतिरिक्त बैंक ने और एमएसएमई फोकस शाखाओं की पहचान की है। ये शाखाएं एमएसएमई क्षेत्र को बिना किसी परेशानी या बिना किसी झंझट के ऋण देना सुनिश्चित करती हैं ऐसी शाखाओं की संख्या 550 (85 विशेषीकृत एमएसएमई शाखाएं एवं 465 फोकस शाखाएं) है।

नए तथा वर्तमान सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के उधारकर्ताओं को समर्थन प्रदान करने के लिए ₹ 25 लाख तक के ऋण के लिए बैंक ने वर्तमान लागू ब्याज दर से 75 आधार प्वाइंट तक छूट की सीमा बढ़ा दी है। खाद्य एवं कृषि प्रसंस्करण क्षेत्र के बढ़ावा देने हेतु बैंक द्वारा छूट वाली ब्याज दर प्रभारित की जा रही है। बैंक ने बैंकिंग कोड एण्ड स्टैंडर्ड बोर्ड ऑफ इंडिया (बीसीएसबीआई) मुम्बई द्वारा जारी सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों (एमएसएमई) के लिए बैंक वचनबद्धता कोड को भी अपना लिया है।

बैंक ने टाटा मोटर्स अशोक लीलैंड, महिन्द्रा एण्ड महिन्द्रा लिमिटेड, बजाज ऑटो लिमिटेड, पिआगिओ व्हीकल्स प्राइवेट लिमिटेड, एशिया मोटर वर्क्स, अतुल ऑटो लिमिटेड, जे एस ऑटो, आईसीएमएल लिमिटेड एवं एस्कोर्ट्स के साथ व्हीकल वित्त प्रदान करने के लिए सभी व्हीकल निर्माता कंपनियों के साथ एमओयू पर सहमति हुई है।

बैंक से भारत सरकार द्वारा चलाई जा रही विभिन्न योजनाओं जैसे प्रधानमंत्री रोजगार जनरेशन योजना (पीएमईजीपी) सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के लिए क्रेडिट कैपिटल सब्सीडी योजना (सीएलसीएसएस), टेक्सटाईल एवं जूट क्षेत्र (टीयूएफएस) के लिए खादी एवं ग्रामीण उद्योग (केवीआईसी) तथा टेक्नोलॉजी अपग्रेडेशन फंड स्कीम तथा खाद्य प्रसंस्करण उद्योगों आदि में अग्रसक्रिय भागीदारी निभा रहा है।

#### iv. वित्तीय समावेशन

अपने मिशन "बैंक-रहितों के लिए बैंकिंग" के रूप में परिलक्षित वित्तीय समावेशन बैंक के लिए प्राथमिकता क्षेत्र रहा है।

भारत सरकार द्वारा लागू वित्तीय समावेशन के अंतर्गत "स्वाभिमान" योजना को लागू करने के लिए बैंक ने टीएसपी आधारित मॉडल, मार्च 2012 तक बीसी एजेंटों के माध्यम से 2000 से अधिक की आबादी वाले 4588 गांवों में लागू किया है।

दिसम्बर 2012 में, स्वाभिमान अभियान को सब सर्विस एरिया अप्रोच में बदल दिया गया, जहाँ पर प्रत्येक एसएसए 1000-1500 घरों या तो एक गांव/ग्राम पंचायत (जीपी) गांव का समूह/एक शाखा को सेवा क्षेत्र के अन्दर ग्राम समूह शामिल है। बैंक यह सुनिश्चित करेगा कि प्रत्येक एसएसए को एक बैंकिंग शाखा या एक बीसी एजेंट के माध्यम से सेवा प्रदत्त की जाती है। बैंक के पास इस समय 9337 एसएसए पूरे देश में कार्य कर रहे हैं।

- **Collateral Free Lending:** The Bank leveraged CGTMSE scheme for providing loans upto ₹ 100 lakh without collateral security and without third party guarantee. Branch Managers have been vested with higher loaning powers. As a result, during FY'13, the Bank covered 14,382 cases under the scheme with the credit outlay of ₹ 1045 crore.

#### • Other initiatives

In order to broaden the base for augmenting credit to MSMEs, the Bank has indentified MSME focus branches in addition to the already existing specialized MSME branches. These branches are ensuring smooth flow of credit to the MSMEs. There are 550 such branches (85 specialized MSME branches and 465 focus branches).

To support new and existing Micro and Small Enterprise borrowers, the Bank is extending interest concession of 75 basis points on applicable interest rate for loans up to ₹ 25 Lakh. With a view to promote Food and Agro processing sector, concessional rate of interest is being charged by the Bank. Bank has also adopted the Code of Bank's Commitment to Micro and Small Enterprises (MSEs) as released by the Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI), Mumbai.

The Bank also has tie ups/ entered MoU with vehicle manufacturers like Tata Motors, Ashok Leyland, Mahindra and Mahindra Ltd., Bajaj Auto Ltd., Piaggio Vehicles Pvt. Ltd., Volvo Eicher Commercial Vehicles Ltd., Hindustan Motors Ltd., TVS Motor Co. Ltd., Asia Motor Works, Atul Auto Ltd., JS Auto, ICML Ltd. and Escorts for financing their vehicles.

Bank is pro-actively participating in various schemes of the Government of India like Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), Credit Link Capital Subsidy Scheme (CLCSS) for Micro and Small Enterprises, Khadi and Village Industry Commission (KVIC) and Technology Upgradation Fund Scheme for Textile and Jute Sector (TUFS), Subsidy Scheme for Food Processing Industries, etc.

#### iv. Financial Inclusion

Financial inclusion has been priority area for the Bank as reflected in its mission "Banking for the unbanked".

With the launch of the GOI Scheme of FI under "Swabhiman" Scheme, the Bank moved to the TSP based model and covered 4588 villages having population of over 2000 through BC Agents upto March 2012.

In December 2012, the Swabhiman Campaign was replaced with the Sub Service Area Approach (SSA), where each SSA comprises of 1000-1500 households either in one village/ Gram Panchayat (GP) or a cluster of villages/ GPs within the service area of a branch. The Bank is ensuring that each SSA is served by a banking outlet, either through a branch or a BC Agent. Bank has 9337 SSAs across the country

## प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) योजना

भारत सरकार द्वारा प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना को 01.01.2013 से लागू करने के दिशानिर्देश जारी किए गए। आरम्भिक रूप से यह योजना 43 पाइलट जिलों में शुरू करके 01.07.2013 से 78 जिलों में बढ़ाई जाएगी। चरणबद्ध तरीके से इसे पूरे भारत में लागू कर दिया जाएगा। प्रारम्भ में केन्द्रीय सरकार की मात्र 26 योजनाएं इसके अंतर्गत आएंगी। 01.06.2013 से एलपीजी प्रयोगकर्ताओं को एक पायलट योजना के अंतर्गत आर्थिक सहायता के रूप में प्रतिपूर्ति की जाएगी।

प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना के तहत भारत सरकार छात्रवृत्ति तथा आर्थिक सहायता सीधे ही पहचान किए गए लाभार्थियों के बैंक खातों में जमा कराएगी। इस प्रणाली से लाभार्थियों को लाभ इलेक्ट्रॉनिक अंतरण द्वारा बिना किसी देरी तथा झूठ-उधर जाये बिना ही सीधे प्राप्त होगा। डीबीटी के बहुत से उद्देश्य हैं जैसे सही लक्ष्य, डी-डुप्लीकेशन, धोखाधड़ी एवं भ्रष्टाचार में कमी सूचना एवं निधि के सुगम आवागमन हेतु योजनाओं की री-इंजीनियरिंग और अधिक उत्तरदायित्व तथा आर्थिक सहायता के अन्तरण के दुरुपयोग में कमी लाना।

बैंक परिदृश्य में डीबीटी योजना अग्रणी बैंक कार्यालयों के माध्यम से शुरू की जा रही है। बैंक के अग्रणी बैंक कार्यालय 60 जिलों में उत्तरदायित्व निभा रहे हैं उनमें से 43 पायलट जिलों में से 6 प्रथम चरण में पूरे कर लिए जायेंगे जबकि अन्य 5 द्वितीय चरण में अग्रणी बैंक के तहत पूरे किए जाएंगे। अग्रणी बैंक इसका ध्यान रखेंगे कि डीबीटी लाभार्थियों के खाते खोले जायें तथा यह भी ध्यान रखेंगे कि वहाँ पर बैंक की शाखाएं हो तथा ग्राहक सुगमता से आर्थिक सहायता की रकम अपने खातों से निकाल सकें।

## बिजनेस कॉरस्पोंडेंट (बीसी) के रूप में सामान्य सेवा केन्द्र (सीएससी)

बड़ी संख्या में बिजनेस कॉरस्पोंडेंट की नियुक्ति बैंक की आवश्यकता को देखते हुए की गई है। बैंक ने मैसर्स सीएससी ई गर्वनेन्स सर्विसेज इण्डिया लिमिटेड के साथ करार किया है। भारत सरकार के सूचना प्रौद्योगिकी विभाग एसपीवी है जिनकी सेवाएं ग्रामीण क्षेत्र में ली जाएगी। बैंक ने पहले ही 700 सीएससी को बीसी/ग्राहक सेवा बिन्दु के रूप में कार्य करने के लिए पहचान की है।

## बीसी स्थानों पर ऑनलाईन लेन-देन

बी.सी. स्थानों पर लेन-देन को सुदृढ़ बनाने के लिए एक प्रयास जारी है। बैंक ने अब वास्तविक समय आधारित ऑनलाईन मोड में लेन-देन की सुविधा युक्त कियोस्क बैंकिंग समाधान हासिल कर ली है। यह गौर करने लायक है कि इससे बी.सी. स्थानों पर बैंक बिजनेस अवश्य बढ़ेगा।

## v. आस्ति गुणवत्ता

सभी गैर निष्पादित आस्तियों (एनपीए) खाते में विशिष्ट संकल्प रणनीतियों को लागू किया गया और प्रगति की नियमित रूप से निगरानी की गई। हाई वैल्यू एनपीए (₹ 50 लाख और अधिक बकाया) में वसूली की साप्ताहिक प्रगति पर नजर रखी गई और शीर्ष प्रबंधन के समक्ष प्रस्तुत किया गया। मंदी की स्थिति की निरंतरता को ध्यान में रखते हुए अनुमानित नकदी प्रवाह को बनाए रखने में उनके नियंत्रण से बाहर वास्तविक समस्याओं का सामना कर रहे उधारकर्ताओं को टैगिंग व्यवस्था प्रदान की गई और निष्पादित श्रेणी

## Direct Benefit Transfer (DBT) Scheme

Government of India has come out with guidelines for Direct Benefit Transfer w.e.f. 1.1.2013. Initially it has been implemented in 43 pilot districts to be followed by 78 districts w.e.f. 1.7.2013. DBT will be extended in a phased manner to cover the whole country. To begin with only 26 schemes of central government are being covered. The pilot to reimburse the subsidy amount to LPG users is to be launched w.e.f. 01.06.2013.

Under the Direct Benefit Transfer (DBT), Government transfers cash benefits like scholarships and subsidies directly to the Bank accounts of identified beneficiaries. This system ensures electronic transfer of benefits to beneficiaries' accounts, hence cutting down delays and diversions. There are various objectives of DBT like accurate targeting, De-duplication, Reduction of Fraud and corruption, Process Re-engineering of schemes for simpler flow of information and funds, greater accountability and elimination of wastes in subsidy transfer.

From the Banking perspective, the DBT Scheme is being implemented through the Lead Bank Offices. The Bank has lead Bank responsibility in 60 districts, out of which 6 are amongst the 43 pilot districts covered under Phase I, while Bank is the Lead Bank in another 5 under Phase II. The Lead Banks are overseeing the process of opening the accounts of DBT beneficiaries and ensuring that banking outlets are available to them so that they can withdraw the subsidy amount from their account.

## Common Service Centers (CSCs) as BC

In view of our requirement to engage a large number of BC Agents, the Bank has entered into agreement with M/s CSC e Governance Services India Ltd., a SPV of Deptt. of Information & Technology, Government of India, to use their Common Service Centers (CSCs) for providing banking services in the villages. Bank has already identified about 700 CSCs for engaging them as Business Correspondents/ Customer Service Points.

## On-line Transactions at BC Locations

In a move to strengthen our operations at the BC locations, the Bank has now acquired the KIOSK Banking Solution which facilitates transactions in on-line mode on real time basis. It is envisaged that this will give a boost to Bank's business at the BC locations.

## v. ASSET QUALITY

In all Non-Performing Assets (NPAs), account-specific resolution strategies were implemented and progress was monitored regularly. Weekly progress of recovery in High Value NPAs (outstanding ₹ 50 lakh and above) was monitored and placed before Top Management. In view of continuing recessionary conditions borrowers facing genuine problems were provided tagging arrangements to facilitate their up-gradation to performing category.



में उन्नयन की सुविधा प्रदान की गई। एनपीए से निपटने के लिए आमने-सामने बैठक के माध्यम से समझौता/बातचीत को एक और महत्वपूर्ण रणनीति के रूप में अपनाया गया। विभिन्न भौगोलिक स्थानों में विशेष वसूली अभियान (ऋण मुक्ति शिविर) शुरू किए गए जिसमें खाते के समाधान के लिए मौके पर निर्णय लेने के लिए मंडल कार्यालय/प्रधान कार्यालय और फील्ड महाप्रबन्धक कार्यालय के वरिष्ठ अधिकारियों ने व्यक्तिगत रूप से भाग लिया।

उपरोक्त के परिणामस्वरूप एनपीए नियंत्रित थे और इनमें सितम्बर, 12 से तिमाही दर तिमाही निरन्तर कमी दर्ज की जा रही है। 31.03.2013 को बकाया कुल एनपीए ₹ 13466 करोड़ थे जो दिसंबर 12 के स्तर, अर्थात् ₹ 13997 करोड़ और सितम्बर 12 अर्थात् ₹ 14024 करोड़ से कम है।

मुख्य रूप से आर्थिक मंदी जैसे विभिन्न कारणों की वजह से बड़े पैमाने पर होने वाली स्लिपेज को रोकने के लिये बैंक को वर्ष के दौरान अपनी रणनीति में बीच में ही परिवर्तन करना पड़ा और वर्ष के दौरान एनपीए में स्लिप कर गये खातों को फोकस किया गया ताकि एनपीए स्लिपेज और एनपीए रिकवरी, दोनों स्ट्रीमों का प्रबंधन किया जा सके। प्राप्त परिणामों से हमारे द्वारा किये गये प्रयासों की पुष्टि होती है क्योंकि बैंक पिछली दो तिमाहियों के दौरान अपने कुल एनपीए में कमी करने में सफल रहा। जबकि, वर्ष के दौरान ₹ 9099.18 करोड़ की वसूली दर्ज की गई, केवल ₹ 3900.87 करोड़ की राशि वार्षिक स्थिति में के रूप में परिलक्षित हो पाई क्योंकि वसूली के ₹ 5,198.31 करोड़ चालू वर्ष की स्लिपेज से संबंधित है। इस प्रकार, चालू वर्ष की स्लिपेज के 47.74% को ही वर्ष के दौरान हैंडल किया गया है।

बैंक ने वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय को प्रस्तुत की गई संबंधित विवरणी के अंतर्गत कैश वसूली लक्ष्यों में ओवरआल रिडक्शन, अप-ग्रेडेशन, लॉस असैट्स में वसूली का 97% पार कर लिया है।

बैंक ने एनपीए के समाधान के लिए विशेष शाखाओं, जो एसेट रिकवरी मैनेजमेंट शाखाओं (एआरएमबी) और स्पेशल एसेट रिकवरी सेल (एसएआरसी) के रूप में जानी जाती है, की स्थापना की है। आज की तिथि में 17 एआरएमबी और 34 एसएआरसी कार्य कर रहे हैं।

इसके अलावा, वर्ष के दौरान निम्नलिखित कदम उठाए गए।

1. एनपीए में वसूली और खातों को बन्द करने में स्टाफ सदस्यों के सहयोग के लिए "प्रयास" स्टाफ प्रोत्साहन योजना को जारी रखा गया।
2. एक करोड़ तक के खातों के लिए एआरसी और ससम्मान सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों सहित समाधान एजेंटों की कमीशन के आधार पर नियुक्ति की गई।
3. एआरएमबी की मौके पर विस्तृत समीक्षा और उनके सुधार के लिए प्रभाग के वरिष्ठ कार्यपालकों द्वारा खाता विशिष्ट नीतिगत योजना शुरू की गई।
4. ऋण मुक्ति शिविरों से 10 लाख रुपये तक के छोटे मूल्य के एनपीए में वसूली के लिए वसूली का वातावरण तैयार हुआ। वर्ष के दौरान 5728 शिविरों में 83,860 उधारकर्ताओं ने भाग लिया जिसके परिणामस्वरूप अनियमित खातों में ₹ 399 करोड़ की नकद वसूली की गई, 36227 खातों जिनकी बकाया राशि ₹ 607 करोड़ थी, का स्तरोन्नयन किया गया और बड़े खाते में डाले गये खातों में ₹ 16.94 करोड़ की वसूली की गई।

Compromise/negotiated settlement through one-to-one meetings was adopted as a strategy to resolve NPAs. Special recovery campaigns (Rin Mukti Shivirs) were launched in various geographical locations, where senior officers from Circle Office/Head Office and FGMs participated for on-spot decisions.

As a result of above, the level of NPAs was contained and these are showing consistent reduction on quarter to quarter basis since September 2012. Outstanding Gross NPAs on 31.03.13 were ₹ 13,466 crore which are below the level of Dec'12 i.e., ₹ 13,997 crore and Sep'12, i.e., ₹ 14,024 crore.

Large scale slippages during the year for various reasons, pre-dominantly economic slowdown led the Bank to tweak strategy midway during the year to manage the deluge and focus more on accounts slipped during the year so as to manage both streams of NPA slippages and NPA Recoveries. The results have validated our efforts as the Bank managed to reduce its Gross NPAs during the last two quarters. While recovery of ₹ 9099.18 crore has been recorded during the year, only a sum of ₹ 3900.87 crore got reflected in the annualized position as an amount of ₹ 5198.31 crore of recovery relates to the slippages of the current year. Thus 47.74% of the slippages of the current year have been handled during the year itself.

Bank has achieved targets under Statement of Intent submitted to DFS, Ministry of Finance for Overall Reduction, Up-gradation, Recovery in Loss assets and crossed 97% of Cash Recoveries targets.

Bank has set up specialized branches known as Asset Recovery Management Branches (ARMBs) and specialized cells known as Special Asset Recovery Cells (SARCs) which function exclusively for resolving NPAs. Bank has 17 ARMBs and 34 SARCs are functioning as on date.

Further, following steps were taken during the year:

1. Continuing "Prayaas" staff Incentive Scheme for association of staff members for recovery in NPAs and written off accounts.
2. Engagement of Resolution Agents including ARCs and honorably retired bank officials on commission basis in accounts up to ₹ 1 crore.
3. Drawing account specific strategic plan by the Sr. Executives of the Division and comprehensive on-the-spot review of ARMBs.
4. Rin Mukti Shivirs created recovery climate for recovery in small value NPAs up to ₹ 10 lac. During the year in 5728 Shivirs, 83,860 borrowers participated resulting in cash recovery to the tune of ₹ 399 crore, upgradation of 36,227 accounts with Balance Outstanding of ₹ 607 crore and recovery of ₹ 16.94 crore in Written Off accounts.

5. एनपीए खातों के शीघ्र समाधान के लिए ओटीएस आयोजन किया गया जिसके दौरान 57150 खातों को अनुमोदित किया गया ।
6. एक करोड़ और उससे अधिक के एनपीए उधारकर्ताओं से वसूली/पुनर्गठन आदि पर त्वरित निर्णय के लिए एफजीएम द्वारा/प्रधान कार्यालय में आमने-सामने बैठक की गई ।

₹ 962.40 करोड़ की सकल बकाया राशि के खातों को मानक श्रेणी में अपग्रेड किया गया । एनपीए खातों में ₹ 1941.53 करोड़ की राशि की नकद वसूली की गई। अच्छी तरह से परिभाषित वसूली नीति के माध्यम से समझौता बातचीत के जरिये ₹ 854.96 करोड़ की राशि के एनपीए प्रस्तावों को सुलझाया गया । वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने पहले से बड़े में डाले गए खातों से ₹ 421.23 करोड़ की वसूली की ।

#### क. औद्योगिक पुनर्वास

बैंक ने संभावित रूप से व्यवहार्य बीमार इकाइयों के पुनर्वास की दिशा में ऋण पुनर्गठन द्वारा औद्योगिक क्षेत्र के लिए बहुत आवश्यक राहत प्रदान करने के अपने प्रयासों को जारी रखा ।

#### ख. निगमित ऋण पुनर्संरचना (सीडीआर)

संघ/बहु बैंकिंग के तहत ऋण सुविधाओं का लाभ उठाने वाले व्यवहार्य कंपनियों को समयबद्ध ऋण पुनर्संरचना सुनिश्चित करने के लिए एक पारदर्शी व्यवस्था सीडीआर प्रणाली के तहत बनाई गई है । वर्ष 2012-13 के दौरान, ₹ 5660.95 करोड़ बकाया के 42 खातों का सीडीआर के तहत पुनर्संरचना किया गया । 42 पुनर्गठित खातों में 13 खातों में पीएनबी को मानीटरिंग संस्था की भूमिका सौंपी गई है ।

#### ग. लघु और मझौले उद्यमों के लिए ऋण पुनर्गठन तंत्र

बैंक ने वर्ष 2005-06 के बाद से सीडीआर की तरह लघु और मध्यम उद्यमों के लिए ऋण पुनर्गठन तंत्र (एसएमई के लिए डीआरएम) को अपनाया है । वास्तविक समस्याओं का सामना कर रहे एसएमई की बकाया राशि का समय पर पुनर्गठन सुनिश्चित किया जाता है । वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक द्वारा ₹ 653.59 करोड़ की बकाया के कुल 109 खातों का पुनर्गठन किया गया है ।

#### घ. पुनर्संरचना-अन्य

बैंक द्वारा उन मामलों के लिए जिन्हें एसएमई के लिए बीआईएफआर/सीडीआर/डीआरएम के तहत कवर नहीं किया जा सकता, जो उनके नियंत्रण से बाहर कारणों से अस्थायी समस्याओं का सामना कर रहे हैं, संभाव्य अर्थक्षम इकाइयों के कर्ज का पुनर्गठन करने के लिए एक पारदर्शी व्यवस्था तैयार की गई है । वर्ष 2012-13 के दौरान, ₹ 7832 करोड़ की राशि के कुल 149 खातों को इस श्रेणी के अंतर्गत पुनर्निर्धारित किया गया ।

#### 4. जोखिम प्रबंधन

बैंक की जोखिम प्रबंधन दर्शन एवं नीति बैंक के दृष्टिकोण का मूर्तरूप है जिससे उपायों को समझा जा सके एवं जोखिमों का प्रबंधन किया जा सके तथा दुरुस्त आस्ति पोर्टफोलियो के विकास को सुनिश्चित करने का लक्ष्य पाया जा सके। यह बैंक द्वारा सुविज्ञ उत्पादों तथा खंडों में नेतृत्व दृष्टिकोण को अपनाने के लिए अति आवश्यक होगा । सीमित एक्सपोजर तथा इष्टतम लाभ के द्वारा उच्च जोखिम क्षेत्रों में एक नवोन्मेषी दृष्टिकोण प्रारम्भ किया है।

5. OTS was used for faster resolution of NPAs and OTS in 57,150 accounts was approved.
6. One-to-one meeting with NPA borrowers of ₹ 1 crore and above at FGMO/ HO level were held for quick decision on recovery/restructuring etc.

Accounts with aggregate outstanding of ₹ 962.40 crore were upgraded to standard category. Total cash recoveries in NPA accounts amounted to ₹ 1941.53 crore. With a well defined recovery policy, NPAs amounting to ₹ 854.96 crore were resolved through negotiated settlements. During the year 2012-13, Bank recovered ₹ 421.23 crore out of accounts earlier written off.

#### a. Industrial Rehabilitation

Bank continued its efforts towards rehabilitation of potentially viable sick units to provide the much needed relief to industrial sector.

#### b. Corporate Debt Restructuring (CDR)

To ensure timely restructuring of the debt of viable corporates availing credit facilities under consortium/multiple banking, a transparent mechanism is formed under CDR system. During the year 2012-13, 42 accounts with outstanding of ₹ 5660.95 crore were restructured under CDR. Out of the 42 restructured accounts, the Bank has been assigned the role of Monitoring Institution in 13 accounts.

#### c. Debt Restructuring Mechanism for Small and Medium Enterprises

Bank has already adopted Debt Restructuring Mechanism for Small and medium Enterprises (DRM for SMEs) on the line of CDR since the year 2005-06. Timely restructuring of dues of SMEs facing genuine problems is ensured. During the year 2012-13, the Bank has restructured 109 accounts with aggregate outstanding of ₹ 653.59 crore.

#### d. Restructuring-Others

Bank has also put in place a transparent mechanism for restructuring of debts of potentially viable units, which are facing temporary problems due to factors beyond their control even for cases which cannot be covered under BIFR/ CDR/ DRM for SMEs. During the year 2012-13, 149 accounts involving ₹ 7832 crore were restructured/rescheduled under this category.

#### 4. Risk Management

The risk management philosophy and policy of the Bank is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure and manage risk and aims at ensuring sustained growth of healthy asset portfolio. This would entail adopting leadership approach in products and segments well understood by the Bank. An innovative approach is undertaken in high-risk areas by taking limited exposure



यह पीएनबी के बाजार शेयर में सुधार करने के लिए तथा उसके बाद शेयरधारक मूल्य को अधिकतम करने के लिए किया गया है।

बैंक ने क्रेडिट जोखिम फ्रेमवर्क को मजबूत किया है और केन्द्रीय सर्वर आधारित प्रणाली "पीएनबी ट्रेक" पर क्रेडिट जोखिम मूल्यांकन मॉडलों को प्रस्तुत किया है। यह ग्राहक के क्रेडिट जोखिम मूल्यांकन के लिये वैज्ञानिक आधार पद्धति उपलब्ध कराता है। मूल्यांकन मॉडलों के आवधिक वैधता प्रयोग को आरंभ किया गया है और मूल्यांकन प्रवसन तथा चूक दर विश्लेषण मूल्यांकन माडलों की सुदृढ़ता के परीक्षण के लिये कार्यान्वित किये जाते हैं। इसके अतिरिक्त, आंतरिक मूल्यांकन ग्रेड के साथ-साथ बाहरी रेटिंग एजेंसियों के ग्रेड की मैपिंग का कार्य भी शुरू कर दिया गया है। रेटिंग मॉडलों का उत्पादन बैंक (क्रेडिट पोर्टफोलियो की यानी मंजूरी, मूल्य निर्धारण और निगरानी) के निर्णय लेने में प्रयोग किया जाता है। बैंक ने कम जोखिम, मध्यम जोखिम तथा उच्च जोखिम श्रेणियों के अनुसार पोर्टफोलियो वितरण की नियमित रूप से निगरानी करता है और उसे बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। बैंक ने रिटेल बैंकिंग तथा एसएमई क्षेत्र अग्रिमों के संबंध में सैन्ट्रल सर्वर क्रेडिट स्कोरिंग मॉडल को प्रस्तुत किया है। इन प्रक्रियाओं से बैंक को मदद मिली है कि ऋणों का जल्दी और सही वितरण किया जा सके। फार्म क्षेत्र ऋणों के लिये भी स्कोरिंग मॉडल विकसित किया गया है।

बैंक के पास बाजार जोखिम प्रबंधन कार्यों के लिए सुपरिभाषित संगठनात्मक संरचना है। यह बाजार जोखिम अर्थात् ब्याज दर जोखिम, विदेशी विनिमय जोखिम, तरलता जोखिम के समूचे प्रबंधन की प्रक्रिया को देखता है। दबाव परीक्षण, अवधि, संशोधित अवधि, वीएआर जैसे उपकरणों को ट्रेजरी परिचालनों में जोखिमों का प्रबंधन करने में प्रयुक्त किया जा रहा है। बैंक ने विभिन्न निवेश सीमा की वास्तविक समय आधारित निगरानी शुरू कर दी है।

### आस्ति देयता प्रबंधन

बैंक की आस्ति देयता प्रबंधन किसी प्रकार की संभाव्यता की व्यवस्था के लिये सक्रिय आधार पर किया जाता है। यद्यपि प्रणाली में तरलता स्थिति वर्ष के दौरान कठिन रही तथापि सक्रिय तरलता प्रबंधन के माध्यम जैसे रेपो आदि विभिन्न निर्धारित उपकरणों से बैंक की तरलता स्थिति से निपटने में सफल रहा। बैंक की तरलता अच्छी स्थिति में है। समूचे शाखा नेटवर्क को कवर करने वाले कोर बैंकिंग साल्यूशन (सीबीएस) के साथ, सभी आस्तियों एवं देयताओं के संबंध में आस्ति एवं देयता प्रबंधन दैनिक आधार पर किया जा रहा है। इसके अलावा आस्तियों एवं देयताओं के उत्पादों के संबंध में बीपीएलआर/बेस दर तथा ब्याज दरों का निर्धारण वैज्ञानिक आधार पर किया जाता है। बैंक ने 01 जुलाई 2010 से नए ऋणों की प्राइसिंग/मौजूदा ऋणों के नवीकरण के लिए बीपीएलआर से बेस दर प्रणाली में परिवर्तन कर दिया है।

### परिचालनगत जोखिम प्रबंधन

बैंक ने परिचालनगत जोखिम प्रबंधन कार्यों हेतु सुपरिभाषित संगठनात्मक ढांचा स्थापित किया है, जो परिचालनगत जोखिम के समग्र प्रबंधन की प्रक्रिया देखता है। बैंक के पास मजबूत परिचालनगत जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क और सुपरिभाषित ओआरएम पॉलिसी है। बैंक परंपरागत हानि डाटा के विश्लेषण, जोखिम और नियंत्रण स्व-निर्धारण सर्वेक्षण (आरसीएसएस), महत्वपूर्ण जोखिम सूचकों (केआरआईएस) और परिदृश्य विश्लेषण द्वारा परिचालनगत जोखिमों की पहचान, अनुमान, निगरानी और नियंत्रण/अल्पीकरण कर रहा है। बैंक ने इंटरप्राइज वाइड डेटा वेयरहाउस प्रोजेक्ट के अंतर्गत एक ऑनलाइन परिचालनगत जोखिम सॉल्यूशन भी लागू किया है और डेटा

and optimizing return. This is done to improve PNB's market share and thereby maximize shareholders' value.

The Bank has robust credit risk framework and has already placed credit risk rating models on central server based system called 'PNB TRAC'. This provides a scientific method for assessing credit risk rating of a client. Bank is undertaking periodic validation exercise of its rating models. It also conducts migration and default rate analysis to test robustness of its rating models. Further, the mapping of internal rating grades vis-à-vis external rating agencies' grades has been undertaken. The output of the rating models is used in the decision making of the bank (i.e. sanction, pricing and monitoring of credit portfolio). The Bank regularly monitors portfolio distribution in terms of Low Risk, Medium Risk and High Risk categories and places the same to the Risk Management Committee of the Board. The Bank placed on central server scoring models in respect of retail banking and SME sector advances. These processes have helped the Bank to achieve quick and accurate delivery of credit. The scoring model for farm sector has also been developed.

The Bank has a well-defined organizational structure for market risk management. This takes care of overall management of market risk viz. interest rate risk and foreign exchange risk. Tools e.g. stress testing, duration, modified duration, VaR, etc. are being used in managing risk. The Bank has started monitoring various investment limits on real time basis.

### Asset Liability Management

Asset liability management of the Bank is done on proactive basis to manage any eventuality. Although liquidity position in the system remained tight during the year, the Bank managed to tide over the situation through proactive liquidity management through various prescribed tools like Repo etc. The liquidity situation of the bank is now comfortable. With Core Banking Solution (CBS) covering entire branch network, the Asset Liability Management in respect of all assets and liabilities is being done on daily basis. Moreover, fixation of BPLR/Base rate and interest rates in respect of assets and liabilities products is done on scientific basis. The Bank has moved from BPLR to Base Rate System for pricing of fresh loans/renewals of existing with effect from 1.7.2010.

### Operational Risk Management

Bank has in place a well-defined organizational structure for operational risk management functions, which looks into the process of overall management of operational risk. Bank has robust operational risk management framework with a well-defined ORM Policy. Bank is identifying, measuring, monitoring and controlling/mitigating the operational risk by analyzing historical loss data, Risk and Control Self Assessment Surveys (RCSAs), Key Risk Indicators (KRIs) and Scenario Analysis etc. Bank also introduced an online Operational Risk Solution under Enterprise wide Data Warehouse Project and placed it on central server to take care of



कैचरिंग के विभिन्न पहलुओं और विभिन्न स्तरों पर प्रबंध सूचना प्रणाली का ध्यान रखने के लिए उसे केन्द्रीय सर्वर पर रखा है। एक विवेकपूर्ण जोखिम प्रबंधन के अभ्यास के रूप में, सहकर्मी बैंकों के ऑपरेशनल रिस्क मैनेजमेंट फ्रेमवर्क का अध्ययन हमारे सिस्टम पर सुधार करने के लिए इन बैंकों के उन लोगों के साथ हमारे प्रबंधन फ्रेमवर्क तुलना करने के लिए किया गया था।

### विनियामक मार्गनिर्देश

बैंक ने मार्च 2008 से नए पूंजी पर्याप्तता ढांचे (एनसीएएफ) जो कि सामान्यतया बेसल-1 के रूप में जाना जाता है, में अंतर्गत किया है और विनियामक द्वारा निर्धारित दृष्टिकोण अर्थात् ऋण जोखिम के अंतर्गत मानकीकृत दृष्टिकोण और परिचालनत्मक जोखिम के अंतर्गत मूल संकेतक दृष्टिकोण को कार्यान्वित कर दिया गया है। बैंक ने मार्केट जोखिम के लिए मार्च, 2006 से मानक अवधि दृष्टिकोण को अपनाया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, संबंधित जोखिम प्रबंधन नीतियां जैसे जोखिम प्रबंधन दर्शन और नीति, ऋण प्रबंधन एवं जोखिम नीति, निवेश नीति, एएलएम पॉलिसी, परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन नीति, मैपिंग बिजनेस लाईन/गतिविधियों के लिए नीति, आउटसोर्सिंग, कारोबार निरंतरता नीति, ऋण जोखिम अल्पीकरण एवं संपार्श्विक प्रबंधन पॉलिसी, आन्तरिक पूंजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया (आईसीएपी) दस्तावेज, तनाव परीक्षण नीति आदि जैसी संगत नीतियों को बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया और अब कार्यान्वित कर दिया गया है।

बैंक विभिन्न जोखिमों के प्रबंधन के लिए उन्नत दृष्टिकोण को अपनाने पर कार्य कर रहा है और विभिन्न जोखिमों के आकलन का कार्य चल रहा है। बैंक ने पहले ही परिचालनगत जोखिम के अंतर्गत "मानकीकृत दृष्टिकोण" में अंतरण हेतु अनुमोदन प्राप्त कर लिया है। हमारा बैंक, परिचालनगत जोखिम के अंतर्गत टीएसए को अपनाने का अनुमोदन प्राप्त करने वाला भारत में पहला बैंक है। ऋण जोखिम, बाजार जोखिम और ऑपरेशनल रिस्क के उन्नत तरीकों को अपनाने के लिए आशय का पत्र अर्थात् फाउंडेशन आंतरिक मूल्यांकन आधारित दृष्टिकोण (एफआईआरबी), आंतरिक मॉडल दृष्टिकोण (आईएमए) और एडवांस मापन दृष्टिकोण (एएमए) क्रमशः नियामक को प्रस्तुत किया गया है। इस संबंध में सभी आवश्यक कार्रवाई शुरू कर दी गई है।

### अन्य

- बैंक ने अपनी जोखिम प्रबंधन प्रणाली के मामले में बाह्य लेखा परीक्षा की पहल की है और मैसर्स केपीएमजी इसका आयोजन करता है।
- 'जोखिम प्रबंधन और धोखाधड़ी जांच' पर संयुक्त रूप से एक अंतरराष्ट्रीय सम्मेलन आयोजित किया गया था। विभिन्न राष्ट्रीय और अंतरराष्ट्रीय संगठनों से प्रख्यात वक्ताओं ने विषय पर अपना व्याख्यान दिया। बड़ी संख्या में जनता के साथ-साथ देश के निजी क्षेत्र के बैंकों के शीर्ष अधिकारियों ने प्रतिनिधियों के रूप में भाग लिया।
- बैंक ने सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, प्रौद्योगिकी जोखिम प्रबंधन तथा साइबर धोखाधड़ी, बैंकों के सूचना सुरक्षा सेटअप को मजबूत बनाने के लिए नियामक द्वारा जारी पहली व्यापक दिशानिर्देश पर गोपालकृष्ण समिति की सिफारिशों के कार्यान्वयन का कार्य शुरू कर दिया है। इस दिशा में कार्य करते हुए बैंक ने विभिन्न

various aspects of data capturing and management information system at various levels. As a prudent risk management practice, study of Operational Risk Management Framework of peer banks was undertaken to compare our Management Framework with those of these banks to improve upon our system.

### Regulatory Guidelines

Bank has migrated to New Capital Adequacy Framework (NCAF), popularly known as Basel II w.e.f. March 2008 and approaches prescribed by the 'Regulator,' namely Standardized Approach under Credit Risk and Basic Indicator Approach under Operational Risk have been implemented. Standard Duration Approach for Market risk had been adopted by the Bank since March 2006. As per the requirements of the regulatory guidelines, relevant risk management policies such as Risk Management Philosophy and Policy, Credit Management and Risk policy, Investment policy, ALM policy, Operational Risk Management policy, Policy for Mapping Business Lines/Activities, Outsourcing Policy, Business Continuity Policy, Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy, Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) Document, Stress Testing Policy, etc. have been approved by the Board and have since been implemented.

The Bank is gearing itself to adopt the advanced approaches in due course of time under different risks and the estimation of various risk elements is already in progress. The Bank has already got an approval for migration to "The Standardized Approach" under Operational Risk on parallel run basis. PNB is the first bank in India to get an approval for migrating to 'The Standardized Approach' for Operational Risk. The letter of Intent for migrating to advanced approaches of Credit Risk, Market Risk and Operational Risk viz. Foundation Internal Rating Based Approach (FIRB), Internal Model Approach (IMA) and Advance Measurement Approach (AMA) respectively have been submitted to regulator. All the necessary actions required in this regard have been initiated.

### Others

- Bank has taken an initiative in terms of external audit of its Risk Management System and M/s KPMG is conducting the same.
- An international conference on 'Risk Management and Fraud Detection' was jointly organized with Central Bank of India. Eminent speakers from various national and international organizations delivered their lectures on the topic. Top brass of major public as well as private sector banks of the country took part as delegates in the event.
- Bank has taken up the implementation of Gopalakrishna Committee recommendations on Information Security, Electronic Banking, Technology Risk Management and Cyber Frauds, the first comprehensive guideline issued by the regulator for strengthening the information security setup of Banks. Working towards it, Bank has taken

तरीके जैसे निगरानी सूचना सुरक्षा के लिए एक सूचना सुरक्षा संचालन समिति का गठन, आईटी की "सेवा मूल्यांकन" के लिए प्रोटोटाइप टेम्पलेट की तैयारी का गठन करने जैसे परियोजना के प्रदर्शन को मापने और मूल्यांकन करने के लिए आईटी शेष स्कोरकार्ड कार्यप्रणाली डिजाइन, परियोजना मूल्यांकन करने के लिए सहायता परियोजनाओं, सर्वर कमजोरियों आदि से मुक्त रहने को सुनिश्चित करने के लिए पैच प्रबंधन का कार्यान्वयन शुरू कर दिया है।

- नियामक द्वारा जारी बेसल III के दिशा निर्देशों के तहत आवश्यकता के रूप में बैंक के विभिन्न प्रावधानों को लागू करने के लिए आवश्यक कदम उठाए हैं। बेसल III के तहत विभिन्न आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए पूंजी योजना तैयार की जा रही है।

## 5. पीएनबी प्रगति

बैंक ने एक बड़े स्तर पर रूपान्तरण अभ्यास, पीएनबी प्रगति शुरू किया जिसमें मुख्य तीन स्तम्भों—परिचालन उत्कृष्टता, मानव संसाधन रूपांतर एवं नवीन व्यावसायिक पहल पर फोकस करते हुए जनवरी 2012 में यह कार्य शुरू किया। पिछले वर्ष बैंक की मूलभूत रूप से रूपान्तरण करने के लिए कई नए कार्य शुरू किए गए। इस कार्य को पूरा करने के लिए विश्वविख्यात बोस्टन कंसल्टेंट्स समूह (बीसीजी) की सेवाएं ली गईं।

### प्रगति के उद्देश्य

प्रगति का मुख्य उद्देश्य सेवा उद्योग में प्रचालन उत्कृष्टता और अपनी ग्राहक सेवा के बेंचमार्क को सर्वोत्कृष्ट करते हुए भावी विकास के लिये अपनी क्षमताओं में वृद्धि करना है।

विभिन्न स्तम्भों के अंतर्गत प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्न प्रकार है :-

### परिचालन उत्कृष्टता

- प्रगति सिस्टम 350 से अधिक शाखाओं में शुरू किया जा चुका है।
- प्रगति शाखा के पुनः परिमार्जन कार्यक्रम ने तीन मुख्य उद्देश्यों को प्राप्त किया है— शाखा की भीड़भाड़ को कम करना, ग्राहक सेवा को बेहतर बनाना एवं बिक्री में गतिशीलता लाना।
- प्रगति के अंतर्गत प्रौद्योगिकी आधारित स्वयं सेवा क्षेत्र जो कि नकद जमा मशीन, चैक जमा मशीन एवं पास बुक छापने वाली मशीनों से सुसज्जित है, के माध्यम से ग्राहक संतुष्टि में हमने वृद्धि की है।
- प्रगति लागू करने का स्तर 6 स्तरीय निगरानी प्रमाणन के द्वारा मॉनीटर किया जा रहा है जो इस प्रकार से है 1—स्टार शाखा के अभिविन्यास (लेआउट) को पुनः डिजाइन करने के लिए पुरस्कार दिया जाता है; 2—स्टार भूमिका के पुनर्निर्धारण के लिए; 3—स्टार सेवा उत्कृष्टता के लिए; 4—स्टार सुधार की प्रक्रिया के लिए; 5—स्टार कारोबार कार्य निष्पादन के लिए एवं 7—स्टार शाखा के विशेष ग्राहक उन्मुख प्रणाली री-इंजीनियरिंग के लिए।

various steps e.g. constituting an information security steering committee for monitoring information security, preparation of prototype template for "Service Valuation" of IT projects to aid project evaluation, designing IT Balance Scorecard methodology to measure and evaluate the project performance, implementation of Patch management to ensure that the servers remain free from vulnerabilities etc.

- Bank has taken necessary steps to implement the various provisions as required under Basel III guidelines issued by regulator. The capital planning is being carried out keeping in view the various requirements under Basel III.

## 5. PNB Pragati

Bank undertook a large scale transformation exercise, PNB Pragati, starting in January 2012 focused around three key pillars—Operational Excellence, HR Transformation and New Business Initiatives. Over the last year several initiatives have been launched which are set to fundamentally transform the Bank. The services of Boston Consultancy Group (BCG) have been used for this programme.

### Objective of Pragati

The ultimate objective of Pragati is to enhance capacity for future growth to achieve operational excellence and benchmark our customer services with the best in the service industry.

Brief status of Pragati Initiatives under various pillars is summarized below.

### Operational Excellence

- Pragati system has been introduced in over 350 branches.
- Pragati branch revitalization program established to achieve three key objectives - reduce branch congestion, improve customer service and drive sales.
- Under Pragati, Bank has also enhanced customer satisfaction through introduction of technology based Self Service Area, which is equipped with machines like Cash Deposit Machine, Cheque Deposit Machine & Pass Book Updating Machine.
- The level of Pragati implementation is being closely monitored by 6 levels of certification: 1-Star being awarded for layout redesign; 2-Star for role realignment; 3-Star for service excellence; 4-Star for process improvements, 5-Star for business performance and 7-star for Branch specific customer oriented system re-engineering.

## रिटेल असेट शाखाएं (आरएबी)

- सभी 75 रिटेल असेट शाखाएं, एक मानकीकृत निर्धारित समय में, कार ऋण, आवास ऋण, अचल सम्पत्ति ऋण एवं सेवा प्रदाताओं को ऋण प्रदान करने के कार्य को सरल बनाने के लिए कार्य कर रही हैं।
- डिलीवरी सिस्टम को सुधारने के लिए पूर्व अनुमोदन को शुरू करना तथा केन्द्रीयकृत प्रपोजल ट्रेकिंग सिस्टम (सीपीटीएस) के द्वारा स्वीकृति प्रदान करने की प्रक्रिया को शुरू किया गया है।
- रिटेल असेट शाखाओं में मार्केटिंग फोर्स को सद्बुद्ध किया गया है और घर-घर जाकर आवेदकों को सेवा प्रदान करने के लिए तथा कस्टमर पाइंट वेरीफिकेशन एजेंटों की शुरुआत की गई है।

## मानव संसाधन रूपांतरण

- “मैं पीएनबी हूँ” कार्यक्रम का प्रशिक्षण बैंक के सभी कर्मचारियों को इस उद्देश्य के साथ दिया गया है कि वे ग्राहक के प्रति गम्भीर रहें तथा बैंक के प्रति गर्व महसूस करने की अपने में भावना पैदा करें।
- बैंक में भर्ती प्रक्रिया एवं बोर्डिंग कार्य तथा स्केल-। अधिकारियों की भर्ती की प्रक्रिया हेतु मनीपाल यूनिवर्सिटी के साथ साझेदारी की है। वर्तमान में 200 विद्यार्थियों के दो बैच प्रशिक्षण प्राप्त कर रहे हैं।
- नेतृत्व विकास फोरम की स्थापना वरिष्ठ अधिकारियों एवं ऋण उच्च प्रबन्धन वर्ग के अधिकारियों के प्रबन्धकीय विकास एवं अनुक्रमिक आयोजना के हिस्से के रूप में की गई है।

## वैकल्पिक डिलीवरी चैनल

- एटीएम उपरि काल उपलब्धता को 75% से 90% से अधिक करने, ग्राहकोन्मुखी कार्य-क्रियात्मकता, यथा ऑन-लाइन पंजीकरण के साथ एक नई इंटरनेट बैंकिंग यूजर इंटरफेस तथा मोबाइल बैंकिंग/एसएमएस सुविधाओं के द्वारा वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों ने अधिक कुशल सेवाएं प्रदान की हैं।
- ग्राहकों से व्यवहार करने तथा चुनिन्दा शाखाओं के ग्राहकों को सीधे ही काल सेन्टर पहुँच बनाने हेतु कालसेंटर्स का नवीनीकरण किया गया है।
- बैंक शाखाओं के माध्यम से अग्रणी प्रबन्धन के लिए एसएपी ग्राहक सम्बन्ध प्रबन्धन (सीआरएम) समाधान का प्रयोग कर रहा है। प्रगति के एक भाग के रूप से इस को मजबूती प्रदान की गई जिससे कि ग्राहक उत्पाद एवं सेवाएं प्राप्त करने के लिए वैकल्पिक चैनल जैसे इंटरनेट बैंकिंग समाधान, मोबाइल बैंकिंग, एटीएम वेबसाइट आदि का प्रयोग आसानी से कर सके।

मौजूदा प्रतिस्पर्धी परिवेश में बैंकिंग के सभी क्षेत्रों में बैंक की उपस्थिति में सुधार करने के लिये शाखाओं का पुनर्विन्यास, एटीएम अप टाइम, आरएबी की अपस्केलिंग/विशिष्ट शाखाओं का स्तर एमएसएमई शाखाओं का स्तर उठाना पीएनबी प्रगति की प्रक्रिया पहल का हिस्सा है।

## Retail Asset Branches (RAB)

- Working of all 75 RABs streamlined with introduction of standardised Turn Around Time (TAT) for car loan, housing loan, immoveable property loan and loans to service providers.
- Tool for instant pre-sanction approval introduced and a Centralised Proposal Tracking System(CPTS) put in place to improve delivery.
- Marketing force at RABs strengthened and Customer Point Verification Agents (CPVA) introduced for doorstep service to applicants.

## HR Transformation

- The "I am PNB" Programme reached out to all the employees of the bank to sensitise them towards customers and develop in them a sense of pride in the bank.
- As a part of recruiting and on boarding initiative, Bank has partnered with Manipal University to create a recruitment pipeline for Scale-I officers. Currently two batches of 200 students are undergoing training.
- Leadership Development Forum has been set up as a part of succession planning and managerial development of officers in senior & top management cadre.

## Alternate Delivery Channels

- Alternate Delivery Channels have rendered more efficient services by enhancing the uptime availability of ATMs from 75% to over 90%; launching a new Internet Banking user interface with customer centric functionalities like on-line registration and mobile banking/SMS offerings.
- Revamping the Call Centers to efficiently deal with priority customers and hot line implementation in select branches to enable customers to directly reach call centre.
- Bank has been using SAP Customer Relationship Management (CRM) solution for lead management through branches. As a part of Pragati initiative this platform has been strengthened to enable customers to seek products and services on alternate delivery channels like Internet Banking Solution, Mobile Banking, ATM, Website etc.

The process of PNB Pragati initiatives in terms of branch reconfiguration, ATM uptime, up scaling of RABs/specialised MSME branches is on to carry forward the Transformation Exercise for improving Bank's visibility in all spheres of banking in the current competitive scenario.



## 6. अन्तर्राष्ट्रीय कारोबार

बैंक के निर्यात, आयात और विप्रेषण से सकल विदेशी मुद्रा कारोबार मार्च, 2012 में ₹ 1,21,259 करोड़ की तुलना में, मार्च, 2013 में ₹ 1,43,003 करोड़ रहा जिसमें पिछले वर्ष की तुलना में 17.93% की वृद्धि दर्ज की गई। विदेशी मुद्रा लेन-देन के लिए बैंक ने 184 शाखाओं को प्राधिकृत किया है जिनमें 1 विदेशी मुद्रा कार्यालय भी शामिल है तथा स्विफ्ट कनेक्टिविटी की सुविधा उपलब्ध कराई गई है।

बैंक ने अपने ग्राहकों को व्यापारिक लेन-देन की सुविधा प्रदान करने के लिए विश्वभर में 599 से अधिक बैंकों को अनुमोदित किया है। बैंक ने अपने निर्यातक/आयातक ग्राहकों को समर्पित सेवा प्रदान करने के लिए देश के प्रमुख केन्द्रों में 9 विशेष अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग शाखाएं भी स्थापित की हैं।

बैंक ने दिल्ली में व्यापार वित्त हेतु एक अंतर्राष्ट्रीय सेवा शाखा और एक केन्द्रीयकृत बैंक आफिस खोला है ताकि सभी विदेशी विप्रेषणों को शीघ्रता से संचालित किया जा सके और निर्यात/आयात दस्तावेजों की प्रक्रिया को तीव्रता से निपटाया जा सके।

अन्तर्राष्ट्रीय यात्रा को सुविधाजनक बनाने के लिए बैंक ने "वर्ल्ड ट्रेवल कार्ड" आरंभ किया है जो यूएसडी, जीबीपी और यूरो मूल्यवर्ग में एक पूर्व प्रदत्त कार्ड है। अप्रवासी भारतीयों के भारत में हमारी किसी भी शाखा में खोले गए खातों को केन्द्रीयकृत करने और पास बुक, चेक बुक, एटीएम डेबिट कार्ड, इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं में तेजी लाने के उद्देश्य से दिल्ली में एक बैंक ऑफिस (ई-बे) स्थापित किया गया है। विदेशी पर्यटकों/अप्रवासी भारतीयों आदि को विदेशी मुद्रा नोटों/ट्रेवलर्स चेक के नकदीकरण की सुविधा प्रदान करने के लिए महत्वपूर्ण पर्यटन केंद्रों पर विनिमय ब्यूरो भी स्थापित किए गए हैं।

अनिवासी भारतीयों द्वारा भेजी जाने वाली रकमों को सुगम बनाने के लिए बैंक ने पास रुपया आहरण व्यवस्था (आर.डी.ए.) के साथ ही, 29 विदेशी विनिमय गृहों, खाड़ी देशों में दो बैंकों, सिंगापुर में दो विदेशी विनिमय गृहों, मलेशिया में 1 विदेशी विनिमय गृह है। इसके अलावा बैंक के पास मनीग्राम के साथ मुद्रा अन्तरण सेवा योजना, वेस्टर्न यूनियन बाईइंडिया आनलाईन डॉट कॉम इंक, यूएसए एक्सप्रेस मनी तथा इजरेमिट के अन्तर्गत वेब आधारित विप्रेषण व्यवस्थाएं हैं।

कीमती धातु के कारोबार करने के लिये 44 शाखाओं को प्राधिकृत किया गया है। इन शाखाओं का कुल टर्नओवर मार्च, 2013 तक ₹ 2421 करोड़ है। एफसीएनआर खातों का कार्य करने के लिए 458 शाखाएं अधिकृत हैं।

## 7. कोष परिचालन

दस साल के सरकारी बाण्ड पर वित्तीय वर्ष 2012-13 की पहली छमाही के प्रमुख भाग के दौरान प्राप्ति निश्चित सीमा में बना रहा लेकिन दिसम्बर 2012 से ओएमओ खरीद के पुनरांश के कारण, दर में कटौती की उम्मीद, इस वित्त वर्ष के लिए निर्धारित अंतिम बांड नीलामी रद्द करने जैसे कारणों से उल्लेखनीय गिरावट हुई।

31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार सकल निवेश ₹ 130313 करोड़ रहा जो 31 मार्च, 2012 को ₹ 1,23,147 करोड़ था। इसमें पिछले वर्ष की तुलना में ₹ 7166 करोड़ अथवा 5.82% की वृद्धि दर्ज की गई। वर्ष 2012-13 के दौरान औसत निवेश ₹ 127249 करोड़ रहा जो 2011-12 के दौरान ₹ 1,08,303 करोड़ था। जिसमें 17.49% की वृद्धि के साथ ₹ 18,946 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई।

## 6. International Business

Bank's total forex turnover from Exports, Imports and Remittances amounted to ₹ 1,43,003 crore in FY'13, registering a growth of 17.93% over ₹ 1,21,259 crore in the previous year. The Bank has 184 branches authorized for handling foreign exchange business including one Foreign Exchange Offices which are equipped with SWIFT connectivity.

Over 599 banks worldwide have been approved as correspondents to facilitate trade transactions of our clients. Bank is having nine specialized International Banking Branches (IBBs) at important centres for dedicated service to our exporter/importer clients.

An International Service Branch and a Centralized Back Office for Trade Finance at Delhi have been set up to handle all foreign inward remittances and process the export/import documents.

To facilitate International travel, the Bank has "World Travel Card" which is a prepaid card denominated in USD, GBP and EURO. In order to centralise opening of NRI accounts and for offering speedy services like, issuance of passbook, chequebook, ATM Debit cards and Internet Banking Services, a Back Office (E-bay) at Delhi has been set up. Exchange bureaus at important tourist centres to facilitate encashment of foreign currency notes/travellers' cheques to foreign tourists/NRIs, etc. have also been set up.

To facilitate remittances from NRIs, the Bank is having Rupee Drawing Arrangements (RDA) with 29 Exchange Houses and 2 banks in Gulf Countries; 2 Exchange Houses in Singapore; one Exchange House in Malaysia. In addition, the Bank has web based remittance arrangements under Money Transfer Service Scheme (MTSS) with Money Gram, Western Union, BuyIndia online.com Inc, USA, Xpress Money and Ezremit.

There are 44 authorised branches for Precious Metal business, which together have achieved a turn-over of ₹ 2421 crore up to March 2013. There are 458 branches authorised to handle FCNR accounts.

## 7. Treasury Operations

The yield on ten year sovereign bonds remained range bound during the major part of first half of FY'13 but declined markedly since December 2012 due to resumption of OMO purchases, expectation of rate cut and cancellation of the last bond auction scheduled for this fiscal etc.

Gross investment as on 31st March 2013 stood at ₹ 1,30,313 crore as against ₹ 1,23,147 crore as on 31st March 2012, indicating an increase of ₹ 7,166 crore at 5.82% growth. The average investments during 2012-13 was ₹ 1,27,249 crore as against ₹ 1,08,303 crore during 2011-12 indicating an increase of ₹ 18,946 crore at 17.49% growth.

जी-सेक बाजार ने 2012-13 के दौरान प्रतिलोम लाभ वक्र दर्शाया। भारतीय इक्विटी बाजार अस्थिर था और वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान 15,750 से 20,200 (सेंसेक्स) के दायरे में कारोबार किया। बैंक ने वित्तीय वर्ष भर सक्रिय रूप से सरकारी बांड, गैर एसएलआर बॉन्ड और इक्विटी में कारोबार किया।

वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए निवेश पोर्टफोलियो से ब्याज आय ₹ 9350 करोड़ थी जबकि वित्तीय वर्ष 2011-2012 में ₹ 7,739 करोड़ थी। पिछले वर्ष की तुलना में यह वृद्धि 23.14% से ₹ 1791 करोड़ रही। वर्ष के दौरान निवेश पर औसत प्राप्ति 2011-2012 में 7.57% के मुकाबले 7.89% रहा।

नियामक द्वारा निर्धारित सीआरआर/एसएलआर की सभी आवश्यकताओं की अनुपालना में बैंक की तरलता की स्थिति वित्त वर्ष 2013 वर्ष भर आम तौर पर सहज थी।

वित्त वर्ष के दौरान कोष संचालनों को दिल्ली से मुंबई स्थानांतरित किया जाना एक प्रमुख प्रगति रही।

## 8. कारोबार विविधीकरण

**म्यूचुअल फंड :** बैंक प्रिंसीपल पीएनबी एएमसी एवं यूटीआई एएमसी के म्यूचुअल फंड उत्पादों के वितरण और मार्केटिंग का कार्य कर रहा है। वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने कुल ₹ 2226 करोड़ जुटाए और ब्रोकरेज के रूप में ₹ 1.97 करोड़ की आय अर्जित की।

**सोने के सिक्कों का कारोबार :** सोने के सिक्का योजना के अंतर्गत शाखाओं के माध्यम से वर्तमान में बैंक 2 ग्राम, 5 ग्राम, 8 ग्राम, 10 ग्राम और 20 ग्राम के सोने के सिक्कों की बिक्री कर रहा है। वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने 78,393 सोने के सिक्कों की बिक्री की जिनका वजन 623.23 किलोग्राम था जबकि वर्ष 2011-12 के दौरान 78,599 सिक्कों, जिनका कुल भार 577 किलोग्राम था, की बिक्री की गई। सोने के सिक्कों की बिक्री से बैंक को ₹ 7.99 करोड़ की आय प्राप्त हुई जबकि वर्ष 2012 में ₹ 7.16 करोड़ की आय हुई थी। सोने के सिक्कों के कारोबार में वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान भार एवं राजस्व में क्रमशः 8.01% और 11.59% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई।

**बीमा कारोबार :** पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के कारपोरेट एजेंट के रूप में बैंक ने ₹ 451 करोड़ का प्रीमियम अर्जित किया। जिसमें नया वैयक्तिक कारोबार ₹ 336 करोड़ है तथा नया समूह कारोबार ₹ 42 करोड़ है एवं नवीकरण कारोबार ₹ 73 करोड़ है जो 90,397 पॉलिसियों से प्राप्त हुआ है जबकि वर्ष 2012 के दौरान ₹ 287 करोड़ का प्रीमियम प्राप्त हुआ था। वर्ष 2012-13 में जीवन बीमा कारोबार से बैंक की आय ₹ 37.75 करोड़ रही जबकि वित्तीय वर्ष 2012 के दौरान ₹ 21.21 करोड़ थी जिसमें वर्ष-दर-वर्ष 78% कर वृद्धि दर्ज की गई।

इसी तरह, गैर जीवन बीमा कारोबार के लिए ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ गठजोड़ के तहत 4.01 लाख पॉलिसियों से ₹ 146 करोड़ का प्रीमियम संग्रह किया गया। इससे बैंक को ₹ 15.89 करोड़ का राजस्व प्राप्त हुआ, जो 32% की वृद्धि दर्शाता है। बैंक ने कस्टमाइज्ड स्वास्थ्य बीमा पालिसी – पीएनबी ओरिएंटल रॉयल मेडिकलेम को बेच कर 133% की वृद्धि दर्ज की। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान 84,152 पालिसियां बेची गई जबकि वित्तीय वर्ष 2012 के दौरान 36,156 पॉलिसियां बेची गई थीं।

G-sec market showed an inverted yield curve during 2012-13. Indian equity market was volatile and traded in the range of 15,750 to 20,200 (Sensex) during FY 2012-13. The Bank actively traded in sovereign bonds, Non-SLR bonds and equity throughout the financial year.

The interest income from investment portfolio for the FY 2012-13 was ₹ 9,530 crore as against ₹ 7,739 crore for the FY 2011-2012, indicating a growth ₹ 1791 crore at 23.14% growth. The average yield on investment during the year was 7.89% as against the 7.57% in 2011-2012.

The liquidity position of the Bank was generally comfortable throughout FY'13 with the Bank complying with all the requirements of CRR/SLR stipulated by regulator.

A major development during the financial year was the relocation of treasury operations to Mumbai, from New Delhi.

## 8. Business Diversification

**Mutual Fund:** Bank is distributing and marketing mutual fund products of Principal PNB AMC and UTI AMC. During FY'13, the Bank mobilized total amount of ₹ 2226 crore and earned brokerage of ₹ 1.97 crore.

**Gold Coin Business:** Under the Gold Coin Scheme, Bank is presently selling gold coins of 2 gm, 5 gm, 8 gm, 10 gm and 20 gm denominations through branches. During 2012-13, the Bank sold 78,393 coins weighing 623.23 kg as against 78,599 coins weighing 577 kg during 2011-12. Bank's earning from sale of gold coins stood at ₹ 7.99 crore as against ₹ 7.16 crore earned during FY'12. Gold Coin business registered Y-o-Y growth of 8.01% and 11.59% in weight and revenue, respectively during FY'13.

**Insurance Business:** As a corporate agent of PNB MetLife India Insurance Co. Ltd., the Bank mobilized premium of ₹ 451 crore out of which fresh individual business is ₹ 336 crore, fresh group business is ₹ 42 crore and renewal business is ₹ 73 crore from 90,397 policies, as against premium of ₹ 287 crore mobilized during FY'12. Bank's earnings from Life-Insurance business during FY 2012-13 increased to ₹ 37.75 crore as against ₹ 21.21 crore during FY'12, showing Y-o-Y growth of 78%.

Similarly, under insurance tie-up with Oriental Insurance Co. Ltd. for non-life insurance business, the premium collection amounted to ₹ 146 crore from 4.01 lakh policies mobilized by the Bank. This earned revenue of ₹ 15.89 crore showing a growth of 32%. Bank has registered a growth of 133% in selling of customized health insurance policy 'PNB-Oriental Royal Mediciam'. Total policies sold during FY'13 were 84,152 as against 36,156 policies sold during FY'12.



**डिपॉजिटरी सेवाएं :** बैंक 659 प्राधिकृत शाखाओं के माध्यम से पूरे भारत में 259 केन्द्रों में एनएसडीएल के डिपॉजिटरी सहभागियों के रूप में डिपॉजिटरी सेवाएं प्रदान कर रहा है। बैंक ने डिपॉजिटरी सेवाएं प्रदान करने के लिए वित्तीय वर्ष 2013 में ₹ 98.32 लाख की आय अर्जित की है।

**ऑन लाईन ट्रेडिंग सुविधा :** बैंक के सहयोगी मैसर्स एसएमसी लिमिटेड, मैसर्स आईडीबीआई कैपिटल सर्विसिज लिमिटेड और मैसर्स नैटवर्थ स्टॉक ब्रोकिंग लिमिटेड के माध्यम से ऑन लाईन ट्रेडिंग सुविधा प्रदान की जा रही है। वर्ष 2012-13 में ऑन लाईन ट्रेडिंग कार्यक्रमों से ₹ 29.98 लाख की संदर्भित आय प्राप्त हुई।

**मर्चेंट बैंकिंग :** श्रेणी-1 के मर्चेंट बैंकर के रूप में बैंक ने वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान "बैंकर्स टू दि इश्यू" के रूप में 12 कार्यों को पूरा किया है और लाभांश भुगतान/रिफंड आर्डर आदि के 101 कार्यों को पूरा किया है। इसके अतिरिक्त बैंक ने मॉनिटरिंग एजेंसी के 4 कार्य और डिबेंचर न्यासी के 14 कार्य भी संचालित किये हैं।

सेल्फ सर्टिफाइड सिंडिकेट बैंक (एससीएसबी) के रूप में सेबी के साथ पंजीकृत होने के नाते सार्वजनिक निर्गम (आईपीओ/एफपीओ/राइट निर्गमों) में आवेदन प्रस्तुत करने के लिए अब बैंक की सभी शाखाओं में एस्बा सुविधा को उपलब्ध कराया गया है। यह सुविधा रिटेल निवेशकों को ऑन लाईन भी उपलब्ध है। एस्बा सुविधा सेबी के सभी सिंडिकेट/उप सिंडिकेट सदस्यों को भी उपलब्ध है।

**डोर स्टेप बैंकिंग :** डोर स्टेप बैंकिंग के अंतर्गत नकदी ग्राहकों के परिसरों से ली जाती है। इस समय डोर स्टेप बैंकिंग लगभग 754 ग्राहकों को दी जा रही है और चालू खाता कारोबार एकत्र करने में सहायक हुई है।

**क्रेडिट कार्ड :** क्रेडिट कार्ड दो प्रकार के हैं – गोल्ड और क्लासिक कार्ड। जो कि फरवरी 2009 में लॉन्च किये गये थे। वर्ष 2011 में कार्पोरेट की आवश्यकताओं की पूर्ति के लिये कार्पोरेट कार्ड भी प्रारम्भ किया गया। बैंक ने अब तक 1,15,781 क्रेडिट कार्ड जारी कर दिये हैं। धोखाधड़ी की मौजूदा घटनाओं में वृद्धि को ध्यान में रखते हुए बैंक ने कार्ड के धोखाधड़ी पूर्ण प्रयोग को रोकने के लिये "वीजा धोखाधड़ी टूल" की सदस्यता ली है। इससे बैंक के क्रेडिट कार्ड में विश्वास में वृद्धि होगी।

**मर्चेंट अधिग्रहण कारोबार :** फरवरी 2010 में बैंक ने प्वाइंट ऑफ सेल टर्मिनल और इंटरनेट पेमेंट गेटवे (डेबिट/क्रेडिट कार्ड) की स्थापना से "पीएनबी बिज" मर्चेंट एक्वायरिंग बिजनेस की शुरुआत की। इस अवधि के दौरान 8866 पीओएस टर्मिनल एवं 54 इंटरनेट पेमेंट गेटवे एक्टिवेट किये गये।

**पंजाब सरकार की अनाज खरीद के लिए सूचना एवं प्रेषण ऑनलाईन नेटवर्क (KAIRON) परियोजना**

पंजाब सरकार की खाद्यान्न खरीद एजेंसी पुनग्रेन (PUNGRAIN) किसान आदतियों सूचना एवं प्रेषण ऑनलाईन नेटवर्क (KAIRON) परियोजना शुरू किया है जिससे सरकार बिक्री के प्वाइंट (पीओएस) टर्मिनल के माध्यम से किसानों से खाद्यान्न की खरीद और भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम की मदद से रुपये-डेबिट कार्ड का उपयोग कर आदत के माध्यम से किसानों को भुगतान करता है।

**Depository Services:** Depository Services as Depository Participant of NSDL is being provided through 659 authorised branches covering 259 centres across India. Bank has earned an income of ₹ 98.32 lakh during FY'13 for providing Depository Services.

**On line trading facility:** Online trading facility is also being provided through Bank's Alliance Partners viz. M/s. SMC Ltd., M/s. IDBI Capital Services Ltd. and M/s. Networth Stock Broking Ltd. Referral income of ₹ 29.98 lakh has been received from Online Trading Activities during FY'13.

**Merchant Banking:** As Category-I Merchant Banker, Bank has handled 12 assignments as "Banker to the Issue" and 101 assignments of Dividend Payment/Interest Payments during the financial year FY'13. Besides this, 4 assignments of Monitoring Agency and 14 assignments of Debenture Trustee are also being handled.

Being registered with SEBI as Self Certified Syndicate Bank (SCSB), ASBA facility for submitting of application in public issues (IPO/FPO/Right Issue) has now been made available in all the branches of the Bank. This facility is also available online to retail investor. ASBA facility is also available for Syndicate/Sub syndicate Members of SEBI.

**Door step Banking:** Under the facility of Door Step Banking, cash is picked up from the premises of customers. Doorstep banking is currently being provided to about 754 customers and has helped in garnering Current Account business.

**Credit Card:** Credit Cards, in two types, Gold and Classic, were launched by the Bank in February 2009. In 2011, Corporate cards were also introduced to meet the needs of corporates. So far, Bank has issued 1,15,781 credit cards. In view of recent spate of frauds, Bank has subscribed to 'VISA Fraud Tools' to curb fraudulent usage. This will enhance the confidence in Bank's credit cards.

**Merchant Acquiring Business:** Bank has launched 'PNB Biz', Merchant Acquiring Business, through installation of Point of Sale Terminals and Integration of Internet Payment Gateway (Debit/Credit Cards) in February 2010. During this period, 8866 PoS terminals and 54 Internet Payment Gateways have been activated.

**KAIRON Project of Punjab Govt. for Grain Procurement**

PUNGRAIN, a food grains procurement agency of Punjab Government has launched Kisan Arhtia Information and Remittance Online Network (KAIRON) project whereby the Government purchases food-grains through the Point of Sale (PoS) terminals from farmers and makes payments to the farmers through Arhtias using RuPay Debit cards with the help of National Payment Corporation of India.

रबी विपणन सीजन 2013-14 से, परियोजना को पंजाब सरकार की अन्य एजेंसियों के लिए बढ़ा दिया गया है। पीएनबी को पंजाब के 10 जिलों की 211 मंडियाँ मार्कफेड (पंजाब की खरीद एजेंसी) द्वारा गेहूँ की खरीद और आढ़तियों को अनाज की खरीद के ऑनलाइन भुगतान के लिए पीओएस टर्मिनलों के परिनियोजन का कार्य आवंटित किया गया है।

## 9. ट्रांजैक्शन बैंकिंग

वर्ष 2012-13 के दौरान कई वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से उच्च तकनीक और विश्व स्तर के ग्राहक-अनुकूल उत्पादों के साथ ग्राहकों को बेहतर, शीघ्र और कुशल उत्पाद प्रदान करने के कई कदम उठाए गए हैं।

इन कदमों से न केवल ई-ट्रांजैक्शनों को प्रोत्साहित करने में मदद मिली है बल्कि इनकी मदद से बैंक आधारित लेनदेनों में भी कमी आई है और शाखाओं की भीड़ में भी कमी आई है। उठाए गये कुछ कदमों की जानकारी नीचे दी गई है :-

- I. **पीएनबी रुपये डेबिट कार्ड** को पैन इंडिया आधार पर बढ़ी हुई सुरक्षा विशेषताओं, जैसे एटीएम और पीओएस लेनदेन, दोनों के लिये दूसरे कारक प्रमाणीकरण के रूप में पिन की अनिवार्यता के साथ प्रारम्भ किया गया है।
- II. वर्ष के दौरान 40 लाख से अधिक डेबिट कार्ड जारी किये गये थे जिससे डेबिट कार्ड का आधार लगभग 210 लाख हो गया है।
- III. बैंक ने वर्ष के दौरान 355 नए एटीएम स्थापित किये, जिससे 31.03.2013 की स्थिति अनुसार एटीएम की कुल संख्या 6300 से अधिक हो गई है। इनमें से 680 एटीएम बायोमीट्रिक सुविधायुक्त हैं। ग्राहकों को एटीएम की उपलब्धता 31.03.2012 में 76% की तुलना में 31.03.2013 को 92% हो गई है।
- IV. डेबिट कार्ड क्रिडेंशियल का प्रयोग करते हुए ऑन लाइन पासवर्ड रीसेट सुविधा प्रदान करने के लिये **आईबीएस रिटेल यूजर इंटरफेस** में सुधार किया गया है। आईबीएस यूजर्स में भी 3.60 लाख से अधिक की वृद्धि हुई है जिससे आईबीएस यूजर्स की कुल संख्या वर्ष 2012-13 के दौरान लगभग 20.5 लाख हो गई है।
- V. **कैश डिपाजिट मशीन (सीडीएम)** : वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान बैंक की विभिन्न शाखाओं में ₹ 30000 तक की नकदी जमा कराने के लिये बैंक के छोटे ग्राहकों की सुविधा के लिये 1102 कैश डिपाजिट मशीनें स्थापित की गईं। इससे शाखाओं में भीड़ कम करने में मदद मिली है। वर्तमान में कैश डिपाजिट मशीनों के द्वारा ₹ 30000 तक की 45% कैश ट्रांजैक्शन हो रही हैं।
- VI. **इलेक्ट्रॉनिक बैंक डिपाजिट मशीन (ईसीडीएम)** : वित्त मंत्रालय के दिशानिर्देशों के अनुसार 1060 शहरी और मेट्रो शाखाओं में इलेक्ट्रॉनिक बैंक डिपाजिट मशीनें (ईसीडीएम) संस्थापित कर दी गई हैं। ये इलेक्ट्रॉनिक बैंक डिपाजिट मशीनें (ईसीडीएम) ग्राहक को बैंक की प्रतिकृति आधारित रसीद जारी कर बैंक के जमा होने का स्वचालित प्रमाण प्रदान करती हैं जिसमें उस शाखा का नाम, जमा कराने की तारीख और समय छपा होता है जिसमें बैंक जमा कराया जाता है।
- VII. **क्यू मैनेजमेंट सिस्टम (क्यूएमएस)** : ग्राहकों के प्रवाह को नियंत्रित करने के लिये 269 शाखाओं में क्यू मैनेजमेंट सिस्टम (क्यूएमएस) संस्थापित किए गए हैं।

This project has been extended to other procurement agencies of Punjab Govt from the Rabi Marketing Season 2013-14, PNB has been allotted 211 mandis of 10 districts of Punjab for deployment of PoS terminals for purchase of Wheat by MARKFED (procurement agency of Punjab) and online payment of the grain through Arhtias.

## 9. Transaction Banking

During the year 2012-13, several initiatives have been taken by the Bank to provide customers better, prompt and efficient service with hi-tech and world class user friendly products through the Alternate delivery Channels.

These steps not only helped in the promotion of e- transactions, thereby reducing cheque based transactions but also led to the decongestion of branches. Some of the initiatives taken are given as under:

- I. **PNB RuPay Debit card** has been launched on PAN India basis with enhanced security features such as requirement of PIN as second factor authentication both for ATM and PoS transactions.
- II. More than 40 lakh debit cards were issued during the year taking the debit card base to around 210 lakh.
- III. Bank added 355 ATMs during the year, taking the total ATM network to more than 6300 ATMs as on 31.03.2013. Out of these, 680 ATMs are with biometric functionality. ATMs availability to customer has increased from 76% as on 31.03.2012 to 92% as on 31.03.2013.
- IV. **IBS Retail User Interface** has been revamped to provide online registration and password reset facility using Debit Card credentials. IBS users also grew by over 3.60 lakh, bringing the total number of IBS users to approx 20.5 lakh during the year 2012-13.
- V. **Cash Deposit Machine (CDM)**: During FY'13, 1102 Cash Deposit Machines have been installed in various branches of the bank for convenience of small depositors of Bank depositing cash up to ₹ 30000. This has helped to decongest branches. As of now 45% cash transactions upto ₹ 30000 are happening through CDMs.
- VI. **Electronic Cheque Deposit Machines (ECDM)**: As per MOF guidelines ECDMs have been installed in 1060 urban and metro branches. These ECDMs provide an automated proof of deposit of cheque by issuing cheque image based receipt to customer specifying the branch in which the cheque is deposited along with the date and time of deposit.
- VII. **Queue Management System (QMS)**: In 269 branches QMS has been installed to regulate the flow of customers.





उपर्युक्त पहलों के कार्यान्वयन के साथ, बैंक के ई-ट्रांजेक्शन, जो 31.03.2012 को 27.76% थे, 31.03.2013 में बढ़ कर 51.54% हो गये और चैक आधारित लेनदेन, जो जुलाई 2012 में 72.83% थे, वे 31.03.2013 में कम हो कर 58.0% रह गये हैं ।

## 10. सरकारी कारोबार

सभी श्रेणियों की पेंशन योजनाओं को प्रधान कार्यालय स्तर पर प्रोसेसिंग और वितरित करने तथा भारत भर में 10 केन्द्रीकृत प्रसंस्करण केन्द्रों के माध्यम से वितरित करने के लिये केंद्रीकृत किया गया है। इस प्रकार, फील्ड स्टाफ को करोबार विकास और बेहतर ग्राहक सेवा के लिए पर्याप्त समय मिलेगा। बेहतर ग्राहक सेवा की वजह से 2012 में ही पेंशनरों की संख्या में 75,000 की वृद्धि हुई जो 31.12.2012 को पेंशनरों की संख्या में ईपीएफ पेंशनरों सहित बढ़कर 16 लाख से अधिक हो गई ।

वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने अपने सर्वर पर 7.50 लाख पीपीओ के डिजिटलीकरण की ओर कदम उठाया। इस दिशा में, पायलट परियोजना को पहले दिल्ली से ही लागू किया गया है। भारत भर में किसी भी शाखा से किसी भी पेंशनर के पीपीओ विवरण की स्कैनिंग संभव होगी। किसी भी शाखा में जीवन प्रमाण पत्र प्रस्तुत करना पहले से ही सक्रिय है। इस प्रकार, किसी विशेष के शाखा के ग्राहक के रूप में पेंशनर को बैंक के ग्राहक के रूप में परिवर्तित करने का प्रयास किया जा रहा है।

ई भुगतान प्रणाली की दिशा में आरम्भ किए गए कुछ नए पहल कदम वाणिज्यिक करों (बिक्री/वैट) की वसूली, व्यवसाय के दस्तावेजों के ई-मुद्रांकन, रेलवे के व्यवसाय के ई-माल ढुलाई आदि थे।

इसके अलावा, बैंक ने अपनी सभी शाखाओं के माध्यम से पैन कार्ड कारोबार शुरू करने के लिए आवश्यक कदम उठाए।

बैंक अपने केंद्रीकृत सर्वर में ईपीएफओ पेंशन के प्रसंस्करण के लिए कर्मचारी भविष्य निधि संगठन के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर करने की योजना बना रहा है। सीबीडीटी और सीबीईसी लेनदेनों के मिलान के लिये पद्धति को विकसित किया गया था जिससे दंडात्मक प्रभारों को कम कर शून्य करने और वसूली की क्षमता में वृद्धि की जा सकेगी।

## 11. शाखा एवं कार्यालय नेटवर्क

सूचना प्रौद्योगिकी और ट्रेजरी प्रभागों को छोड़ कर प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों को एक भवन में लाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा का में एक शानदार भवन का निर्माण कर रहा है। इससे समय और ईंधन की बचत के साथ-साथ सामान्य कार्यक्षमता में भी बढ़ोत्तरी होगी। यह इन्टेलिजेंट बिल्डिंग होगी जिसमें सेंसर लगे होंगे। यह प्रमाणित ग्रीन बिल्डिंग होगी जिसे 5 स्टार जीआरआईएचए रेटिंग प्राप्त होगी तथा यह 19470 वर्ग मीटर भूमि पर निर्मित होगी एवं इसमें अधिकतम डिजाइन क्षमता तथा सबसे आधुनिक सुविधाएं उपलब्ध होंगी।

बैंक ने अपना ट्रेजरी प्रभाग मुंबई में एक नए भवन, पीएनबी प्रगति टावर में स्थानांतरित कर दिया है जिसका उद्घाटन दिनांक 09.02.2013 को माननीय केंद्रीय वित्त मंत्री श्री पी. चिदम्बरम द्वारा किया गया।

ट्रेजरी प्रभाग के अलावा, नई बिल्डिंग में शाखा कार्यालय, करंसी चैस्ट, रिटेल असैट शाखा, सामान्य बैंकिंग शाखा और मंडल कार्यालय भी स्थित हैं। यह बिल्डिंग सभी प्रकार की आधुनिक हाई-टैक सुविधाओं से युक्त है जिससे बैंक की परिचालन कार्यकुशलता में वृद्धि होगी।

With the implementation of above initiatives, Bank's e-transactions have increased from 27.76 % as on 31.03.2012 to 51.54 % as on 31.03.2013 and cheque based transactions have declined from 72.83% in July 2012 to 58.0% as on 31.03.2013.

## 10. Government Business

The pension schemes of all the categories were centralized for processing and disbursement at Head Office and disbursal through 10 CPPCs across India. Thus, the field staff became free for business development and improved customer service. Improved customer service is indicated by increase in number of pensioners by over 75,000 in 2012 alone, taking total number of pensioners to over 16 lakh as on 31.12.2012.

During the year 2012-13, the Bank took a step towards digitization of 7.50 lakh PPOs on its server. Towards this, pilot project has already been implemented at Delhi. Scanning would enable getting PPO details of any pensioner from any branch across India. The submission of life certificate at any branch is already enabled. Thus, efforts have been made to convert the pensioners from customers of a particular branch to customers of the Bank.

Some of the new initiatives taken towards e-payment system were collection of Commercial Taxes (Sales/VAT), e-stamping of documents business and e-freight of Railways business, etc.

Further, Bank initiated necessary steps to launch PAN Card Business through all branches of the Bank.

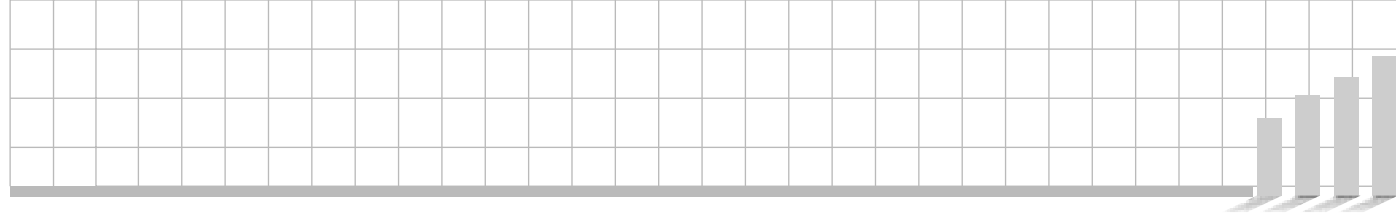
Bank is planning to sign MOU with EPFO for processing the EPFO pension in the Centralized server. System was developed for reconciliation of CDDT and CBEC transactions thereby reducing the penal charges to nil and increasing the efficiency of collections.

## 11. Branch and Office Network

Bank is constructing a state of the art building at Dwarka with the objective of housing all Head Office Divisions except IT & Treasury Divisions in one building. It will lead to savings in time and fuel besides adding to the general efficiency. It would be an intelligent building with sensors. It will be a certified Green Building having 5 Star GRIHA Rating to be built on 19470 sq meter of land having maximum design efficiency and most modern amenities.

The Bank moved its Treasury Office to PNB Pragati Tower, a new building at Mumbai which was inaugurated on 09.02.2013 by Hon'ble Union Finance Minister, Shri P. Chidambaram.

Apart from the Treasury Office, the new building has Currency Chest, Retail Assets Branch, a general banking branch and Circle Office. This building is equipped with all types of modern hi-tech amenities which will enhance the operational efficiency of the Bank.



पंजाब नेशनल बैंक की 31.03.2013 को 5874 शाखाएं थी । इसमें 209 विशेष शाखाएं, एक विस्तार पटल और 337 सेवा बैंक कार्यालय शामिल हैं। बद्रीनाथ (उत्तराखंड) में स्थित एक एक्सटेंशन काउंटर को छोड़कर सभी एक्सटेंशन काउंटर्स को संपूर्ण शाखाओं में उन्नत कर दिया गया है ।

24 X 7 बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए बैंक ने स्वयं सेवा क्षेत्र के साथ 300 से अधिक ई-लॉबी की स्थापना की है।

बैंक ने प्रधान कार्यालय के 4 भवनों के संबंध में भीखाएजी कामाप्लेस में केंद्रीकृत डाक प्रणाली का सफल कार्यान्वयन कर लिया है जिससे मानवशक्ति, स्थान और लागत में काफी बचत हुई है।

बैंक द्वारा किराए पर लिये गये पट्टा परिसरों के संबंध में फील्ड से सूचना प्राप्त करने के लिये बैंक के परिसरों के लिये एमआईएस पोर्टल को विकसित किया गया है। इससे वांछित जानकारी प्राप्त करने में लगने वाले पत्राचार, समय और मानव शक्ति में काफी कमी होगी तथा पट्टा संबंधी मामलों, यथा समाप्त/समाप्त होने वाले पट्टे, विवादग्रस्त/सूट फाइल मामलों आदि पर बेहतर नियंत्रण हो सकेगा।

### अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति

मुंबई में एक ऑफ शोर बैंकिंग यूनिट के अलावा, हांगकांग में 2 शाखाओं तथा डीआईएफसी (दुबई) और काबुल (अफगानिस्तान) में एक-एक शाखा सहित बैंक की कुल 4 विदेशी शाखाएं हैं । बैंक को सिंगापुर में एक क्वालिफाईड फुल बैंक (QFB) शुरू करने के लिए नियामक से लाइसेंस मिल गया है, जिसके वित्तीय वर्ष 2014 में खुल जाने की संभावना है ।

बैंक की 3 विदेशी अनुषंगियां हैं, जिनके नाम हैं – पीएनबी इंटरनेशनल लिमिटेड, यूके (7 शाखाएं), जेएससी एसबी कजाखस्तान (4 शाखाएं), एवं ड्रक पीएनबी, भूटान (5 शाखाएं)। बैंक का नेपाल में एवरेस्ट बैंक (48 शाखाएं) के साथ ज्वाइंट वेंचर है ।

पीएनबी के दुबई, अलमाटी (कजाखस्तान), शंघाई (चीन), ओस्लो (नॉर्वे) और सिडनी (ऑस्ट्रेलिया) में पांच प्रतिनिधि कार्यालय हैं। बैंक नॉर्वे और ऑस्ट्रेलिया में अपने प्रतिनिधि कार्यालयों का पूर्ण शाखा के रूप में उन्नयन करने पर विचार कर रहा है ।

बैंक ने यांगून, म्यांमार में एक प्रतिनिधि कार्यालय खोलने के लिए नियामक से अनुमति प्राप्त कर ली है और म्यांमार नियामक से इसकी अनुमति के लिए आवेदन किया है।

### व्यापार

हमारे विदेशी शाखाओं का कुल कारोबार 31.03.2013 को 09 बिलियन अमरीकी डालर था जो बैंक के कुल कारोबार का 6.98% है ।

### 12. सूचना प्रौद्योगिकी

सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) की वजह से वित्तीय क्षेत्र में सामान्य एवं बैंकिंग उद्योग में महत्वपूर्ण परिवर्तन देखने में आए हैं । पीएनबी प्रौद्योगिकी के प्रयोग में सबसे अग्रणी है ।

#### I. कोर बैंकिंग समाधान (सीबीएस) का कार्यान्वयन

बैंक के पास 3202 केंद्रों में 6110 सेवा केंद्र का विस्तृत नेटवर्क है जिसमें 80.6 मिलियन से अधिक ग्राहक खाते हैं । ये सभी सेवा

Punjab National Bank had 5874 branches as on 31.03.2013. These included 209 Specialized Branches, an Extension Counter and 337 Services Back Offices. All the extension counters except one at Badrinath (Uttarakhand) have since been upgraded into full fledged branches.

For providing banking Services 24 x 7, the Bank has set up more than 300 e-lobbies with self service areas.

Bank had successfully implemented a Centralized Dak system in respect of all the 4 Head Office buildings, at Bhikaiji Cama Place which has resulted in great savings of manpower, space and cost.

MIS Portal for Bank's premises has been developed to get information from field in respect of leased premises hired by Bank. It will reduce correspondence, time and manpower engaged in collecting this information and improve control on lease related issues such as expired / expiring lease, disputed / suit filed cases etc.

### International Presence

Bank has 2 branches in Hong Kong and a branch each in DIFC (Dubai) and Kabul (Afghanistan) taking total to 4 overseas branches, besides an Off Shore Banking Unit in Mumbai. Bank has obtained a license from regulator for opening of a Qualified Full Bank (QFB) in Singapore which is likely to be opened in FY'14.

Bank has three overseas subsidiaries viz - PNB International Limited, UK (7 branches), JSC SB PNB Kazakhstan (4 branches) and DRUK PNB, Bhutan (5 branches). Bank also has one Joint Venture in Nepal - Everest Bank Limited (48 branches).

PNB has five representative offices in Dubai, Almaty (Kazakhstan), Shanghai (China), Oslo (Norway) and Sydney (Australia). Bank is looking forward to upgrade its representative offices in Norway and Australia to full- fledged branches.

Bank has obtained permission from the regulator for opening of a representative office in Yangon, Myanmar and has applied to the Myanmar regulator for its permission.

### Business

The total business of overseas branches has increased to \$ 9 Billion as at 31. 03. 2013, which forms 6.98% of total business of the Bank.

### 12. Information Technology

Financial sector in general and banking industry in particular have undergone significant change due to changes in Information Technology (IT). PNB has been in the forefront and is a pioneer in the use of technology.

#### I. Implementation of Core Banking Solution(CBS)

The Bank has a vast network of 6110 service outlets covering 3202 centers with more than 80.6 million customers accounts.

आउटलैट/केन्द्र कोर बैंकिंग समाधान के अंतर्गत हैं। सभी डाटा नई दिल्ली स्थित केंद्रीय सर्वर में स्टोर होने के साथ पीएनबी अपनी सभी शाखाओं को नेटवर्किंग से जोड़ने वाला प्रथम बैंक बन गया है।

## II. इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं

इंटरनेट बैंकिंग विभिन्न बैंकिंग गतिविधियां करने तथा खाते के सुरक्षित ऑनलाइन निगरानी/प्रबंधन के लिये सम्पूर्ण ई-डेस्क प्रदान करता है। बैंक वर्तमान में अपने लगभग 19 लाख ग्राहकों को खुदरा और कॉर्पोरेट मॉड्यूल के माध्यम से इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध करा रहा है।

पीएनबी इंटरनेट बैंकिंग में यूजर्स की संख्या में सतत वृद्धि हो रही है। इससे एनईएफटी/आरटीजीएस के माध्यम से निधियों का अंतरण, अंतर बैंक विप्रेषण, बिल भुगतान, ऑनलाइन शेयर ट्रेडिंग, कर भुगतान (उत्पाद शुल्क, सेवा कर, एमसीए 21, प्रत्यक्ष कर, सीमा शुल्क, डीजीएफटी आदि) दान, बिल भुगतान, फीस का भुगतान आदि हो सकते हैं।

भारत सरकार के साथ-साथ विभिन्न राज्य सरकार की सभी ई पहल के साथ सक्रिय रूप से भाग लेने के कारण बैंक ने अपनी स्थिति एक प्रमुख ई सेवा प्रदाता के रूप में बना ली है। सभी लोकप्रिय सेवा प्रदाता कंपनियों जैसे एमटीएनएल, एनडीपीएल, आईजीएल, एयरटेल, बीएसईएस, आदि के लिए के उपयोगिता भुगतान में चैनल की उपलब्धता से यह चैनल और अधिक प्रभावशाली हो गया है।

खुदरा और कॉर्पोरेट दोनों आईबीएस मॉड्यूलों के यूजर इंटरफेस का सुधार किया गया है तथा इसे प्रयोग में और आसान बनाया गया है जिससे ऑनलाइन यूजर पंजीकरण तथा पासवर्ड रीसेट की सुविधा दी गई है।

## III. वैकल्पिक डिलीवरी चैनल

### 1. एसएमएस अलर्ट सेवाएं

एसएमएस अलर्ट सेवाओं को हमारे बैंक में खुदरा और कॉर्पोरेट, दोनों ग्राहकों के लिये सफलतापूर्वक लागू किया गया है तथा शाखाओं, एटीएम, आईबीएस, मोबाइल बैंकिंग और पीओएस टर्मिनलों में किये गये पहचान लेन-देनों (क्रेडिट/डेबिट) के लिये एसएमएस अलर्ट जनरेट किये जा रहे हैं। इसके अलावा, एसएमएस अलर्ट गैर वित्तीय गतिविधियों जैसे जन्मदिन की बधाई, मोबाइल नंबरों का पंजीकरण, पता/नाम परिवर्तन, इंटरनेट बैंकिंग ट्रांजैक्शन पासवर्ड का परिवर्तन, ऋण की किस्त देय होने पर, ऋण की किश्ते अतिदेय होने पर, एफडी खाता परिपक्व होने पर पर, एफडी खाता परिपक्वता के बाद, एनईएफटी एन 10 पुष्टि, यूटीआर नंबर के साथ आरटीजीएस लेन-देन, मिस कॉल पर खाते में शेष की जानकारी आदि के लिए प्रयोग हो रहा है। एसएमएस पुल तंत्र के तहत एसएमएस पर बैंक के उत्पादों और सेवाओं के बारे में जानकारी प्रदान करने के लिए भी इस चैनल में सुविधा उपलब्ध है।

वर्तमान में 1.63 करोड़ ग्राहकों ने एसएमएस अलर्ट सुविधा ले रखी है और प्रति दिन लगभग 12.26 लाख एसएमएस अलर्ट बनाए और भेजे जा रहे हैं।

All these service outlets/centers are covered under a Core Banking Solution. With all data being stored in a centralized server at New Delhi, PNB has been among the first to network all its branches.

## II. Internet Banking Services

Internet Banking provides a complete e-desk for performing various banking activities and is a secured means of online monitoring / management of account. The internet banking service of the Bank is currently catering to around 19 lakh customers with its retail and corporate modules.

PNB's Internet Banking is witnessing a steady increase in number of users. It enables transfer of funds, inter-bank remittances through NEFT/RTGS, bill payments, online share trading, tax payments (including Excise duty, Service tax, MCA 21, Direct taxes, Customs duty, DGFT, etc.), donations, fee payments, etc.

By participating actively in all the e-initiatives of Government of India as well as several state Governments, the Bank has positioned itself as a leading e-service provider. The effectiveness of the channel was enhanced with the utility payment facility for all the popular service providers like MTNL, NDPL, IGL, Airtel, BSES, etc.

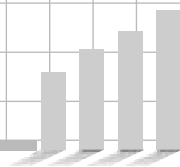
The User Interface of both Retail and Corporate IBS Modules has been revamped making it simpler and easy to use, enabling Online User Registration and password reset.

## III. Alternative Delivery Channels

### 1. SMS Alert Services

SMS Alert services have been successfully deployed in Bank for both retail and corporate customers and SMS Alerts are being generated for identified transactions (credit/debit) done at branches, ATM, IBS, Mobile Banking and PoS terminals. In addition to these, SMS alerts are also being sent for non-financial activities like birthday greetings, registration of mobile numbers, address/name change, change of internet banking transaction password, loan installment becoming due, loan installment overdue, FD account maturing, FD account matured, NEFT N10 confirmation, RTGS transactions with UTR No, balance on missed call, etc. The channel is also leveraged for providing information on Bank's products and services over SMS under the SMS Pull Mechanism.

Presently around 1.63 crore customers have subscribed for SMS Alerts facility and on an average around 12.26 lakh alerts are being generated and delivered per day.



## 2. मोबाइल बैंकिंग सेवा

वर्तमान में बैंक द्वारा मोबाइल बैंकिंग सेवाएं प्रदान की जा रही हैं, जो ग्राहकों को विभिन्न ऑनलाइन विशेषताएं, जैसे खाते में बैलेंस देखना, खाता विवरणी, उपयोगिता बिलों के भुगतान सहित निधियों का अंतरण आदि प्रदान करती है। यह सेवाएं मार्केट में उपलब्ध सबसे सस्ते हैंडसेट से लेकर चलन में आए नए स्मार्ट फोन, सभी प्रकार के हैंडसेटों पर प्राप्त की जा सकती हैं। वर्तमान में 78,517 ग्राहकों ने मोबाइल बैंकिंग के लिए पंजीकरण कराया है और बैंक में प्रति माह लगभग 15,404 लॉगिन और 4,453 लेनदेन हो रहे हैं।

आईएमपीएस का उपयोग करते हुए अंतर बैंक मोबाइल भुगतान के लिए एनपीसीआई के साथ भी चैनल को जोड़ा गया है।

## 3. एटीएम सेवाएं

ग्राहकों को अधिकाधिक सुविधाएं प्रदान करने के लिए देश में विभिन्न स्थानों पर बैंक ने 6,300 से अधिक एटीएम स्थापित किए हैं। नकदी निकासी, बैलेंस पूछताछ, लघु स्टेटमेंट, पिन बदलना के अलावा कार्डधारकों को प्रदान की गई अन्य सेवाओं में फंड ट्रांसफर, बिल भुगतान, एसएमएस अलर्ट के जैनरेशन के लिये मोबाइल पंजीकरण, प्रत्यक्ष कर भुगतान, चैकों का भुगतान रोकने का अनुरोध, एटीएम के द्वारा आईबीएस पंजीकरण, एटीएम के द्वारा नकदी प्राप्त न होने की शिकायत का पंजीकरण आदि सुविधाएं शामिल हैं।

## IV. चैक ट्रंकेशन विभाग

इस वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने वेल्लोर में गैर-माइक्र लोकेशन सहित सीटीएस दक्षिणी ग्रिड के तहत 26 स्थानों पर सीटीएस शुरू कर दिया है। बैंक ने दक्षिणी ग्रिड के अंतर्गत सभी केंद्रों पर सीटीएस कार्यान्वित कर दिया है जहां एनपीसीआई (NPCI) ने अपना कार्यान्वयन शुरू कर दिया है।

## V. आईटी आधारित नए उत्पाद/सेवाएं

### आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली

आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली का उपयोग आधार नंबरों के आधार पर हितग्राहियों के खातों में सरकार/सरकारी एजेंसी संवितरण के लिए लेनदेनों को स्वतः क्रेडिट करने के लिये किया जाएगा। इस भुगतान प्रणाली का उद्देश्य खातों में निधियों के वितरण में होने वाली देरी को कम करना है। इससे नरेगा और सामाजिक सुरक्षा पेंशन आदि जैसी विभिन्न सरकारी योजनाओं से संबंधित भुगतान भी किया जा सकेगा। आवश्यक कस्टमाइजेशन किया जा चुका है और यह संपूर्ण बैंक में कार्यान्वित किये जाने के लिए तैयार है।

एपीबीएस प्रणाली को अब राष्ट्रीय स्वचालित क्लियरिंग हाउस सिस्टम (एनएसीएच) से जोड़ दिया गया है। एनएसीएच पोर्टल का प्रयोग करके एनएसीएच फाइलें अपलोड डाउनलोड की जा रही हैं। एनएसीएच विभिन्न सुविधाएं उपलब्ध कराता है जैसे निर्माता-जांचकर्ता संकल्पना और मौजूदा एपीबीएस प्रणाली की तुलना में फाइलों पर डिजिटल हस्ताक्षर करना।

## 2. Mobile Banking Services

Mobile Banking Services are presently being offered by the Bank, which provide customers with various online features like viewing account balance, statement of account, transfer of funds including payments of their utility bills. The services can be availed on all the handsets available in the market starting from a low end handset to newly introduced smart phones. Presently, 78,517 customers have registered for Mobile Banking and there are around 15,404 logins and 4,453 transactions taking place per month in the Bank.

The channel has also been integrated with NPCI for interbank mobile payments using IMPS.

## 3. ATM Services

In order to provide more convenience to the customers, more than 6300 ATMs have been installed at various geographical locations in the country. Apart from the facility of cash withdrawals, balance enquiry, mini statement, PIN change and other services provided to the cardholders include Funds Transfer, Bill Payments, mobile registration for generation of SMS alerts, Direct Tax Payment, request for stop payment of cheques, IBS registration through ATMs, complaint registration of non-receipt of cash through ATMs, etc.

## IV. Cheque Truncation Department

During the financial year, Bank started CTS at 26 locations under CTS Southern Grid including one non-MICR location at Vellore. The Bank has implemented CTS at all the centres under Southern Grid where NPCI has started its implementation.

## V. New IT Based Products/Services

### Aadhaar Payment Bridge System (APBS)

APBS will be used for credit transactions for Government/Government agency disbursements to the accounts of beneficiaries automatically based on Aadhar numbers. The objective of the said payment system is to reduce the delay in disbursing funds into the accounts. This will also support disbursement of payments related to various government schemes like NREGA and Social Security Pension. Necessary customization has been done and it is ready for implementation across the Bank.

The APBS system has now been migrated to National Automated Clearing House (NACH) system. Under, NACH files are uploaded and downloaded using NACH portal. NACH provides facilities like Maker Checker Concept and Digital signing of file in comparison to the existing APBS system.

बैंक ने सीबीएस में संपूर्ण सेट-अप विकसित कर लिया है और एनएसीएच प्रणाली एपीबीएस ट्रांजेक्शन फाइलों को हैंडल करने के लिये सफलतापूर्वक कार्य कर रही है।

#### देशी साख पत्र खोलना और एसएफएमएस के द्वारा पुष्टि करना

शाखाएं अब सभी बैंकों को स्वीकार्य एकरूप प्रणाली एवं प्रथाओं के अनुसार मानकीकृत फॉर्मेट पर एसएफएमएस के माध्यम से आईएलसी भेज/प्राप्त कर सकती हैं। हितग्राही को जारीकर्ता बैंक से पुष्टि प्राप्त करने की जरूरत नहीं होगी।

#### एनपीसीआई (NPCI) का स्वचालित क्लियरिंग हाउस (ACH – ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस) परियोजना

एसीएच इलेक्ट्रॉनिक डेबिट और क्रेडिट के विस्तृत लेनदेन के लिए केंद्रीकृत प्लेटफॉर्म पर एक राष्ट्रीय प्रणाली है। यह 'ग्राहक के आदेश' के इलेक्ट्रॉनिक निपटान की सुविधा भी प्रदान करती है। एसीएच में, ईसीएस डेबिट और क्रेडिट फाइलें प्रायोजक बैंक द्वारा एनपीसीआई द्वारा भेजी जाएंगी तथा फाइलें प्राप्त होने पर गंतव्य बैंक इन्हें अपनी सीबीएस प्रणाली में अपलोड कर लेगा। "एनएसीएच की आवक क्रेडिट फाइल" अपलोड करने के लिये आवश्यक कस्टमाइजेशन कर लिया गया है।

#### VI. उद्यम वार डाटा वेयरहाउस

बैंक में लागू ईडीडब्ल्यू बहु-स्रोत सिस्टमों से डाटा का भंडार है जिसे सार्थक निर्णय पर पहुंचने के लिए आम तत्वों के आधार पर जोड़ा जा सकता है। डाटा वेयरहाउस संबंधित स्रोत प्रणाली में रखे गये परिचालन डाटाबेस से स्वतंत्र है। विभिन्न स्रोत प्रणालियां, जैसे सीबीएस, आईबीएस, एटीएम स्विच, डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड, पीएमएस, पीएनबी ट्रेक, ट्रेजरी, लैंडर, एचआरएमएस (कर्मचारी प्रोफाइल), वित्तीय समावेशन, माइकर, ओबीयू, प्रवासी इकाइयां, को इसके साथ एकीकृत किया गया है। डाटा को बैंक के उपयोगकर्ता प्रभागों की आवश्यकतानुसार और सारांशीकृत किया जाता है। डाटा वेयरहाउस विभिन्न प्वाइंट सॉल्यूशनों, जैसे जोखिम समाधान, ग्राहक संबंध प्रबंधन, एंटी मनी लॉन्ड्रिंग आदि के स्रोत सिस्टम के रूप में भी काम करता है। डाटा वेयरहाउस प्रधान कार्यालय के प्रभागों, फील्ड महाप्रबंधक कार्यालयों, मंडल कार्यालयों, शाखा कार्यालयों, सांविधिक निकायों, जांच एजेंसियों आदि से प्राप्त आवश्यकताओं के अनुसार तदर्थ प्रश्नों और पूर्व प्रकाशित एमआईएस रिपोर्टों के माध्यम से विभिन्न डाटा प्रदान करता है।

#### VII. आईटी सुरक्षा

बैंक की सूचना सुरक्षा नीति है जिसे बोर्ड ने मंजूरी दे दी है और नवीनतम प्रवृत्ति और सर्वोत्तम प्रथाओं के अनुसार अद्यतन रखने के लिए इसकी हर साल समीक्षा की जाती है। इसकी एक सूचना सुरक्षा वास्तुकला कार्यान्वयन समिति भी है जो सूचना सुरक्षा स्थिति के कार्यान्वयन की समीक्षा और अनुशंसा करने के लिये मासिक आधार पर बैठक का आयोजन करती है।

ऑनलाइन धोखाधड़ी को रोकने के लिए मानिट्रिंग एवं एंटी-फिशिंग गतिविधियों को मजबूत करने के लिए बैंक द्वारा पर्याप्त कदम उठाए गये हैं। बैंक के नेटवर्क में सूचना सुरक्षा की घटनाओं पर नजर रखने

Bank has developed the complete setup in CBS and the NACH system is running successfully to handle APBS transaction files.

#### Opening of Inland letter of credit and confirming through SFMS

Branches are now able to send / receive ILC through SFMS in a standardized format as per uniform customs and practices acceptable to all Banks. The beneficiary does not need a confirmation from the issuing banker.

#### ACH (Automated Clearing House) project of NPCI

ACH is a national system with centralized platform for bulk electronic debit and credit transactions. It also provides the facility of electronically handling the 'customer mandate'. In ACH, ECS Debit and Credit files will be sent by the sponsor bank through NPCI and the destination bank, on receiving the file(s), will upload the same in their CBS system. Necessary customization has been done for uploading the 'Inward Credit file of NACH'.

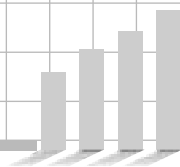
#### VI. Enterprise-wide Data Warehouse

Enterprise-wide Data Warehouse (EDW), implemented in the Bank, is a repository of data from multiple source systems, which can be combined based on common elements to arrive at meaningful decisions. Data Warehouse is independent of the operational databases maintained in the respective source systems. Various source system viz CBS, IBS, ATM Switch, Debit Card, Credit Card, PMS, PNB Trac, Treasury, LADDER, HRMS (Employee profile), FI, MICR, OBU, Overseas Units have been integrated with EDW. The data is further summarized as per the reporting requirements specified by the user divisions of the Bank. Data warehouse also acts as source system for different point solutions like Risk Solutions, Customer Relationship Management, Anti Money Laundering, etc. Data Warehouse is providing information/data per requirements received from various HO Divisions, FGMOS, COs, BOs Statutory bodies, Investigating Agencies etc. through ad-hoc queries and pre-published MIS Reports.

#### VII. IT Security

Bank has Information Security Policy, which is approved by Board and reviewed each year to keep it updated as per latest trend and best practices. It is also having an Information System Security Architecture Implementation Committee (ISSAIC), which meets on monthly basis to review and recommend implementation of Information security posture.

The Bank has taken adequate steps to strengthen monitoring and anti-phishing activities to prevent online frauds. To monitor information security events across the Bank's



के लिए, बैंक ने सुरक्षा संचालन केन्द्र (एसओसी) की स्थापना की है जो किसी भारतीय बैंक द्वारा स्थापित अपने किस्म का पहला केंद्र है। नेटवर्क के भीतर तथा नेटवर्क के बाहर, दोनों ओर से होने वाले विभिन्न खतरों का विश्लेषण और निगरानी के लिए इस सुविधा का बहुत सक्रिय ढंग से उपयोग किया जाता है।

#### 1. आईएसओ 27001

सूचना सुरक्षा प्रबंधन प्रणाली (आईएसएमएस) किसी संगठन के संवेदनशील डाटा को व्यवस्थित ढंग से प्रबंधन करने के लिये नीतियों और प्रक्रियाओं का एक सेट है। आईएसओ 27001 आईएसएमएस बनाने के लिए एक विनिर्देशन है। बैंक के क्रिटिकल इन्फ्रास्ट्रक्चर, जैसे डाटा सेंटर, नेटवर्क ऑपरेशन सेंटर और डिजास्टर रिकवरी डाटा साइट आईएसओ 27001 प्रमाणित हैं। सभी नीतियां और प्रक्रियाएं सर्वोत्तम प्रथाओं और आईएसओ 27001 मानक और नियामक दिशा निर्देशों के अनुसार हैं।

#### 2. साइबर क्राइम मॉनिटरिंग सेल (सीसीएमसी)

सीसीएमसी सभी संबंधित विभाग/प्रभाग/शाखाओं और प्रभावित ग्राहकों के साथ, इंटरनेट बैंकिंग (आईबीएस), मोबाइल बैंकिंग और एटीएम/डेबिट कार्ड का इस्तेमाल करते हुए विवादित/संदिग्ध लेनदेन से संबंधित गतिविधियों का समन्वय करता है।

सेल एसओसी द्वारा जारी अलर्ट के आधार पर ग्राहकों के खातों में किसी दुर्भावनापूर्ण गतिविधियों की जांच सक्रियतापूर्वक करता है। यदि ग्राहक किसी भी ई-चैनल के माध्यम से अपने खातों में किसी भी अनधिकृत लेनदेन की रिपोर्ट करता है तो सेल तकनीकी दृष्टि से पूरी घटना की जांच करता है और शामिल धन राशि वापिस करने/ग्राहक के खातों में जमा करने के लिए सभी उपाय करता है।

#### 3. गोपालकृष्ण समिति की सिफारिशें

बैंक द्वारा गोपालकृष्ण समिति की सिफारिशों को लागू करने के लिए कदम उठाए गये हैं। विभिन्न कार्रवाई बिंदुओं जैसे सूचना सुरक्षा को जोखिम प्रबंधन के साथ संगठित करना, आईटी बैलेंस स्कोर का नियमन, सर्विस मूल्यांकन मैट्रिक्स आदि का अनुपालन कर लिया गया है। शेष कार्रवाई बिंदुओं के लिए कार्रवाई पहले से ही की जा रही है।

#### 4. व्यापार निरंतरता योजना और आपदा बचाव

वर्तमान परिदृश्य में, जहां सभी शाखाएं केंद्रीकृत नेटवर्क के तहत काम कर रही हैं, कनेक्टिविटी एक चिंता का महत्वपूर्ण विषय है। हालांकि, प्रत्येक शाखा को दोहरी कनेक्टिविटी प्रदान करते हुए कनेक्टिविटी न रुके, इसका ध्यान रखने के लिये सभी संभव उपाय किये जा रहे हैं, फिर भी अभी तक कनेक्टिविटी रुकने की संभावना से पूरी तरह इंकार नहीं किया जा सकता है। बैंक के पास शाखाओं में किसी भी आपातकालीन स्थिति के मामले में अबाधित ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए व्यापार निरंतरता योजना (बीसीपी) है। बैंक के डाटा सेंटर में डिजास्टर रिकवरी

network, Bank has established a Security Operations Centre (SOC), which is first of its kind that has been set up by any Indian Bank. The facility is utilized for analysis and monitoring of various threats emanating from both within the network as well as from outside the network in a very proactive manner.

#### 1. ISO 27001

An Information Security Management System (ISMS) is a set of policies and procedures for systematically managing an organization's sensitive data. ISO 27001 is a specification for creating ISMS. Bank's critical infrastructure, like Data Centre, Network Operation Centre and Disaster Recovery Data Site are ISO 27001 certified. All the policies and procedures are aligned with best practices and ISO 27001 standards and regulatory guidelines.

#### 2. Cyber Crime Monitoring Cell (CCMC)

CCMC co-ordinates the activities related to disputed/suspected transactions, using internet banking (IBS), mobile banking and ATM/ Debit Cards, with all the related department /divisions/branches and with the affected customers.

The Cell takes up proactively to check for any malicious activities in customer accounts on the basis of alerts raised by the SOC. In case the customers report any unauthorized transactions in their accounts through any e-channel, the Cell examines the complete incident from technical angle and takes all measures for getting the involved funds refunded/ reversed in the customer's account.

#### 3. Gopalakrishna Committee Recommendations

Bank has initiated steps for implementation of the recommendations of Gopalakrishna Committee. Various action points such as realignment of Information Security to Risk Management, formulation of IT Balance Score Card, Service Valuation matrix, etc. have been complied with. Action is already underway for remaining action points.

#### 4. Business Continuity Plan and Disaster Recovery (BCP and DR)

In the present scenario where all the branches are under centralized network, connectivity is an important concern. Though precautions have been taken to take care of connectivity outage by providing dual connectivity to each branch, yet chances of outage cannot be ruled out completely. Bank has well defined Business Continuity Plan (BCP) to provide un-interrupted Customer Services in case of any exigency in the branches. Bank has operational Disaster Recovery Site



साइट काम कर रही है जिसमें अच्छी तरह से परिभाषित रिकवरी टाइम ऑब्जेक्टिव (आरटीओ) और रिकवरी प्वाइंट आब्जेक्टिव (आरपीओ) हैं। इसकी कार्यात्मक तैयारियों का परीक्षण करने के लिये डाटा रिकवरी ड्रिल नियमित रूप से की जाती है।

(DRS) of its Data Centre with well defined Recovery Time Objective (RTO) and Recovery Point Objective (RPO). Data Recovery drill is conducted regularly to keep testing its functional preparedness.

### 13. मानव संसाधन प्रबंधन

बैंक अपने कर्मचारियों को सबसे महत्वपूर्ण और मूल्यवान संपत्ति मानता है। सहायक कंपनियों में कार्यरत कर्मचारियों सहित, कर्मचारियों की कुल संख्या मार्च 2013 के अंत में 63,292 थी।

### 13. Human Resources Management

Bank recognizes its employees as the most vital and valuable asset. Total number of employees including those in the subsidiaries was 63,292 at the end of March 2013.

#### संवर्गवार कर्मचारियों की संख्या

संवर्ग	मार्च 2012		मार्च 2013	
	संख्या	कुल स्टाफ का %	संख्या	कुल स्टाफ का %
अधिकारी	22933	36.91	23610	37.30
लिपिक	25380	40.85	25449	40.21
अधीनस्थ स्टाफ (पीटीएस सहित)	13814	22.23	14233	22.49
<b>कुल</b>	<b>62127</b>		<b>63292</b>	

बैंक नें मानवशक्ति नियोजन, भर्ती, उत्तराधिकार योजना, नेतृत्व विकास और कर्मचारी कल्याण के क्षेत्र में वर्ष के दौरान कई कदम उठाए हैं।

#### मानवशक्ति नियोजन

वर्ष 2012-13 के लिए भविष्य में होने वाली सेवानिवृत्ति, भावी शाखा/गतिविधि, व्यवसाय विस्तार और अन्य जरूरतों को ध्यान में रखते हुए मानवशक्ति योजना को समय पर एवं वैज्ञानिक तरीके से अंतिम रूप दिया गया है।

#### भर्ती योजना

पिछले तीन वर्षों के दौरान, बोर्ड द्वारा अनुमोदित जनशक्ति योजना के आधार पर व्यापक भर्ती योजना तैयार की जा रही है। सम्पूर्ण परियोजना के विन्यास को समयबद्ध ढंग से और अल्प समय में पूरा करने के लिये समय से पूर्व ही अंतिम रूप दे दिया गया है।

#### उत्तराधिकार योजना

आने वाले वर्षों में काफी अधिक संख्या में सेवानिवृत्ति को ध्यान में रखते हुए बैंक में मानव संसाधन अंतर काफी बढ़ने की संभावना है। इस अंतर को कम करने के लिये नेतृत्व विकास मंच की स्थापना की गई है जो बैंक में विभिन्न प्रमुख जिम्मेदारी क्षेत्रों/बैंक में महत्वपूर्ण पदों के लिए उत्तराधिकारी की पहचान करेगा। विशेषज्ञता के प्रत्येक क्षेत्र में मौजूदा कार्यपालक अधिकारियों की उपलब्धता का खाका बनाया गया है और प्रत्येक कार्यपालक को विशेषज्ञता के न्यूनतम 2 क्षेत्रों के साथ लैस करने के प्रयास किये जा रहे हैं ताकि उनका वैकल्पिक उपयोग किया जा सके।

#### कर्मचारी की आयु प्रोफाइल

जैसा कि ऊपर बताया गया है, मानव संसाधन विकास योजना की ध्यानपूर्वक आयोजना एवं निष्पादन करने के परिणामस्वरूप पिछले 3 वर्षों के दौरान आवश्यकानुरूप व्यापक भर्ती की गई जिसके परिणामस्वरूप कर्मचारी

#### Cadre-wise Staff Strength

Cadre	March 2012		March 2013	
	Number	% of Total Staff	Number	% of Total Staff
Officer	22933	36.91	23610	37.30
Clerks	25380	40.85	25449	40.21
Sub Staff (incl. PTS)	13814	22.23	14233	22.49
<b>Total</b>	<b>62127</b>		<b>63292</b>	

The Bank has taken several initiatives during the year in the areas of Manpower Planning, Recruitment, Succession Planning, Leadership Development and Staff Welfare.

#### Manpower Planning

For the year 2012-13, the Manpower Plan was finalized well in time in a scientific manner, properly taking care of impending retirements, future branch/activity, business expansions and other requirements.

#### Recruitment Planning

For the last three years, extensive recruitment plan is being prepared based on the Manpower Plan approved by the Board. The blue print of the whole project is finalized well in advance to ensure completion of the projects in a time bound manner and in short span of time.

#### Succession Planning

In view of large-scale retirements in the coming years, human resources gaps are likely to emerge in the Bank. To address these gaps, Leadership Development Forum has been created which will facilitate identification of successors for various key responsibility areas/critical positions in the Bank. The availability of existing Executives in each area of specialization has been mapped and effort is on to equip each Executive with minimum two areas of specialization in order to have alternate utilization.

#### Age Profile of the Employee

As a result of the carefully planned and executed Human Resource Development Plans as explained above, extensive need based recruitment was undertaken in the last three years, which has

की आयु में परिवर्तन हुआ है। पिछले 3 साल में संवर्गवार औसत उम्र की स्थिति इस प्रकार है:

को औसत आयु	अधिकारी	लिपिक	अधीनस्थ स्टाफ	कुल
31 मार्च 2010	50.18	49.82	46.89	49.29
31 मार्च 2011	50.37	49.62	45.91	49.02
31 मार्च 2012	50.14	44.93	44.48	46.75
31 मार्च 2013	49.49	44.70	42.41	45.96

### पीएनबी विश्वविद्यालय पहल

बैंक ने प्रबंध प्रशिक्षु स्तर पर उनकी वास्तविक भर्ती से पूर्व भावी अधिकारियों के प्रशिक्षण के लिये वर्ष 2012-13 में मणिपाल ग्लोबल एजुकेशन सर्विसिज, बंगलूर के साथ साझेदारी की है। इस कार्यक्रम के लिये दो बैचों को शामिल किया गया है और ये मणिपाल विश्वविद्यालय, बंगलूर में बैंक की जरूरतों के अनुसार तैयार किये गये प्रशिक्षण कार्यक्रम में भाग ले रहे हैं। दोनों बैच अपना एक वर्ष का प्रशिक्षण पूरा कर लेने के बाद बैंक को सितम्बर और दिसम्बर, 2013 में प्राप्त हो जाएंगे और अधिकारियों के रूप में बैंक के कार्यबल में शामिल होने के लिए तैयार हो जाएंगे।

### स्टाफ के लिए कल्याण योजनाएं

मौजूदा हॉस्पिटलाइजेशन रिलीफ योजना और मेडिकल चैकअप कराने के लिए योजना में सुधार सहित स्टाफ के कल्याण के लिए नई योजनाएं शुरू की गई हैं। इन योजनाओं में बैंक की सेवा के दौरान मरने वाले कर्मचारियों के परिवारों को वित्तीय सहायता प्रदान करना शामिल है। 01.10.2012 से सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिये पीएनबी हास्पिटलाइजेशन कंट्रीब्यूटरी बेनिफिट योजना, हास्पिटलाइजेशन रिलीफ योजना और 40 साल से अधिक उम्र वाले कर्मचारियों/पति-पत्नी के मेडिकल चैकअप योजना के अंतर्गत वित्तीय सहायता में वृद्धि की गई है।

### आरक्षण नीति

बैंक भारत सरकार द्वारा समय-समय पर अनुसूचित जातियों, अनुसूचित जनजातियों और अन्य पिछड़ा वर्ग के लिये यथा निर्धारित आरक्षण नीति का पालन करता है।

### अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग कर्मचारियों की संख्या

संवर्ग	मार्च 2012			मार्च 2013		
	अ.जा.	अ.ज.जा.	अ.पि.व.	अ.जा.	अ.ज.जा.	अ.पि.व.
अधिकारी	4104	1352	1045	4227	1416	1410
लिपिक	4570	1091	2635	4700	1114	2774
अधीनस्थ स्टाफ (पीटीएस सहित)	5724	760	2017	6032	774	2333
कुल	14398	3203	5697	14959	3304	6517

### मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली (एचआरएमएस)

एचआरएमएस 'पीएनबी परिवार' - एक पीपुल सॉफ्ट पैकेज है जिसमें सभी कर्मचारियों का एक संपूर्ण डाटाबेस उपलब्ध है, इसकी मदद से बैंक सभी कर्मचारियों से संबंधित कार्यों जैसे स्टाफ कल्याण लाभ, विभिन्न प्रतिपूर्तियां, स्थानांतरण/तैनातियां, छुट्टी नियम आदि में सूचना प्रौद्योगिकी का प्रभावी

resulted in changes in employee age profile. The position of cadre-wise average age in the last 3 years is as under:

Average age as on	Officer	Clerical	Sub-Staff	All
31st March 2010	50.18	49.82	46.89	49.29
31st March 2011	50.37	49.62	45.91	49.02
31st March 2012	50.14	44.93	44.48	46.75
31st March 2013	49.49	44.70	42.41	45.96

### PNB University Initiative

The Bank has entered into partnership with Manipal Global Education Services (MaGE), Bangalore in 2012-13 for induction training of prospective officers at Management Trainee level before their actual recruitment. Two batches have been inducted for this programme and are undergoing training programmes which were customised as per Bank's requirements at Manipal University, Bangalore. Both batches will be available to the Bank during September and December 2013 after completion of their one year training and shall be ready for joining the workforce in the Bank as officers.

### Welfare Schemes for Staff

New schemes have been introduced for the welfare of staff including improvement in the existing Hospitalization Relief Scheme and scheme for providing medical check-up. These schemes include financial aid to the families of the employees who die while in service of the Bank. The amount of financial aid has been enhanced under PNB Hospitalization Contributory Benefit Scheme for retired employees, Hospitalization Relief Scheme and Scheme of providing facility of Medical Check-up of the employees/spouses above 40 years of age w.e.f. 1.10.12.

### Reservation Policy

The Bank follows the reservation policy for SCs, STs and OBCs as prescribed by Government of India from time to time.

### Strength of SC/ST/OBC Employee

Cadre	March 2012			March 2013		
	SC	ST	OBC	SC	ST	OBC
Officer	4104	1352	1045	4227	1416	1410
Clerks	4570	1091	2635	4700	1114	2774
Sub Staff (incl. PTS)	5724	760	2017	6032	774	2333
Total	14398	3203	5697	14959	3304	6517

### Human Resources Management System (HRMS)

HRMS 'PNB Parivaar' - A People Soft Package containing an exhaustive database of all the employees, has enabled Bank to effectively utilize technology for implementing all employee related tasks like staff welfare benefits, various reimbursements, transfer/





ढंग से प्रयोग कर रहा है। एचआरएमएस के माध्यम से सभी कर्मचारियों का वेतन ऑनलाइन क्रेडिट किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए टॉप मैनेजमेंट ग्रेड 6 तक के अधिकारियों की पीएफ का प्रस्तुतिकरण/मूल्यांकन ऑन लाइन कर दिया गया है।

### पदोन्नतियां

वर्ष 2012-13 के दौरान, सभी पदोन्नति प्रक्रियाओं को वर्ष की प्रथम तिमाही में, अर्थात् जून 2012 तक, पूरा किया गया। वर्ष के दौरान स्केल I से II में पदोन्नत अधिकारियों की संख्या 1296, स्केल II से III में 874, स्केल III से IV में 111, स्केल IV से स्केल V में 69, स्केल V से स्केल VI में 34 और स्केल VI से स्केल VII में 13 थी।

वर्ष 2012-13 के दौरान कामगार संवर्ग में निम्नलिखित कर्मचारियों को भी पदोन्नत किया गया है :

- |  |                               |
|--|-------------------------------|
| 1. लिपिक से जेएमजी स्केल I में अधिकारी | : 1591 (सिलेक्टिविटी चैनल II) |
|  | : 1087 (सिलेक्टिविटी चैनल I)  |
| 2. अधीनस्थ स्टाफ से लिपिक              | : 827                         |

### औद्योगिक संबंध

बैंक में औद्योगिक संबंध सौहार्दपूर्ण बने हुए हैं, कर्मचारी युनियन/अधिकारी एसोसिएशन द्वारा उठाए गये मुद्दों पर तत्काल कार्रवाई की जाती है। विभिन्न मुद्दों पर चर्चा करने और उन्हें हल करने के लिए कदम उठाने के लिए वर्ष के दौरान बहुमत वाली ऑफिसर्स एसोसिएशन/कामगार युनियन के प्रतिनिधियों के साथ विभिन्न बैठकों का आयोजन किया गया।

### प्रशिक्षण गतिविधियां

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली सभी स्तरों पर स्टाफ के ज्ञान, कौशल और मनोवृत्ति संवर्धन के लिए प्रभावी ढंग से कार्य कर रही है, यह बैंक के संगठनात्मक उद्देश्यों – ग्राहक केंद्रित और प्रौद्योगिकी संचालित बैंक, के अनुरूप है।

बैंक में 3 स्तरीय प्रशिक्षण व्यवस्था है। दिल्ली में शीर्ष स्तर पर एक केंद्रीय स्टाफ कॉलेज (सीएससी) है जो 'अखिल भारतीय' आधार पर शीर्ष/वरिष्ठ/मध्य प्रबंधन ग्रेड के अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करता है। बेलपुर – नवी मुंबई, लखनऊ और पंचकुला में तीन क्षेत्रीय स्टाफ कॉलेज (आरएससी) स्थित हैं जो वरिष्ठ/मध्य/जूनियर प्रबंधन अधिकारियों के साथ ही कामगार स्टाफ की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को देखते हैं और देहरादून, नई दिल्ली, जयपुर, कोलकाता, कोझिकोड, लुधियाना और पटना में स्थित सात आंचलिक प्रशिक्षण केंद्र (ZTCs) मध्य/जूनियर प्रबंधन ग्रेड अधिकारियों और कर्मकार स्टाफ की जरूरत को पूरा करते हैं। फरीदाबाद में एक सूचना प्रौद्योगिकी प्रशिक्षण केंद्र भी स्थित है जो सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्रों में केवल अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करता है तथा एक स्वायत्त संस्थान जिसका नाम पीएनबी सूचना प्रौद्योगिकी संस्थान (पीएनबी आईआईटी) है जो पीएनबी सहित विभिन्न बैंकों के अधिकारियों के लिए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पर कार्यक्रमों का आयोजन करता है।

बैंक भारत तथा विदेशों में स्थित विख्यात बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों, जैसे एसएससीआई, हैदराबाद, सीओडी, हैदराबाद, आईडीआरबीटी हैदराबाद, एनआईबीएम पुणे, सीएबी (आरबीआई) पुणे, सीएफआरएल, एफआईडीएआई और आईएमआई आदि के द्वारा विशिष्ट क्षेत्रों में अपने विभिन्न ग्रेडों के अधिकारियों को भी प्रशिक्षण प्रदान कराता है।

postings, leave rules, etc. Salary is being credited online through HRMS centrally in respect of all employees. PAF submission/assessment of officers' upto TEG-VI has been made on-line for the FY 2012-13.

### Promotions

During the year 2012-13, all promotion processes were completed in the first quarter of the year i.e. upto June 2012. The number of officers promoted during the year from Scale I to II was 1296, Scale II to III was 874, Scale III to Scale IV was 111, Scale IV to V was 69, Scale V to VI was 34 and Scale VI to Scale VII was 13.

During the year 2012-13, following number of employees in workmen cadre have also been promoted:

- |                                       |                                |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Clerks to Officers in JMG Scale-I: | 1591 (Selectivity Channel-II)  |
|                                       | : 1087 (Selectivity Channel-I) |
| 2. Sub Staff to Clerks                | : 827                          |

### Industrial Relations

Industrial relations in the Bank continued to be cordial with issues raised by Workmen Union/Officers' Association being attended to immediately. Various meetings were held with the representatives of the majority Officers' Association/Workmen Union during the year to discuss various issues and steps taken to resolve the same.

### Training Activities

The training system of the Bank is functioning effectively for enrichment of knowledge, skills and attitude of staff at all levels, in line with the organizational objective to transform the Bank to a customer centric and technology driven bank.

Bank has a three-tier training set up. There is a Central Staff College (CSC) at Delhi at apex level catering to training needs of Top / Senior / Middle Management Grade officers on 'all India' basis. Three Regional Staff Colleges (RSCs) located at Belapur - Navi Mumbai, Lucknow and Panchkula cater to training needs of Senior / Middle / Junior Management officers as well as workmen and seven Zonal Training Centres (ZTCs) functioning at Dehradun, New Delhi, Jaipur, Kolkata, Kozhikode, Ludhiana and Patna look after the training needs of Middle / Junior Management Grade officers and Workmen Staff. There is also one IT Training Centre located at Faridabad catering to training needs of officers exclusively in the areas of Information Technology and an autonomous Institute named PNB Institute of Information and Technology (PNB IIT), which conducts programmes on Banking Technology for officials of various banks including Punjab National Bank.

Bank also imparts training to its officers in different Grades in specialized areas through outside training institutions of repute, both in India and abroad viz. ASCI, Hyderabad, COD, Hyderabad, IDRBT, Hyderabad, NIBM, Pune, CAB (RBI) Pune, CAFRAL, FEDAI and IMI, etc.

“मैं पीएनबी हूँ” कार्यक्रम के अंतर्गत 24,539 अधिकारियों और 34,542 अवार्ड स्टाफ को प्रोफेशनल सॉफ्ट स्किल प्रशिक्षकों के द्वारा प्रशिक्षण प्रदान किया गया ।

इसके अलावा, अधिकारियों के साथ ही लिपिक संवर्ग, दोनों में बैंक में बड़े पैमाने पर होने वाली नई भर्ती को ध्यान में रखते हुए उनके लिये 2-24 सप्ताह के व्यापक ‘प्रवेश प्रशिक्षण कार्यक्रम’ आयोजित किए गए । इसके अलावा, मौजूदा कर्मचारियों के लिये महत्वपूर्ण विषयों जैसे, क्रेडिट, कृषि, एसएमई, विदेशी विनिमय, सूचना प्रौद्योगिकी, एनपीए प्रबंधन, जोखिम प्रबंधन आदि का आयोजन किया गया । उच्च ग्रेड/स्केल के इच्छुक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया गया । इसी प्रकार, विभिन्न ग्रेड/स्केल में नव पदोन्नत अधिकारियों को कार्यात्मक और प्रबंधन कौशल क्षेत्रों में पदोन्नति पश्चात प्रशिक्षण प्रदान किया गया ताकि वे उच्चतर जिम्मेदारियां लेने के लिए लैस हो सकें । इसके अलावा, हमारे घरेलू संकायों के प्रशिक्षण कौशल को बढ़ाने के लिए संकाय विकास कार्यक्रम भी आयोजित किए गए ।

बैंक की प्रशिक्षण नीति के अंतर्गत हर साल 50% कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करने की परिकल्पना की गई है । इस उद्देश्य की पूर्ति के लिए, वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने इन-हाउस प्रशिक्षण के माध्यम से 44,877 कर्मचारियों को 1,49,736 श्रम दिनों का प्रशिक्षण दिया । इसके अलावा, 1,899 अधिकारियों ने भारत और विदेशों में स्थित प्रतिष्ठित संस्थानों में विशेष प्रशिक्षण में भाग लिया ।

## ई-लर्निंग

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली में कर्मचारियों की अधिक से अधिक प्रशिक्षण पहुंच की सुविधा के लिए प्रौद्योगिकी का व्यापक उपयोग किया जाता है । बैंक की एक विशेष ज्ञान केंद्र वेबसाइट है जिसमें प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों के ई परिपत्र और नवीनतम बैंकिंग एवं आर्थिक अपडेट हैं । यह वेबसाइट स्टाफ को सीबीएस नेटवर्क और इंटरनेट, दोनों के माध्यम से उपलब्ध है ।

‘पीएनबी ज्ञानोदय’ बैंक का विशेष ई-लर्निंग मंच है जो देश भर में और विदेशों में सभी कर्मचारियों के लिए 24x7 सुलभ है । यह सीखने का एक इंटरएक्टिव मोड है जिसमें विभिन्न बैंकिंग विषयों को शामिल किया गया है जैसे क्रेडिट, विदेशी मुद्रा, रिटेल बैंकिंग, सीबीएस/आईटी, केवाईसी (अपने ग्राहक को जानें)/एएमएल (एंटी मनी लॉन्ड्रिंग), विपणन, जोखिम प्रबंधन, एनपीए का समाधान आदि ।

## 14. प्रबंधन सूचना प्रणाली

प्रबंधन सूचना प्रणाली प्रभाग को (एमआईएसडी) एमआईएस के केंद्रीकरण के उद्देश्य से स्थापित किया गया था । इस उद्देश्य को प्राप्त करने के लिए, इंटरप्राइज वाईड डाटा वेयरहाउस (ईडीडब्ल्यू ) लागू किया गया था । ईडीडब्ल्यू के माध्यम से वैधानिक/विनियामक रिपोर्टिंग के लिए और साथ ही विश्लेषणात्मक प्रयोजनों के लिए आवश्यक डाटा पर सीधे ही पहुंचा जा सकता है । अब तक ईडीडब्ल्यू ने प्रधान कार्यालय के 21 प्रभागों की 478 रिपोर्टों को कस्टमाइज कर दिया है । लैंडर (लॉन्स एंड एडवांसिज डाटा डेस्क फार इवैल्यूएशन एंड रिपोर्ट्स) प्रणाली बेसल I, II और III एवं सिविल माड्यूल एकीकृत प्रणाली है, जिसमें मासिक रूप से डाटा अद्यतन किया जाता है । क्रेडिट के लिये मानकीकृत एप्रोच लैंडर प्रणाली के बेसल II माड्यूल के द्वारा कार्यान्वित की गई है जिससे नियामक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऋणों एवं अग्रिमों के संबंध में जोखिम वाली आस्तियों की गणना की

Under "I AM PNB" programme, 24,539 Officers and 34,542 Award staff were given training through professional soft skill trainers.

Further, looking at the large scale new recruitment in the bank both in Officer as well as clerical cadre, comprehensive 'Induction Training Programmes' of 2 - 24 weeks were organized for them. In addition, for the existing employees trainings in key subject areas like Credit, Agriculture, SME, Foreign Exchange, Information Technology, NPA Management, Risk Management, etc. were conducted. SC/ST employees aspiring for higher grade/scale were provided pre-promotion training. Similarly, newly promoted officials in different Grade / Scale were covered under post promotion trainings both in functional and management skill areas to equip them to take higher responsibilities. Besides, Faculty Development Programmes were also organized for enhancing the training skills of our in-house Faculty.

Training Policy of the Bank envisages a training reach of 50% of employees every year. Towards fulfillment of this objective, during the year 2012-13, Bank imparted 1,49,736 man-days training to 44,877 employees through in-house training. In addition, 1899 officers attended specialized trainings at outside Institutes of great repute in India and abroad.

## E-Learning

Training system of the Bank makes extensive use of technology for facilitating greater training reach of the staff. There is an exclusive Knowledge Centre website, comprising of e-circulars of all HO Divisions, and the latest banking and economic updates. This website is available to the staff both through CBS network as well as via internet.

'PNB Gyanuday', Bank's exclusive e-learning platform is accessible 24 X 7 to all employees across the country and abroad. This is an interactive mode of learning that covers banking topics on various focus areas viz. Credit, Foreign Exchange, Retail Banking, CBS/IT, KYC (Know Your Customers)/ AML (Anti Money Laundering), Marketing, Risk Management, Resolution of NPAs, etc.

## 14. Management Information System

Management Information System Division (MISD) was set up with the objective of centralization of MIS. To achieve this objective, Enterprise-wide Data Warehouse (EDW), had been implemented. EDW set up has facilitated ready access to data required for Regulatory/Statutory reporting as well as for analytical purposes. So far EDW has customized 478 returns pertaining to 21 HO Divisions. LADDER (Loans and Advances Data Desk for Evaluation and Reports) System, is an integrated system comprising of Basel I, II III and CIBIL modules, with monthly data updation periodicity. Standardised Approach for credit has been implemented through Basel - II module of LADDER system thus enabling calculation of risk weighted assets (RWAs) in respect of Loans & Advances as per guidelines of regulator. LADDER System



जा सकती है। लैडर प्रणाली का कार्यान्वयन ऋण खातों, एमआईएस से संबंधित ऋण के जैनरेशन और ऋण संबंधी सूचना की प्राप्ति, आस्ति वर्गीकरण और एनपीए के संबंध में प्रावधानों की गणना का डाटाबेस बनाने के लिये भी किया जा रहा है।

“सीबीएस के साथ लैडर का एकीकरण” परियोजना को संपूर्ण बैंक में 1 अक्टूबर 2010 से कार्यान्वित किया गया है और इसका उद्देश्य सिंगल प्वाइंट डाटा प्रविष्टि प्राप्त करना है। इससे आस्ति वर्गीकरण के लिये मैनुअल हस्तक्षेप की आवश्यकता और लैडर डाटा के प्रस्तुतिकरण समय को कम किया जा सकेगा।

लैडर प्रणाली के विस्तार, सिबिल मॉड्यूल के माध्यम से सभी खातों का डाटा तीन ऋण सूचना कंपनियों को मासिक आधार पर भेजा जा रहा है जिससे हमारी शाखाओं को ऋण संबंधी निर्णय लेने के लिए ऋण सूचना रिपोर्ट (सीआईआर) प्राप्त करने में मदद मिल रही है। वर्ष के दौरान उपभोक्ता श्रेणी के अंतर्गत भावी ऋणकर्ताओं की 814816 सीआईआर और वाणिज्यिक श्रेणी के अंतर्गत 21819 सीआईआर सिबिल, एक्सपीरियन, हाईमार्क और इक्विफैक्स के डेटाबेस से प्राप्त की गई थी।

बैंक केंद्रीय रजिस्ट्री के साथ साम्यिक बंधक के ब्यौरों का पंजीकरण कर रहा है। अब तक हमारे बैंक ने 3900646 मामलों में टाइटल डीड के जमा से सुरक्षा हित (बंधक) दायर किया है। इसका उद्देश्य बहु वित्त पोषण को रोकना है ताकि एक से अधिक वित्तीय संस्थाओं को एक ही संपत्ति गिरवी रख कर होने वाली धोखाधड़ी से बचा जा सके।

## 15. ग्राहक सेवा

ग्राहक सेवा बैंक के व्यवसाय और इसके विकास का एक अभिन्न हिस्सा है। ग्राहकों की निष्ठा अच्छी सेवा और उपयोगी उत्पाद एवं सेवाएं प्रदान करने से बनती है।

गुणवत्ता युक्त ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने के लिए, बैंक ने परिचालन और व्यवहार सभी पहलुओं पर कर्मचारियों को प्रशिक्षित करने के लिए ठोस प्रयास किए हैं। ग्राहक सेवा में सुधार करने तथा शिकायतों के प्रवाह को कम करने के लिए समय समय पर समीक्षा तथा अन्य उपाय किए जाते हैं।

इसके अलावा बैंक ने बैंकों में ग्राहक सेवा प्रदान करने की मौजूदा प्रणाली की समीक्षा और मूल्यांकन तथा शिकायतों के शीघ्र समाधान के लिए उपाय करने के संबंध में दामोदरन समिति की अधिकांश सिफारिशों को स्वीकार कर लिया है। बैंक में प्राप्त शिकायतों का विश्लेषण किया जा रहा है और उनकी पुनरावृत्ति को रोकने के लिये प्रभावी उपाय किए जा रहे हैं।

वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक द्वारा ग्राहक सेवा की दिशा में नई पहल करते हुए निम्नलिखित प्रभावी कदम उठाए हैं :

- सामान्य शिकायतों की निवारण अवधि 30 दिन से घटाकर 21 दिन कर दी गई है।
- स्टाफ सदस्यों में बैंक के नए उत्पादों एवं योजनाओं के प्रचार एवं उनकी जागरूकता को बढ़ाने के लिए बैंक की सभी शाखाओं में थीम आधारित बैठक मासिक अंतराल पर एक निश्चित तिथि पर आयोजित की जाती हैं। इन बैठकों का कार्यवृत्त हर महीने कस्टमर केयर सेंटर को भेजा जाता है।

is also being implemented for creating database for borrowal accounts, generation of credit related MIS and retrieval of credit related information, asset classification and computation of provision in respect of NPAs.

The project of "Integration of LADDER with CBS" has been implemented across the Bank w.e.f. 1st October 2010 and is aimed at achieving single point data entry. This will obviate the need for manual intervention for Asset Classification and minimize submission time of LADDER data.

Data of all accounts is being transmitted to three Credit Information Companies on monthly basis through CIBIL Module, an extension of Ladder System, thus enabling our branches to draw Credit Information Reports (CIRs) for taking credit related decisions. 8,14,816 CIRs of prospective borrowers under Consumer category and 21,819 CIRs under commercial category were drawn from CIBIL, Experian, High Mark and Equifax databases during the year.

Bank is registering the details of equitable mortgages with central registry. So far, Bank has filed Security interest (mortgages) by deposit of Title Deeds in 39,00,646 cases. The objective is to avoid multiple financing thereby preventing perpetrators of frauds from mortgaging the same property to more than one financial institution.

## 15. Customer Care

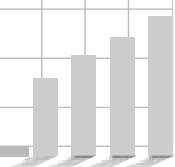
Customer Service of the Bank is an integral part of the Bank's business and its growth. Customer loyalty is built through good service and useful products and services.

In order to ensure customer service of a high order, the Bank has taken concerted efforts to train the staff on the operational and behavioral aspects. Periodical reviews and other measures are being taken on an ongoing basis for improvement of customer service to minimize the inflow of complaints.

Further, the Bank accepted most of the recommendations of Damodaran Committee with respect to reviewing and evaluating the existing system of attending to customer service in banks and for taking measures for expeditious resolution of complaints. The complaints received by the Bank are analyzed and effective measures are undertaken to avoid recurrence of the same.

Some of the new initiatives towards effective customer care taken by the Bank during the year 2012-13 are enumerated below:

- Time period for redressal of general complaints has been reduced from 30 days to 21days.
- Theme Based Meetings are conducted in all Branches on a common date at monthly intervals to bring awareness about Bank's products and schemes and for improving knowledge and skill amongst the staff. The minutes of these meetings are being sent to Customer Care Centre every month.

- 
- नई योजनाओं का सार एचआरएमएस वेबसाइट के नोटिस बोर्ड पर <https://pnbnet.net.in> के मुख पृष्ठ पर प्रदर्शित किया जा रहा है ।
  - बैंक पोर्टल के प्रयोग द्वारा ग्राहक विशेष रूप से आनलाईन शिकायत दर्ज करा सकें, इसके लिए सभी मंडल कार्यालयों और एफजीएम कार्यालयों के स्वागत कक्षों पर इंटरनेट कनेक्शन के साथ एक समर्पित कंप्यूटर प्रणाली की व्यवस्था की गई है । काउंटर पर एक सूचक बोर्ड प्रदर्शित किया गया है जिस पर "आनलाईन शिकायत-फीडबैक किर्योस्क" लिखा है ।
  - काल सेंटर द्वारा सफलतापूर्वक शाखाओं में हॉटलाइन स्थापित की गई जिससे ग्राहकों को सीधे काल सेंटर से सम्पर्क करने की सुविधा होगी । बैंक के प्रीमियम ग्राहकों को कॉल के लिए विशेष रूप से टोल फ्री नम्बर 18001030001 की सुविधा प्रदान की गई है ।
  - इसके अतिरिक्त एक अन्य वैकल्पिक टोल फ्री नम्बर 18001032222 स्थापित किया गया है ।
  - ग्राहक सेवा केन्द्र के अधिकारियों द्वारा राष्ट्रीय राजधानी क्षेत्र की शाखाओं में नियमित रूप से "मिस्ट्री शॉपिंग" की जा रही है । आगे से, ऐसा चुनी हुई शिकायत बहुल शाखाओं (प्रगति तथा गैर-प्रगति) में किया जाएगा । अलग-अलग अधिकारियों द्वारा शाखा में अगले तीन महीनों में बार-बार जाँच की जाएगी जिससे कमियों समाप्त करने के स्तर की जाँच की जा सके तथा स्टाफ को ग्राहक सेवा का स्तर सुधारने के लिए सुग्राही बनाया जा सके ।
  - बैंकिंग लोकपाल योजना, बीसीएसबीआई कोड तथा पीएनबी द्वारा ग्राहक सेवा में सुधार हेतु की गई पहलों के संबंध में कुरुक्षेत्र में 07.06.2012 को बैंकिंग आउटरीच कार्यक्रम आयोजित किया गया ।
  - ग्राहक-सेवा-संसाइटिजेशन कार्यक्रम 'आईएम पीएनबी' का प्रशिक्षण बैंक के समस्त स्टाफ को दिया गया ।
  - स्टाफ में ग्राहक सेवा की कमियों के प्रति जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से शिकायत संबंधी मासिक बुलेटिन 'कस्टमर स्पीक्स' प्रकाशित किया जा रहा है जिसमें कुछ चुनी हुई शिकायतें, उनके समाधान तथा की गई कार्रवाई के विवरण दिए जा रहे हैं । इस बुलेटिन को बैंक की ई-सर्कुलर साइट (<https://www.pnbnet.in>) में भी दर्शाया जा रहा है । इसका लिंक सीबीएस के मुख्य पृष्ठ पर भी उपलब्ध है ।
  - बैंकों में ग्राहक सेवा के बारे में जागरूकता पैदा करने, बैंकिंग लोकपाल योजना 2006 तथा अन्य महत्वपूर्ण मामलों के संबंध में इस वर्ष विभिन्न स्थानों पर नगरीय कार्यक्रम आयोजित किए गए ।
  - Gist of new Schemes is being displayed on the home page of HRMS website <https://pnbnet.net.in>. on Notice Board.
  - All Circle Offices and FGM Offices have been provided with a dedicated computer system with internet connection at the reception counter exclusively for customers to enable them to file online complaints by using the Bank's portal. The indicator board "On Line Complaint cum Feedback Kiosk" is displayed at the counter.
  - Call Centre successfully implemented installation of Hotline in branches which will allow customers to connect directly to Call Centre. Toll free number 18001030001 has been made live exclusively for attending calls from premium customers of the Bank.
  - One more toll free number 18001032222 has been installed as standby.
  - The officials of Customer Care Centre have been conducting "Mystery Shopping" in the branches of NCR on regular basis. Henceforth, it will be conducted in select complaint prone branches (PRAGATI and non-PRAGATI). The repeat check will be conducted after three months by other officers so as to verify the level of removal of deficiencies and also to sensitize the staff to improve the level of customer service.
  - Banking Outreach Programme was organized at Kurukshetra on 07.06.2012 to create awareness of Banking Ombudsman Scheme, BCSBI codes and initiatives taken by PNB on customer service.
  - Customer Service Sensitization Programme "I AM PNB" reached out to all employees of the Bank.
  - With a view to create awareness among the staff about deficiencies of the customer service, monthly Bulletin of complaints "Customer Speaks" is published which contains selected complaints along with resolution and action taken. Copy of the Bulletin is also placed on e-circular site (<https://pnbnet.in>), link for which is available on homepage of CBS.
  - Town Hall events were organised at different places during the year, for bringing awareness about customer services in banks, Banking Ombudsman Scheme 2006 and other key issues.

## शिकायतों की कुल संख्या

### ग्राहकों की शिकायतें

क)	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	301
ख)	01.04.2012 से 31.03.2013 के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	54545
ग)	01.04.2012 से 31.03.2013 के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या	54610
घ)	31.03.2013 के अंत तक लंबित शिकायतों की संख्या	236*

\* सभी शिकायतों का निराकरण कर लिया गया है ।

## Total number of complaints

### Customer Complaints

a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	301
b)	No. of complaints received during 01-04-2012 to 31.03.2013	54545
c)	No. of complaints redressed during 01-04-2012 to 31.03.2013	54610
d)	No. of complaints pending as at 31.03.2013	236*

\*All complaints stand resolved



#### बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड

क)	वर्ष के आरंभ में कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	0
ख)	01/04/2012 से 31/03/2013 के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्डों की संख्या	14
ग)	01/04/2012 से 31/03/2013 के दौरान कार्यान्वित किए गए अवार्डों की संख्या	14
घ)	मार्च 2013 के अंत तक कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	शून्य

#### 16. कार्यनीति योजना एवं व्यवसाय प्रक्रिया री-इंजीनियरिंग

अपने माननीय ग्राहकों को गुणवत्तापरक अनुभव देने के उद्देश्य से विविध ग्राहक मित्र पहल जैसे नकदी जमा मशीनों, चैक ड्रॉप मशीनों की स्थापना आदि शुरू की गई हैं। ग्राहकों तथा फील्ड कार्यकर्ताओं की सुविधा के लिए एकल व्यक्ति हेतु एक सरल समेकित खाता खोलने का फार्म तथा आवधिक जमा के अनुरोध के लिए एक पृष्ठ का फार्म तैयार किया गया है। ईमेल, इंटरनेट, पासबुक अद्यतन करने तथा सीबीएस के माध्यम से जेनरेट की जाने वाली खाता विवरणी की नरेशन का मानकीकरण किया गया है ताकि ग्राहकों को यह सरलता से समझ आ जाए। हमारे चयनित ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए “वेलकम किट” के माध्यम से खाता खोलने की संकल्पना का आरंभ किया गया है जो खाता खोलने के साथ ही आठ विभिन्न सेवाएं भी उपलब्ध कराता है।

संगठनात्मक दक्षता व प्रभावशीलता में सुधार के लिए लोक भविष्य निधि गतिविधियों को लिंक सेल, नागपुर से जोड़ा गया है, फ्राड निवारण तथा जॉच कक्ष को सतर्कता प्रभाग से अलग कर दिया गया है, राजभाषा विभाग तथा डाक प्रेषण को सफलतापूर्वक केन्द्रीकृत कर दिया गया है।

#### 17. आंतरिक नियंत्रण प्रणाली

##### क) ऋण लेखापरीक्षा तथा समीक्षा

ऋण लेखापरीक्षा और समीक्षा, जो ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) का एक भाग है, बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित वर्तमान स्वीकृति और स्वीकृति पश्चात् प्रक्रियाओं/प्रविधियों के अनुपालन की जांच करने के लिये की जाती है ताकि उच्च मूल्य के ऋण खातों के ऋण प्रबंधन में सुधार किया जा सके।

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान रु. 10 करोड़ व अधिक एक्पोजर वाले ‘बी’ तथा अधिक जोखिम दर के मानक खातों तथा रु. 3 करोड़ व अधिक एक्पोजर वाले ‘सी’ तथा डी जोखिम दर के मानक खातों की लेखा-परीक्षा की गई। इसके अतिरिक्त, रु. 5 करोड़ रु. से रु. 10 करोड़ एक्पोजर वाले तथा रु. 3 करोड़ रु. व अधिक के बकाया शेष के 5% खातों की (ऐसे मण्डलों से आकस्मिक रूप से चयनित जहाँ ऋण लेखा परीक्षा के दायरे में बहुतकम या कोई भी ऋण खाता न हो) लेखा परीक्षा की गई। साथ ही, रु.1 करोड़ से रुपये 10 करोड़ से कम राशि के एक्पोजर वाले अन्य बैंकों से ग्रहण किए गए ऋण खातों की लेखा परीक्षा की गई। इनकी पहली लेखा-परीक्षा ऋण ग्रहण करने के तीन माह के अंदर की गई।

भारतीय रिजर्व बैंक की अपेक्षाओं, कि प्रतिवर्ष कम से कम 30% से 40% खातों की समीक्षा की जाए, के विपरीत वर्ष 2012-13 के दौरान

#### Awards passed by the Banking Ombudsman

a)	No. of unimplemented awards at beginning of the year	0
b)	No. of awards passed by BO during 01-04-2012 to 31.03.2013	14
c)	No. of awards implemented during 01-04-2012 to 31.03.2013	14
d)	No. of unimplemented awards at the end of March, 2013	NIL

#### 16. Strategic Planning And Business Process Re-engineering

To provide quality experience to our esteemed customers, various customer friendly initiatives like introduction of Cash Deposit Machines, Cheque Drop Machines, etc. were undertaken. For the convenience of customers and field functionaries, a simple consolidated account opening form for individuals and a single page request form for term deposits has been introduced. The narration in the statement of account generated through E-mail, internet, Passbook updation and CBS has been standardized to make it easily understandable by the customers. The expectations of our select clients have been met with the introduction of the concept of opening of accounts through "Welcome Kit", which instantly provides eight different services along with opening of account.

To improve Organizational efficiency and effectiveness, Public Provident Fund activities were linked with Link Cell, Nagpur, Fraud Prevention and Investigation Section was delinked from Vigilance Division; Rajbhasha Vibhag and DAK dispatch have been successfully centralized.

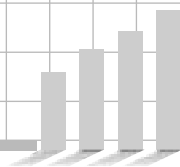
#### 17. Internal Control System

##### a. Credit Audit and Review

Credit Audit and Review as a part of Loan Review Mechanism (LRM) is undertaken to examine compliance with extant sanction and post-sanction processes/ procedures laid down by the Bank from time to time, with a view to bring about improvement in credit management of high value borrowal accounts.

During 2012-13, credit audit was conducted in ‘B’ and above risk rated standard accounts with exposure of ₹ 10 crore & above and in ‘C’ and ‘D’ risk rated standard accounts with exposure of ₹ 3 crore and above. Further, 5% of accounts (selected on random basis in circles where either no or a few loan accounts fall under purview of Credit Audit) with exposure from ₹ 5 crore to ₹ 10 crore and outstanding balance of ₹ 3 crore and above were also subjected to Credit Audit. Also credit audit was done of borrowal accounts taken-over from other banks, with exposure of ₹ 1 crore to less than ₹ 10 crore, with the first audit being conducted within three months of take-over.

As against RBI requirement of at least 30% to 40% of credit portfolio to be reviewed every year, during 2012-13 credit



उक्त खातों में की गई ऋण समीक्षा 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार (निधि तथा गैर निधि आधारित) बैंक के घरेलू ऋण पोर्टफोलियो का 63.32% थी ।

वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने विदेशी ऋण खातों-पीएनबी हॉंगकांग तथा ओवरसीज बैंकिंग यूनिट, सीपज मुम्बई के खातों की लेखा परीक्षा की शुरुआत की ।

## ख) आंतरिक नियंत्रण

आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली का मुख्य उद्देश्य आंतरिक निरीक्षण प्रणाली में परिशुद्धता एवं प्रभावोत्पादकता लाना है जो तेजी से बदलते बैंकिंग परिदृश्य में महत्वपूर्ण हो गई है । शीर्ष स्तर पर निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा प्रभाग, अपने 12 ऑंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों तथा फील्ड स्तर पर सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों एवं चार्टर्ड अकाउंटेंट सहित आंतरिक/बाहरी लेखापरीक्षकों की टीम के साथ बैंक की शाखाओं के दैनिक परिचालनों में जोखिमों का पता लगाने, उनका आकलन, निगरानी करने व उन्हें कम करके "गुणवत्तापरक वृद्धि" पर बल देता है । इन उद्देश्यों की प्राप्ति हेतु विभिन्न प्रकार की लेखा परीक्षा की जाती है जैसे जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (ऑन साइट और ऑफसाइट), राजस्व लेखापरीक्षा, सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा (आईएस-ऑडिट), ऋण लेखा परीक्षा, स्नैप लेखापरीक्षा, सेगमेंट लेखापरीक्षा, अनुपालन लेखा परीक्षा तथा फेमा लेखापरीक्षा ।

लेखा परीक्षा तकनीकों के क्षेत्र में विविध आईटी पहल की गई हैं । पीएनबी भारत में ऐसा पहला बैंक है जिसने बैंक की सभी संगामी लेखा परीक्षा शाखाओं के लिए "ऑनलाईन" जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (ई-आरबीआईए) प्रणाली तथा राजस्व लेखापरीक्षा प्रारम्भ की है जो ऑनलाईन ऑडिट रिपोर्टों को तैयार करने, प्रस्तुत करने, प्रोसेसिंग करने, अनुपालन कार्रवाई करने तथा रिपोर्ट बंद करने में सहायक है । इसके अतिरिक्त निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा प्रभाग तथा प्रत्येक आंचलिक लेखापरीक्षा कार्यालय में समर्पित निगरानी कक्षों की स्थापना की गई है जिससे कि 'रिमोट ऑडिट' के माध्यम से निरीक्षण पहलू में और अधिक प्रभावोत्पादकता लाई जा सके ।

वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों का अनुपालन करते हुए जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा नीति, आईएस लेखा परीक्षा नीति, संगामी लेखा परीक्षा नीति, धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन नीति, दस्तावेजों के रख-रखाव तथा रिकार्ड रखने की नीति की समीक्षा की गई है । भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार निगमित स्तर पर कार्यपालक लेखा परीक्षा समिति (एसीई) तथा प्रत्येक आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालय स्तर पर आंचलिक लेखा परीक्षा समिति (जेडएसीई) का गठन किया गया है । सतत् आधार पर सुधारात्मक कार्रवाई के उद्देश्य से निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा प्रभाग, आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों तथा समस्त नियंत्रक कार्यालयों/प्रभागों में ऑफ साइट निगरानी कक्ष स्थापित किए गए हैं । इसके अतिरिक्त जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा के अंतर्गत शाखाओं को 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार कम जोखिम (4234) मध्यम जोखिम (980) तथा उच्च जोखिम (17) श्रेणियों में बांटा गया है । 01.01.2012 से राजस्व लेखा परीक्षा की आवश्यकता को वित्तीय वर्ष (01 अप्रैल-31 मार्च) से कैलेंडर वर्ष (01 जनवरी-31 दिसम्बर) में परिवर्तित कर दिया गया है । सभी संगामी लेखा परीक्षा शाखाओं की तिमाही आधार पर

audit of above accounts covered 63.32% of Bank's domestic credit portfolio as on 31.03.2012 (Fund based and Non Fund based).

During 2012-13, the Bank has commenced credit audit of overseas loan accounts - with credit audit of accounts in PNB Hong Kong and in Overseas Banking Unit, SEEPZ, Mumbai.

## b. Internal Control

The main objective of Internal Audit System is to bring accuracy and effectiveness in the internal control, which has become crucial in the fast changing banking scenario. Inspection & Audit Division (IAD) at the apex level, with its extended arms of 12 Zonal Audit Offices (ZAOs) and a team of Internal / External Auditors including Chartered Accountant Firms and retired Bank officials at field level, lays emphasis on "quality growth" by identification of potential risks and measurement and mitigation of risks in the Branches. To achieve the above objectives, various type of Audits are conducted viz. Risk Based Internal Audit (Onsite and Offsite), Revenue Audit, Information System (IS), Credit Audit, Snap Audit, Segment Audit, Compliance Audit and FEMA audit.

Various Information Technology related initiatives have been taken in the area of Audit techniques. PNB is the first bank in India to introduce "ONLINE" Risk Based Internal Audit (e-RBIA) system and Revenue Audit for all Concurrent Branches of the Bank, which enables online preparation, submission, processing, compliance and closure of Audit reports. Further, a dedicated Cell for surveillance has been set up at IAD and at each ZAO to bring more effectiveness in control aspect through "Remote Audit".

In compliance with the directions of Department of Financial Services, Govt. of India, Ministry of Finance, Risk Based Internal Audit Policy, IS Audit Policy, Concurrent Audit Policy, Fraud Risk Management Policy, Document Handling & Retention Policy have been reviewed. Audit Committee of Executives (ACE) at the Corporate and Zonal Audit Committee of Executives (ZACE) at each ZAO level have also been set up as per GOI guidelines. Off site Monitoring Cell has also been established in IAD, ZAOs & all the Controlling Offices / Divisions for corrective action on ongoing basis. Further, under RBIA, branches have been categorized as Low Risk (4234), Medium Risk (980) and High Risk (17) as on 31.03.2013. Periodicity of Revenue Audit has been changed from Financial Year (1st April-31st March) to Calendar Year (1st January-31st December) w.e.f. 01.01.2012. Revenue Audit of all Concurrent Branches is being done on quarterly basis and in case of non-concurrent branches, it is done on annual basis. For the calendar year ended 31.12.2012,

तथा अन्य शाखाओं की वार्षिक आधार पर राजस्व लेखा परीक्षा की जाती है। वर्ष 31.12.2012 को समाप्त कैलेंडर वर्ष की समाप्ति पर सभी कार्यालयों की राजस्व लेखा परीक्षा पूरी कर ली गई है तथा इस दौरान पाए गए समस्त कम प्रभारों की वसूली कर ली गई/अधित्याग कर दिया गया है।

31.12.2012 तक 827 शाखाओं की संगामी लेखा परीक्षा की गई जिनमें बैंक का 68.44% अप्रिम, 56.29% जमाराशियों तथा 61.83% कुल कुल कारोबार है, जो भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप है।

निरीक्षण एवं नियंत्रण प्रभाग ने विभिन्न फार्मों, दस्तावेजों के युक्तिकरण की समीक्षा भी की है ताकि उन्हें ग्राहकों की अपेक्षाओं के अनुरूप बनाया जा सके।

निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा प्रभाग में स्थापित साइबर क्राइम रिपोर्टिंग कक्ष द्वारा साइबर क्राइम से संबंधित शिकायतों जैसे ग्राहकों के खातों में विवादित लेन-देनो और धोखा देने के इरादों से किए गई टेलीफोन से संबंधित शिकायतों पर कार्रवाई की जाती है।

#### ग. अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी)/धन शोधन निवारक (एएमएल)

नियामक/भारत सरकार द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के आधार पर ग्राहकों के खाता खोलते समय अधिक सतर्कता बरतते हुए अनेक कदम उठाए गए हैं। केवाईसी अपेक्षाओं के अनुपालन के बिना नए खाते खोलने पर नियंत्रण रखने के लिए बैंक ने सीबीएस प्रणाली की प्रक्रिया में परिवर्तन किया है तथा अब खाते केवल केवाईसी अनुपालन के पश्चात् ही खोले जाते हैं। खाता खोलते समय ऑनलाईन ग्राहक स्कैनिंग प्रणाली को भी बैंक द्वारा कार्यान्वित किया गया है। संदिग्ध प्रकार के लेन-देनों की दैनिक आधार पर मॉनिटरिंग की जाती है जिसके लिए बैंक ने अत्याधुनिक एएमएल सॉफ्टवेयर लगाया है, जो धन शोधन को रोकने के लिये संदिग्ध लेनदेनों का पता लगाने के लिये पूर्व परिभाषित पैरामीटरों पर आधारित है।

वित्तीय आसूचना इकाई-इंडिया (एफआईयू-इंड) को निम्नलिखित आवधिक रिपोर्टें ऑनलाईन प्रस्तुत की जाती हैं :

1. कैश ट्रांजेक्शन रिपोर्ट (सीटीआर)
2. सस्पिशियस ट्रांजेक्शन रिपोर्ट (एसटीआर)
3. काउंटरफिट करंसी रिपोर्ट (सीसीआर)

#### घ) प्रबन्धन लेखापरीक्षा

बैंक में प्रबन्धन लेखापरीक्षा की पहचान एक पृथक कार्य के रूप में की गई है तथा 08.07.2004 से स्वतन्त्र प्रबन्धन लेखापरीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (एमएआरडी) प्रचालन में है। अपने प्रशासनिक कार्यालयों की प्रबंधन लेखा परीक्षा कराने के लिये बैंक में जोखिम आधारित प्रबंधन लेखा परीक्षा (आरबीएमए) प्रणाली है। यह लेखापरीक्षा बैंक में जोखिम टेम्पलेट्स तथा जोखिम प्रोफाइल पर आधारित है जिससे प्रशासनिक कार्यालयों की प्रकार्यात्मकता, जिसमें निर्णय लेने की प्रक्रिया, संप्रेषण प्रणाली, दक्ष स्रोत उपयोग, लक्ष्य उपलब्धि के लिए प्रयुक्त साधन आदि शामिल हैं, से विविध क्षेत्रों में संभावित जोखिम को नियंत्रित किया जा सके। प्रबन्धन लेखापरीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (एमएआरडी) ने पर्याप्त

Revenue Audit in all the Branches has been completed and the undercharges detected during the period stand recovered/waived.

As on 31.12.2012, Concurrent Audit in the 827 Branches covered 68.44% of advances, 56.29% of deposits and 61.83% of bank's total business, which is in line with RBI guidelines.

IAD has also reviewed rationalization of various forms / documents during the year to make them customer friendly.

Cyber Crime Reporting Cell established at IAD takes care of cyber crime related complaints pertaining to disputed transactions in the customers' accounts and hoax calls.

#### c. Know Your Customer(KYC)/Anti Money Laundering(AML)

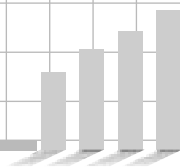
Bank has taken a number of initiatives to be more vigilant while opening accounts based on the guidelines issued by regulator/Government of India from time to time. In order to check opening of fresh accounts without complying with KYC requirements, bank has modified the procedure in CBS system and accounts are now being opened only after compliance of KYC norms. The Bank has also implemented the system of on-line customer scanning at the time of opening of account. The system-generated alerts are monitored on daily basis through AML software, based on predefined parameters, to detect transactions of suspicious nature for prevention of money laundering.

The following reports are submitted periodically online to Financial Intelligence Unit-India (FIU-IND):

1. Cash Transaction Reports (CTRs)
2. Suspicious Transaction Reports (STRs)
3. Counterfeit Currency Report (CCRs)

#### d. Management Audit

The Management Audit has been identified as a separate function in the Bank and an independent Management Audit & Review Division (MARD) is in operation since 08.07.2004. The Bank has in place a Risk Based Management Audit (RBMA) system for conducting management audit of its administrative offices. The audit is based on risk templates and risk profiles prepared in-house to capture risk perceptions inherent in various areas of functioning of administrative offices including decision-making process, communication system, efficient resource utilization and means used to achieve the goal, etc. MARD has since started conducting



उच्च जोखिम संभावना वाले चयनित मंडलों/अन्य प्रशासनिक कार्यालयों की छमाही स्नैप ऑडिट करना प्रारम्भ कर दिया है ताकि अपनी कार्यप्रणाली में अपेक्षित सुधार लाने के लिये उनके द्वारा किये जा रहे उपायों का मूल्यांकन किया जा सके ।

प्रबन्धन लेखापरीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (एमएआरडी) आउटसोर्सिंग क्रियाकलापों की लेखा परीक्षा, लॉस डाटा का सत्यापन, बैंक की स्थापित नीतियों, प्रक्रियाओं की लेखापरीक्षा, आरएमसी/ओआरएमसी निर्देशों का अनुपालन, प्रभाग स्तरीय केआरआई की पहचान, बीसीसीपी की समीक्षा, जोखिम मापन प्रणाली की समीक्षा (आरएमडी-मिड कार्यालय), और आईसीएएपी (अंतर्राष्ट्रीय पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया) की समीक्षा एवं वैधीकरण भी करता है ।

वर्ष 2012-13 के दौरान, अनुमोदित वार्षिक लेखापरीक्षा योजना के आधार पर प्रबन्धन लेखापरीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (एमएआरडी)ने 65 मंडल कार्यालयों, 10 फील्ड महाप्रबंधक कार्यालयों, 6 आंचलिक लेखापरीक्षा कार्यालयों, 3 प्रशिक्षण स्थापनाओं, 4 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, तथा 3 घरेलू अनुषंगियों की प्रबंधन लेखा परीक्षा के साथ-साथ ऊपर दिये गये कार्यों की सूची के अनुसार लेखा परीक्षा की ।

## ड) अनुपालन कार्य

बैंक ने महाप्रबंधक के रैंक का एक मुख्य अनुपालन अधिकारी नियुक्त किया है। बैंक की अनुपालन नीति के अनुसरण में, प्रभागीय अनुपालन अधिकारियों, मंडल अनुपालन अधिकारियों, शाखा अनुपालन अधिकारियों को प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों, मंडल कार्यालयों, शाखाओं एवं अन्य कार्यालयों में पदनामित किया गया है। इसके अलावा, अनुपालन कार्यों का सभी प्रधान कार्यालय प्रभागों/मंडलों/शाखाओं के लिए चयन किया गया है और रिपोर्टिंग मैकेनिज्म को विनियामक के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुपालन के लिए विभिन्न स्तरों पर भी स्थापित किया गया है। बैंक के विभिन्न उत्पादों के संबंध में अनुपालन परीक्षण/मानचित्रण समीक्षा नियमित आधार पर की जा रही है।

## च) सतर्कता

सतर्कता प्रशासन प्रबंधन कार्य का एक अभिन्न अंग है। सतर्कता कार्यों को दण्डात्मक सतर्कता से सक्रिय एवं सहभागी सतर्कता में परिवर्तित करने पर ध्यान केन्द्रित किया गया है । सतर्कता प्रभाग ने वर्ष 2012-13 के दौरान निम्नलिखित पहल व गतिविधियों को आरंभ किया है।

सतर्कता मामलों में निर्णय करने में विलंब में कमी करते हुए और प्रणाली में पारदर्शिता में सुधार करते हुए, विभाग ने सतर्कता नियंत्रण में अभिनव सतर्कता को आरंभ किया है। इसके कारण तथा अनुशासनिक प्राधिकारियों के साथ प्रभावी फॉलोअप से एक वर्ष से अधिक अवधि के बड़ी संख्या में मामले 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार घटकर 4 रह गए जबकि 31.03.2012 को इनकी संख्या 97 थी।

वर्ष 2012-13 के दौरान, सतर्कता प्रभाग के अधिकारियों एवं अंचल लेखा परीक्षा कार्यालयों में तैनात सतर्कता अधिकारियों ने 1083 शाखाओं का दौरा किया तथा निवारक/अग्रसक्रिय उपायों के महत्व को व्याख्यायित किया है। मुख्य सतर्कता अधिकारी ने वर्ष के दौरान 30 मंडलों का दौरा भी किया और मंडलों में निवारक/अग्रसक्रिय सेमिनारों को आयोजित किया। एक सेमिनार अनन्य रूप से जयपुर में अग्रणी जिला प्रबंधकों तथा कृषि

half yearly snap audit of selected circles/ other administrative offices with potentially high-risk perception to proactively assess steps taken by them for bringing in desired improvement in their functioning.

MARD also conducts audit of activities of outsourcing, verification of loss data, review of the bank's established policies, procedures, compliance of RMC/ ORMC directives, identification of division level KRIs, review of BCCP, review of risk measurement system (RMD - Mid Office) and Review & Validation of ICAAP (International Capital Adequacy Assessment Process).

During the year 2012-13, based on approved Annual Audit Plan, MARD conducted management audit of 65 Circle Offices, 10 Field General Manager's Offices, 6 Zonal Audit Offices, 3 Training Establishments, 4 Regional Rural Banks and 3 Domestic Subsidiaries besides audit of other activities listed above.

## e. Compliance Function

Bank has appointed a Chief Compliance Officer in the rank of a General Manager. In pursuance to the Compliance Policy of the Bank, Divisional Compliance Officers, Circle Compliance Officers, Branch Compliance officers have been designated in all Divisions of HO, Circle offices, branches and other offices. Further, compliance functions have been identified for all Head Office Divisions/Circles/Branches and reporting mechanism has also been established at various levels for compliance in accordance with the guidelines of regulator. Compliance testing/mapping review on various products of the Bank is being carried out on a regular basis.

## f. Vigilance

Vigilance Administration is an integral part of management function. On shifting of focus of vigilance from punitive vigilance to proactive and participative vigilance, Vigilance Department under took the following initiatives and activities during the year 2012-13.

To curtail the delay in deciding vigilance cases and improve transparency in the system, the Deptt. has introduced Green Vigilance in the Vigilance Administration. Due to this and also effective follow up with the Disciplinary Authorities, number of cases more than one year old has been brought down to 4 as on 31.03.2013 as against 97 as on 31.03.2012.

During the year 2012-13, the officials from Vigilance Deptt. and Vigilance Officers posted at ZAOs visited 1083 branches & explained the importance of preventive/ proactive measures. Chief Vigilance Officer also visited 30 Circles during this year and Preventive/Proactive Seminars were organized in the Circle Offices. A Seminar was organized



अधिकारियों के लिए आयोजित की गई जिसे मुख्य सतर्कता अधिकारी ने सहभागियों को संबोधित किया। सतर्कता जागरूकता सप्ताह दिनांक 29.10.2012 से 03.11.2012 तक मनाया गया। वर्ष का मूल विषय सार्वजनिक खरीद प्रणाली में पारदर्शिता रखा गया।

निवारक उपाय/सहभागिता उपाय के रूप में, सतर्कता नियम पुस्तिका को 11 वर्षों के बाद अद्यतन कर दिनांक 03.12.2012 को रिलीज किया गया। इसके अलावा अनुशासनिक प्राधिकारियों के लिए 4 केन्द्रों अर्थात् दिल्ली, कोलकाता, मुंबई, चंडीगढ़ में सतर्कता विभाग द्वारा सेमिनार आयोजित किए गए। देश भर में तैनात सभी अनुशासनिक प्राधिकारियों, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के अधिकारियों, अंचल लेखा परीक्षा कार्यालय के उप महाप्रबंधकों ने सेमिनार में भाग लिया। मुक्त सत्रों की व्यवस्था की गई थी तथा मुख्य सतर्कता आयोग, भारतीय रिजर्व बैंक, केन्द्रीय अन्वेषण ब्यूरो के अधिकारियों को आमंत्रित किया गया और सहभागियों से विचार-विमर्श किया गया।

दिनांक 08.10.2012 को मुख्य सतर्कता अधिकारी ने केन्द्रीय अन्वेषण ब्यूरो द्वारा जांच किए गए बैंक धोखाधड़ी से संबंधित विषयों पर मामला अध्ययनों सहित केन्द्रीय अन्वेषण ब्यूरो अकादमी, गाजियाबाद में अप्रीकन देशों से आए पुलिस अधिकारियों को संबोधित किया। वर्ष के दौरान उन्होंने धोखाधड़ी को कम करने के उद्देश्य से विभिन्न स्कूलों/कॉलेजों, सार्वजनिक/प्राइवेट क्षेत्र के बैंकों तथा अन्य स्टैकहोल्डरों को भी संबोधित किया।

घोर लापरवाही/धोखाधड़ियों पर दृष्टि बनाए रखने के उद्देश्य से, निवारक उपाय के रूप में विभाग परिपत्र जारी करता रहा है ताकि इस प्रकार की घटनाओं की पुनरावृत्ति से बचा जा सके।

## 18. सूचना का अधिकार अधिनियम

बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम कार्यान्वित किया गया है। सूचना का अधिकार अधिनियम से सम्बन्धित अपेक्षित सूचना बैंक की वेबसाइट ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)) पर उपलब्ध है। 01.04.2012 से 31.03.2013 तक बैंक को 7824 आवेदन प्राप्त हुए जिनमें से 6106 आवेदकों को सूचना उपलब्ध करवाई गई। कोई भी आवेदन अनुपयुक्त नहीं पाया गया और 1865 आवेदनों को अधिनियम के प्रावधानों के अंतर्गत छूट प्राप्त थी।

## 19. राजभाषा नीति का कार्यान्वयन

बैंक राजभाषा के कार्यान्वयन के क्षेत्र में सदैव अग्रणी रहा है। बैंक ने भारत सरकार, गृह मंत्रालय, राजभाषा विभाग द्वारा वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए निर्धारित समस्त पैरामीटरों पर अधिकांश लक्ष्यों को प्राप्त कर लिया है। बैंक ने सीबीएस द्विभाषीकरण का काम पूरा कर लिया है। हमारे सभी द्विभाषिक सीबीएस कम्प्यूटर हिन्दी इंटरफेस के अंतर्गत हैं। इस द्विभाषी प्रणाली को अपनाने से राजभाषा के क्रियान्वयन में अत्यधिक वृद्धि हुई है। इसके अतिरिक्त सभी स्तरों पर हिन्दी में पत्राचार के लिए बैंक यूनिकोड फॉन्ट का प्रयोग कर रहा है।

वर्ष के दौरान हमारे बैंक को हिन्दी के प्रयोग में उत्कृष्ट कार्य निष्पादन के लिए अनेक पुरस्कार प्रदान किए गए जिसमें इंदिरा गांधी राजभाषा शील्ड, भारत सरकार का एक सर्वोच्च पुरस्कार, भारतीय रिजर्व बैंक राजभाषा शील्ड तथा गृह मंत्रालय के अन्य क्षेत्रीय स्तर के अति-महत्वपूर्ण पुरस्कार

exclusively for LDMs and Agricultural Officers at Jaipur and the CVO addressed the participants. Vigilance Awareness Week was observed from 29.10.2012 to 03.11.2012. The theme of the year was transparency in Public Procurement System.

As a preventive measure/participative measure, Vigilance Manual was updated after 11 years and released on 03.12.2012. Further seminar of Disciplinary Authorities was organized by Vigilance Department at four Centres viz. Delhi, Kolkata, Mumbai and Chandigarh. All Disciplinary Authorities posted across the country, officials from RRBs, DGMs of Zonal Audit Offices attended the seminars. Open House Session was arranged and the officials from CVC, RBI, CBI were also called and interacted with participants.

On 08.10.2012, Chief Vigilance Officer addressed the Police Officers from African Countries at CBI Academy, Ghaziabad, on the topic of bank fraud cases investigated by CBI along with case studies. During the year, he also addressed various schools/colleges, public/Pvt. sector Banks and other stakeholders with a view to reduce frauds.

As a preventive measure the deptt. is issuing the circulars to the field whenever gross negligence/frauds are observed to avoid recurrence of such events.

## 18. Right To Information Act

The Right to Information Act has been implemented by the Bank. The relevant information as per Right to Information Act has been posted on the Bank's website ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)). During the period 01.04.2012 to 31.03.13, the Bank received 7824 applications, of which 6106 applicants were provided information. While none of the applications were found to be ineligible, 1865 applications were found exempted under the provisions of the Act.

## 19. Implementation of Official Language Policy

Bank has always been leading in the area of implementation of Official Language. Bank has achieved almost all the targets in all parameters fixed by the Govt. of India, Ministry of Home Affairs, Deptt. of Official Language for the financial year 2012-13. Bank has completed the work of CBS bilingualisation. All our bilingual CBS computers are under Hindi interface. By adopting this bilingual system, implementation of Rajbhasha has increased a lot. Besides, Bank is using Unicode fonts for Hindi correspondence at all levels.

During the year, our Bank has been awarded several prizes for its excellent performance in the use of Hindi which includes some very significant prizes namely Indira Gandhi Rajbhasha Shield, top prize of Govt. of India, RBI Rajbhasha Shield and other

शामिल है। भारतीय रिजर्व बैंक ने अंतरबैंक द्विभाषी गृह पत्रिका प्रतियोगिता में हमारे बैंक की गृह पत्रिका 'पीएनबी स्टारफ जर्नल' को प्रथम पुरस्कार प्रदान किया है। इसके अतिरिक्त देश के विभिन्न भागों में स्थित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों तथा अन्य गैर सरकारी सगठनों द्वारा भी हमारे बैंक कार्यालयों को पुरस्कृत किया गया है। हमारा बैंक भारत सरकार द्वारा गठित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों का दिल्ली, भरतपुर, कानपुर, चंडीगढ़, धर्मशाला, श्रीगंगानगर, बुलंदशहर, देहरादून, गोरखपुर, कुरुक्षेत्र तथा मुजफ्फरनगर में सफलतापूर्वक संचालन कर रहा है।

राजभाषा पर संसदीय समिति की तीसरी उप समिति ने 01 जून 2012 को हमारे शाखा कार्यालय, बरकोट तथा 28 जून, 2012 को मंडल कार्यालय, हरिद्वार का दौरा किया। समिति ने बैंक द्वारा हिंदी के प्रगामी प्रयोग के संबंध में किए जा रहे प्रयासों पर न केवल संतोष ही व्यक्त किया बल्कि प्रशंसा भी की।

बैंक द्वारा प्रतिवर्ष सितम्बर में 'हिंदी माह' मनाया जाता है। विभिन्न प्रतियोगिताएं आयोजित की जाती हैं जिनमें स्टाफ सदस्य उत्साहपूर्वक भाग लेते हैं। विजेताओं को राजभाषा समारोह में पुरस्कार प्रदान किए जाते हैं। बैंक की इसके प्रधान कार्यालय के प्रभागों, मंडल कार्यालयों, प्रशिक्षण केन्द्रों, ऑनलाइन लेखा परीक्षा कार्यालयों, लेखन सामग्री केन्द्रों के लिए अपनी लाला लाजपत राय राजभाषा शील्ड योजना है। प्रतिवर्ष इन कार्यालयों को राजभाषा कार्यान्वयन में उत्कृष्ट निष्पादन के लिए पुरस्कार प्रदान किए जाते हैं। इस वर्ष भी बैंक ने हिंदी माह मनाया तथा अन्य कार्यक्रम/प्रतियोगिताएं आयोजित की तथा पुरस्कार प्रदान किए गए। स्टाफ-सदस्यों को हिंदी में बैंकिंग तथा गैर-बैंकिंग विषयों पर पुस्तकें लिखने के लिए मौलिक पुस्तक लेखन योजना के अधीन नकद प्रोत्साहन राशि प्रदान की गई। बैंक में कार्यरत तथा सेवानिवृत्त सभी स्टाफ सदस्य इस योजना में भाग ले सकते हैं।

## 20. पीएनबी की अनुषंगी कंपनियाँ और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक :

### क. पीएनबी हाऊसिंग फाइनेंस लिमिटेड (पीएनबीएचएफएल)

यह कंपनी बिजनेस प्रोसेस री-इंजीनियरिंग प्रोजेक्ट में क्रियान्वयन की प्रक्रिया में है जोकि वित्तीय वर्ष 2011 से शुरू हुई है। इस कारोबार रूपांतरण प्रोजेक्ट को इस तरह डिजाइन किया गया है कि आने वाले वर्षों में यह कंपनी एक सुदृढ़ संगठन बने। इस वर्ष के दौरान इस कंपनी ने शाखाओं में नया इन्फ्रास्ट्रक्चर एवं भविष्य की निरंतर कारोबार वृद्धि के लिए हब को तैयार किया है। इस बीपीआर अभ्यास का शेष भाग जोकि विशेष रूप से सूचना प्रौद्योगिकी इन्फ्रास्ट्रक्चर तथा समेकित इंटरप्राइज सिस्टम साल्यूशन के लिए है, वित्तीय वर्ष 2014 में पूरा हो जाएगा।

वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान कंपनी ने ₹ 3682 करोड़ (गत वर्ष ₹ 1516 करोड़) के नए ऋण स्वीकृत किए गए, जिससे नये कारोबार में 143% की वृद्धि दर्ज हुई है। 31 मार्च, 2013 को कुल बकाया ऋण ₹ 6620 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 3969 करोड़) थे जो पिछले वर्ष की तुलना में 67% अधिक हैं। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान स्वीकृत रिटेल ऋण का औसत टिकट आकार रु. 42 लाख था। इस वर्ष के दौरान

Regional level prizes of Ministry of Home Affairs. RBI awarded the first prize to our Bank's House Magazine "PNB Staff Journal" in the inter-bank bilingual house magazine competition. In addition, Town Official Language Implementation Committees situated in different locations of the country and other Non-Govt. Organizations have also awarded our Bank offices. Bank is successfully convening the Town Official Language Implementation Committees constituted by Govt. of India in Delhi, Bharatpur, Kanpur, Chandigarh, Dharamshala, Sriganaganagar, Bulandshahar, Dehradun, Gorakhpur, Kurukshetra and Muzaffarnagar.

The third sub-committee of Committee of Parliament on Official Language visited Bank's Branch Office, Barkot on 1st June, 2012 and Circle Office Haridwar on 28th June, 2012. The Committee not only expressed satisfaction but also appreciated the efforts made by the Bank for progressive use of Hindi.

The Bank celebrates 'Hindi Maah' in the month of September every year. Various competitions are organized in which staff members participate enthusiastically. The winners were given prizes in the Rajbhasha Function. Bank has its own Lala Lajpat Rai Rajbhasha Shield Yojana for its Head Office Divisions, Circle Offices, Training Centres, Zonal Audit Offices, Stationery Centre, etc. Every year, these offices are awarded prizes for doing excellent work in the area of Rajbhasha implementation. This year too, Bank organised Hindi Maah and other programmes/competitions and awards and prizes were given. Under Moulik Pustak Lekhan Yojana, cash incentives were awarded to staff members for writing original books in Hindi on banking and non-banking subjects. All those staff members, who are working in Bank or have retired from Bank service, can participate under this scheme.

## 20. PNB's Subsidiaries and Regional Rural Banks

### a. PNB Housing Finance Limited (PNBHFL)

The Company is in the process of implementing business process reengineering project (BPR), which started in FY'11. The business transformation project is designed to make the Company a robust organization in the coming years. During the year, the company has created new infrastructure at branches and Hubs for sustaining future business growth. The remaining portion of the BPR exercise, specifically the implementation of IT infrastructure and seamless enterprise system solution, will be completed in FY'14.

During FY' 13, the Company made fresh disbursements of ₹ 3682 crore (Previous Year ₹ 1516 crore), registering a growth of 143% in new business. Total loans outstanding as on 31st March 2013 were ₹ 6620 crore (Previous year ₹ 3969 crore), a growth of 67% over previous year. The average ticket size for retail loans sanctioned during FY'13 was ₹ 42 lac. During

जमाशियां बढ़कर ₹ 1050 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 363 करोड़) हो गई जिसमें पिछले वर्ष की तुलना में 190% की वृद्धि हुई।

कंपनी ने चूकों एवं एनपीए को कम करने पर विशेष बल दिया है। संपूर्ण चूक इस पोर्टफोलियो के 2.5% (5%) के नीचे थी और सकल एनपीए 0.57% पर बना रहा (पिछले वर्ष 0.93%) और शुद्ध एनपीए शुद्ध ऋण बकाया के 0.67% से घटकर 0.35% हो गया।

कंपनी ने वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान कुल ₹ 661.00 करोड़ (₹ 462 करोड़) की आय अर्जित की, जिसमें पिछले वर्ष की तुलना में 43% की वृद्धि हुई। ब्याज व्यय ₹ 462 करोड़ (₹ 314 करोड़) था और अन्य परिचालन व्यय ₹ 64 करोड़ (₹ 41 करोड़) थे। कंपनी ने कर पूर्व ₹ 126 करोड़ (₹ 102 करोड़) का लाभ अर्जित किया और कर चुकाने के बाद ₹ 91.51 करोड़ (₹ 75.20 करोड़) का लाभ अर्जित करते हुए पिछले वर्ष की तुलना में 22% की वृद्धि दर दर्ज करायी। शुद्ध ब्याज मार्जिन 3.44% था। 31 मार्च 2013 को कंपनी की शुद्ध संपत्ति ₹ 608 करोड़ (₹ 392 करोड़) थी और पूंजी पर्याप्तता औसत अनुपात 14.40% था। कंपनी के शेयर की बुक वैल्यू ₹ 122 थी और प्रति शेयर आय अर्जन (ईपीएस) ₹ 22.30 था।

#### ख. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड

वर्ष 2012-13 शांतिवादी ब्याज दरों के वातावरण, खराब आर्थिक विकास, सरकार की राजकोषीय स्थिति में सुधार तथा मुद्रास्फीति के कम होते दबाव की विशेषताओं से भरा रहा था। अप्रैल, 2012 की नीति के प्रारंभ में दरें घटाने (रेपो दरों में 50 बीपीएस कटौती) के पश्चात् भारतीय रिजर्व बैंक ने जनवरी, 2013 की नीति तक यथास्थिति बनाई रखी, क्योंकि कीमतों का दबाव उच्च बना रहा। तथापि, दिसम्बर, 2012 के बाद मुद्रास्फीति में देखी गई कमी तथा विकास में तीव्र मंदी के परिवेश के कारण भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जनवरी, 2013 और मार्च 2013 की मौद्रिक नीति समीक्षा के दौरान प्रत्येक बार रिपो दरों में 25 बीपीएस की कटौती की गई। सरकारी प्रतिभूतियों की खुले बाजार में ओएमओ बाईबैक नीलामी से लगभग ₹ 1.50 लाख करोड़ प्राप्त हुए जिसके फलस्वरूप चलनिधि की कमी को दूर करने में सुविधा हुई। वर्ष के दौरान 5.3% राजकोषीय घाटा कम करने के लक्ष्य को पूरा करने के लिए खर्चों में कटौती के परिणामस्वरूप सरकार की वित्तीय स्थिति व्यवस्थित रही। वर्ष की समाप्ति पर 10 वर्षीय प्राप्ति 7.95% थी जबकि पूर्ववर्ती वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर यह 8.57% थी।

उपर्युक्त बाजार तथा वृहत् आर्थिक पृष्ठभूमि में पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ने मुख्य और गौण बाजार में प्राइमरी डीलर के रूप में अपने दायित्वों को पूरा किया। कम्पनी का लाभ वित्त वर्ष 2011-12 के ₹ 29.64 करोड़ से बढ़कर वित्त वर्ष 2012-13 में ₹ 88.76 करोड़ हो गया। निष्पादन में मुख्य रूप से ट्रेडिंग आय में तीव्र वृद्धि के कारण सुधार हुआ। दक्ष ट्रेडिंग तकनीक तथा बाजार की स्थितियों का कुशलतापूर्वक उपयोग के विवेकपूर्ण मिश्रण से कम्पनी को गत वर्ष की ₹ 14.50 करोड़ की हानि की तुलना में वित्त वर्ष 2012-13 में ₹ 40.05 करोड़ की ट्रेडिंग आय हुई। कंपनी का कुल टर्नओवर ₹ 1,98,139 करोड़ रहा।

the year, deposits increased to ₹ 1050 crore (Previous ₹ 363 crore), a growth of 190% over previous year.

The Company laid special emphasis on reducing delinquencies and NPAs. The overall delinquencies were down at 2.5% (5%) of the portfolio and gross NPAs were contained at 0.57% (0.93% last year) and net NPAs were reduced from 0.67% to 0.35% of the net loans outstanding.

During FY 2012-13, the Company earned total income of ₹ 661 crore (₹ 462 crore), a growth of 43% over previous year. Interest expenditure was ₹ 462 crore (₹ 314 crore) and other Operating expenditure was ₹ 64 crore (₹ 41 crore). The Company earned Profit before tax of ₹ 126 crore (₹ 102 crore) and Profit after Tax of ₹ 91.51 crore (₹ 75.20 crore) registering a growth of 22% over previous year. The Net Interest Margin was 3.44%. The networth of the Company as on 31st March'13 was ₹ 608 crore (₹ 392 crore) and the CRAR was 14.40%. Book Value of Company's share was ₹ 122 and the EPS was ₹ 22.30/-.

#### b. PNB Gilts Limited

The year 2012-13 was characterized by dovish interest rate environment, deteriorating economic growth, improved fiscal health of the government and slowing of inflationary pressures. After front loading the rate cut in April'12 policy (repo rate cut of 50 bps), RBI maintained status quo until the January'13 policy as price pressures remained high. However, taking comfort from marked deceleration in inflation from December'12 onwards and in milieu of sharp slowdown in growth, RBI reduced the repo rate twice by 25 bps each in Jan'13 & Mar'13 policy review. Huge supply of Government securities was complemented with OMO buyback auctions of about ₹ 1.50 lakh crore and CRR cut, which served the purpose of easing out the tightness in liquidity. Government finances remained well in order during the year as expenditures were curtailed to meet the fiscal deficit target of 5.3% for the year. The 10-yr yield closed the year at 7.95% as against previous fiscal's closing of 8.57%.

Against the above macro economic backdrop, PNB Gilts Ltd fulfilled all its obligations as a Primary dealer in both primary and secondary markets. Company's profit surged to ₹ 88.76 crore in FY'13 vis-à-vis ₹ 29.64 crore posted in FY'12. The improvement in performance was mainly on account of sharp increase in trading income. Due to judicious mix of nimble trading technique and astute prognosis of market conditions, Company posted trading income of ₹ 40.05 crore during FY 2012-13 as against ₹ 14.50 crore loss in the previous financial year. The total out right turnover amounted to ₹ 1,98,139 crore.

#### ग. पंजाब नैशनल बैंक इंटरनैशनल लिमिटेड (पीनबीआईएल)

वर्ष 2012-13 के दौरान पीएनबीआईएल का कुल कारोबार \$1741.03 मिलियन (31 मार्च, 2012 की स्थिति के अनुसार) से बढ़कर \$2335.49 मिलियन (31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार) हो गया जिस में 34.14% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि दर्ज की गई। जमाराशियां बढ़कर \$1199.35 मिलियन हो गई (2012: \$857.26 मिलियन), जबकि अग्रिम बढ़कर \$1136.14 मिलियन हो गए (2012: \$883.76 मिलियन) जिसमें वर्ष दर वर्ष क्रमशः 39.91% और 28.56% की वृद्धि दर्ज की गई। परिचालन कारी लाभ \$15.95 मिलियन से बढ़कर \$21.10 मिलियन हो गया जिसमें वर्ष में 32.34% वृद्धि दर्ज की गई। इक्विटी शेयर होल्डरों को प्रदान की गई कुल व्यापक आय \$8.85 मिलियन थी (2012: \$4.39 मिलियन) और रखी गई और प्रतिधारित उपाजन इक्विटी के 6.48 % होनेपर \$7.68 मिलियन है। ऑफर किए जाने वाले बेसिक बैंकिंग उत्पाद तथा संबद्धता बैंकिंग बैंक के लिए सदृढ़ विक्रय कारी बिन्दु बने रहे। बैंक की भारतीय रुपया (आईएनआर) प्रेषण योजना स्थापित हो गई है और मानव जाति जनसंख्या में इसने लोकप्रियता अर्जित कर ली है।

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, नकदी आईएसए उत्पाद पीएनबीआईएल द्वारा विभिन्न परिवर्तित दर नकदी आईएसए तथा स्थिर दर नकदी आईएसए सहित आरंभ किए गए। पीएनबीआईएल ने एक समर्पित इनहाउस हेल्पलाईन सेवा केंद्र भी स्थापित किया है ताकि इससे संबंध बैंकिंग तथा ग्राहक सेवा में सुधार किया जा सके। पीएनबीआईएल के 23000 से अधिक डेबिट कार्ड होल्डरों के पास यह विकल्प है कि वे माइस्ट्रो लोगो वाले किसी एटीएम से धन आहरित कर सकते हैं। अपने लक्षित ग्राहक आधार में रणनीतिक समाकलन, पैतृक प्रोत्साहन, आला स्थिति एवं प्रतिस्पर्द्धात्मक लाभ वे मुख्यघटक हैं जिसका बैंक यूके में लाभ उठा रहा है। बैंक ने जोखिम प्रबंधन, लेखा परीक्षा तथा अनुपालन में नीतियों को सुपरिभाषित एवं स्पष्ट किया है। इसके लंदन में तथा भारत में बैंक ऑफिस में अपनी समर्पित कोष है। बैंक यूके के स्वविवेकी विनियामक प्राधिकार के सभी विनियामक एवं पूंजी पर्याप्तता मार्गनिर्देशों का अनुपालन कर रहा है।

#### घ. पंजाब नैशनल बैंक निवेश सेवा लिमिटेड (पीएनबीआईएसएल)

पीएनबीआईएसएल ऋण/उधार सिंडीकेशन, प्रायोजना मूल्यांकन, वित्तीय पुनर्संरचना, प्रतिभूति ट्रस्टी सेवाएं एवं एसएमई, मध्यम एवं बड़े निगमित ग्राहकों को परामर्श जैसी बहुत सारी वित्तीय सेवाएं प्रदान कर रहा है। कंपनी का दिल्ली में प्रधान कार्यालय है और मुंबई में इस की एक शाखा है। इसकी अपने प्रतिनिधिक कार्यालयों के माध्यम से चैन्नई, अहमदाबाद और हैदराबाद में भी उपस्थिति है। मौजूदा बाजार परिदृश्य को ध्यान में रखते हुए, कंपनी मौजूदा स्थिति में निगमित ऋण पुनर्संरचना तथा प्रतिभूति ट्रस्टी कार्य पर अपना ध्यान केंद्रित कर रही है। कंपनी ने वित्तीय वर्ष 2013 में 10.48 करोड़ रुपये से अधिक की फीस आधारित आय अर्जित की है। वैश्विक मंदी तथा कुछ विनियामक मुद्दों ने विगत में कंपनी के कुछ शीर्ष कारोबार को प्रतिकूल रूप से

#### c. Punjab National Bank International Limited (PNBIL)

During the year 2012-13, total business of PNBIL increased from \$1741.03 million (as on 31st March 2012) to \$2335.49 million (as on 31st March 2013), registering a YoY growth of 34.14%. Deposits increased to \$1199.35 million (2012: \$857.26 million), while advances increased to \$1136.14 million (2012: \$883.76 million), registering YoY growth of 39.91% and 28.56% respectively. Operating profit went up from \$15.95 million to \$ 21.10 million, registering growth of 32.34% in the year. Total comprehensive income attributable to equity shareholders was \$8.85 million (2012: \$4.39 million) and retained earnings is \$7.68 million being 6.48% of equity. Offering basic banking products and relationship banking continues to be the strong selling point for the Bank. The Indian Rupee (INR) Remittance scheme of the Bank has stabilized and gained popularity among the ethnic population.

During the year under review, Cash ISA product was launched by PNBIL with variants of Variable Rate Cash ISA and Fixed Rate Cash ISA. PNBIL also established a dedicated in-house Help Line Service Centre with a view to improve its relationship banking and customer service. More than 23,000 debit card holders of PNBIL have the option to withdraw money from any ATM having Maestro logo. Strategic integration, parental support, niche positioning and competitive advantage in its targeted customer base are the key advantages the Bank is enjoying in UK. Bank has in place well defined and clearly laid down policies on Risk Management, Audit and Compliance. It has its own dedicated treasury at London and a back office in India. Bank is complying with all regulatory and capital adequacy guidelines of Prudential Regulation Authority of UK.

#### d. Punjab National Bank Investment Services Limited (PNBISL)

PNBISL is presently offering a basket of financial services such as Debt/Loan Syndication, Project Appraisal, Financial Restructuring, Security Trustee services and Advisory to SME, Medium and Large Corporate customer. The company is having its head office at Delhi and a branch at Mumbai. It also has its presence in Chennai, Ahmedabad and Hyderabad through its representative offices. In view of the current market scenario, the company is currently focusing on Corporate Debt Restructuring and Security Trustee assignments. The Company has earned fee-based income of more than ₹ 10.48 crore in the year FY'13. Global slowdown and some



प्रभावित किया है। कंपनी ऋण/उधार सिंडीकेशन में वृद्धि, प्रायोजना मूल्यांकन, पूंजी बाजार तथा परामर्श कार्य कारोबार में वृद्धि से अपनी दृष्टि क्षेत्र एवं उपस्थिति में बढ़ोतरी करने का इरादा रखती है।

## ड. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 5 राज्यों यथा बिहार, हरियाणा, हिमाचल प्रदेश, पंजाब तथा उत्तरप्रदेश के 69 जिलों में 1509 शाखाओं के नेटवर्क के माध्यम से कार्य कर रहे हैं।

इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की चुकता पूंजी रूपए 180.09 करोड़ है। इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की पूंजी में हमारे बैंक का अंशदान रूपए 61.71 करोड़ है। हमारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की संयुक्त निवल सम्पत्ति मार्च, 2013 को रूपए 1497.07 करोड़ है। वर्ष के दौरान समस्त क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल कारोबार रूपए 23962 करोड़ से बढ़कर रूपए 28091 करोड़ हो गया जो रूपए 4129 करोड़ (17.23%) की वृद्धि दर्शाता है। 31.03.2013 को कुल जमा राशि तथा कुल अग्रिम क्रमशः रूपए 18133 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 17.91%) तथा रूपए 9958 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 16.01%) रहे।

31.03.2013 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का शुद्ध लाभ रु.197 करोड़ (वर्ष-दर-वर्ष 33.23%) रहा। इस अवधि के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल एनपीए रु. 324.22 करोड़ से बढ़कर रु. 347.11 करोड़ हो गया। वर्ष के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा 102 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे शाखाओं का कुल नेटवर्क 1509 का हो गया है जो सभी सीबीएस पर हैं।

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अपने क्षेत्र के आर्थिक विकास के लिए सक्रिय भूमिका निभा रहे हैं। कोर बैंकिंग साल्यूशन (सीबीएस) के क्रियान्वयन के फलस्वरूप ग्रामीण क्षेत्र के ग्राहक भी नवीनतम प्रौद्योगिक के लाभ प्राप्त कर रहे हैं।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों भी एनआरई/एनआरओ खाते खोल रहे हैं। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में एनईएफटी सुविधा भी प्रदान की जा रही है। एटीएम कार्ड की सुविधा सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के ग्राहकों को शीघ्र ही चरणबद्ध रूप से उपलब्ध कराई जाएगी।

प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) योजना (43 जिलों में से) हरियाणा ग्रामीण बैंक द्वारा रोहतक जिले में तथा पंजाब ग्रामीण बैंक द्वारा कपूरथला जिले में 01.01.2013 को योजना का सफलतापूर्वक शुभारंभ किया गया।

प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना के दूसरे चरण में योजना का विस्तार अन्य 78 जिलों में किया जा रहा है। वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं विभाग, भारत सरकार ने लाभार्थियों के बैंक खाते खोलने के लिए इन क्षेत्रों के निवासियों को कवर करने की समय-सीमा 31.05.2013 तक निर्धारित की है। प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना के अधीन दूसरे चरण में हमारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के पास 8 जिले हैं।

regulatory issues have adversely affected some business verticals of the company in past. The Company intends to increase further its visibility and presence by growth in Debt/ Loan Syndication, Project Appraisal, Capital Market and Advisory Assignment Business.

## e. Regional Rural Banks

RRBs, at present operating in five States, namely, Bihar, Haryana, Himachal Pradesh, Punjab and Uttar Pradesh covering 69 districts with a network of 1509 branches, are sponsored by the bank.

The aggregate paid-up capital of these Regional Rural Banks is ₹ 180.09 crore. Bank's contribution towards capital of these RRBs is ₹ 61.71 crore. The combined networth of RRBs as on March 2013 is ₹ 1497.07 crore. During the year the aggregate business of all RRBs increased from ₹ 23,962 crore to ₹ 28,091 crore showing a growth of ₹ 4129 crore (17.23%). The aggregate deposits and aggregate advances as on 31.03.2013 stood at ₹ 18,133 crore (YoY 17.91 %) and ₹ 9958 crore (YoY 16.01 %).

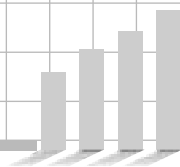
The aggregate Net profit of the RRBs as on 31.03.2013 stood at ₹ 197 crore (YoY 33.23%). The gross NPA of the RRBs increased from ₹ 324.22 crore to ₹ 347.11 crore during the period. During the year, 102 new branches were opened by RRBs, taking the total network of branches to 1509 with all being on CBS.

The RRBs sponsored by Bank are actively participating in economic development of the areas of their presence. With the implementation of Core Banking Solution (CBS), rural customers are also getting benefit of latest technology.

RRBs are also opening NRE/NRO accounts. The facility of NEFT is also being provided in all the RRBs. The facility of ATM cards will shortly be available to customers of all RRBs in a phased manner.

Direct Benefit Transfer (DBT) Scheme in phase I, (out of 43 districts), was launched successfully in Rohtak district by Haryana Gramin Bank and in Kapurthala district by Punjab Gramin Bank on 01.01.2013.

In Phase II, the DBT Scheme is being extended to additional 78 districts. The Ministry of Finance, DFS, Government of India have advised timelines for covering the households by 31.05.2013 for opening of bank a/cs of the beneficiaries. RRBs have 8 districts in phase - II under Direct Benefit Transfer (DBT) Scheme.



## क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कार्यनिष्पादन (लेखापरीक्षित)

(राशि ₹ करोड़ में)

क्रम सं०	ग्रामीण बैंकों का कार्यनिष्पादन	मार्च 12	मार्च 13 (लेखापरीक्षित)	एसओआई लक्ष्य मार्च '13
1	कुल जमा राशियाँ	15378	18133	16600
2	कुल अग्रिम राशियाँ	8584	9958	9400
3	कुल शुद्ध लाभ	148	197	160
4	सीबीएस के अंतर्गत शाखाएं	100%	100%	100%
5	प्रति कर्मचारी लाभ (रूपये लाख)	2.73	3.34	2.80
6	घाटे पर चल रही शाखाओं की संख्या (12 माह पुरानी या उससे अधिक)	34	23	38

### 21. बैंक को प्राप्त अवार्ड एवं पुरस्कार :

वर्ष के दौरान बैंक को उसके कार्यनिष्पादन और पहलों के लिए अनेक पुरस्कार प्राप्त हुए जिनमें से कुछ नीचे दिए जा रहे हैं :

- निदेशकों की संस्था द्वारा गोल्डन पीकॉक कारोबार उत्कृष्टता पुरस्कार 2013 ।
- सामाजिक तथा निगमित सुशासन अवार्ड विश्व सी एस आर दिवस तथा बोम्बे स्टॉक एक्सचेंज द्वारा सर्वोत्तम निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व पुरस्कार ।
- बिजनेस वर्ल्ड पीडब्ल्यू सी द्वारा सर्वश्रेष्ठ सामाजिक उत्तरदायी बैंक ।
- सीएनबीसीटीवी 18 द्वारा "सर्वश्रेष्ठ सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक" सर्वश्रेष्ठ बैंक एवं वित्तीय संस्थान पुरस्कार ।
- एशिया पैसिफिक एचआरएम कांग्रेस द्वारा बैंक को आर्गेनाइजेशन विद इनोवेटिव एचआर प्रैक्टिसेज पुरस्कार ।
- भारतीय बैंक संघ द्वारा सर्वश्रेष्ठ ऑन लाईन बैंक (प्रथम रनर अप) ।
- भारतीय बैंक संघ द्वारा बेस्ट यूज ऑफ बिजनेस इंटेलिजेंस (विजेता) ।
- भारतीय बैंक संघ द्वारा 'बेस्ट रिस्क मैनेजमेंट एण्ड सैक्यूरिटी इनिशिएटिव (विजेता) ।
- भारतीय बैंक संघ द्वारा सर्वश्रेष्ठ वित्तीय समावेशन पहल (द्वितीय उप विजेता)
- संडे स्टैंडर्ड द्वारा कृषि ऋण (वृहद) के अंतर्गत बेस्ट बैंकर्स पुरस्कार ।
- डन एण्ड ब्रेडस्ट्रीट पॉलरिस फाइनेंसियल टेक्नोलॉजी बैंकिंग अवार्ड्स 2012 द्वारा प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों हेतु सर्वश्रेष्ठ सार्वजनिक क्षेत्र बैंक पुरस्कार ।
- सीएमओ एशिया द्वारा बैंकिंग, वित्तीय संस्थानों तथा बीमा के अंतर्गत ब्रांडिंग तथा मार्केटिंग के लिए तीसरा – सीएमओ एशिया एक्सिलेंस पुरस्कार ।
- तीसरा एशिया का बेस्ट इम्प्लायर ब्रांड अवार्ड्स 2012 – प्रशिक्षण में उत्कृष्टता के लिए इम्प्लायर ब्राइट अवार्ड्स एण्ड वर्ल्ड एचआरडी कांग्रेस द्वारा ।

## Performance of RRBs (Audited)

(Amt. in ₹ crore)

S. No.	Performance of RRBs	Mar'12	Mar'13 (Audited)	SOI Goal Mar'13
1	Aggregate deposits	15378	18133	16600
2	Aggregate Advances	8584	9958	9400
3	Aggregate net profit	148	197	160
4	Branches under CBS	100%	100%	100%
5	Profit Per Employee (₹ lakh)	2.73	3.34	2.80
6	No. of Loss Making Branches (being 12 month old or more)	34	23	38

### 21. Awards and Accolades conferred upon PNB

During the year, in recognition of its performance and initiatives, PNB received various awards, some of which are:

- Golden Peacock Business Excellence Awards 2013 by Institute of Directors.
- Social and Corporate Governance Award - Best Corporate Social Responsibility Practices by World CSR Day and Bombay Stock Exchange.
- Most Socially Responsive Bank by Business World-PwC.
- Best Public Sector Bank by CNBC TV 18 Best Bank and Financial Institutions Awards.
- Organization with Innovative HR Practices by Asia Pacific HRM Congress.
- Best Bank On-line (First Runners Up) by Indian Banks' Association.
- Best Use of Business Intelligence (Winner) by Indian Banks' Association.
- Best Risk Management and Security Initiatives (Winner) by Indian Banks' Association.
- Best Financial Inclusion Initiatives (Second Runners up) by Indian Banks' Association.
- Best Bankers' Award under Agriculture Credit - Large by The Sunday Standard.
- Best Public Sector Bank under Priority Sector Lending by Dun and Bradstreet Polaris Financial Technology Banking Awards 2012.
- 3rd CMO Asia Excellence for Branding and Marketing under Banking, Financial Institutions and Insurance by CMO Asia.
- 3rd Asia's Best Employer Brand Awards 2012-Excellence in Training by Employer Brand Awards and World HRD Congress.



## 21. आगामी वर्ष

वित्तीय समावेशन बैंक को एक बहुत बड़ा अवसर प्रदान करता है। सरकार द्वारा प्रत्यक्ष लाभ अंतरण प्रणाली के शुरू करने के साथ, लाभार्थियों के खाते में निधियों की आवक, वित्तीय समावेशन के अभियान को दीर्घकालिक बनाना सुनिश्चित करेगी। यह प्रभावी रूप से बैंकिंग सीमाओं का विस्तार करेगी और आर्थिक वृद्धि को प्रोत्साहित करेगी। नए खाताधारक बैंक को नए कारोबार अवसर प्रदान करेंगे जिनका लाभ लेने के लिए बैंक पूरी तरह तैयार है।

यूएस और यूरोप की वित्तीय एवं आर्थिक मंदी ने एशिया को विशिष्टता प्रदान की है। यह विकास के नए वाहक के रूप में उभर रहा है और प्रमुख एशियाई देश अपनी बेहतर विकास दर एवं आर्थिक मजबूती के साथ नए बाजारों में विस्तार की क्षमता रखते हैं। भारत तथा इसके बैंकों के पास वैश्विक रूप से विकसित होने और अपनी पहुँच का विस्तार करने का एक अवसर है।

आंतरिक रूप से सकल घरेलू उत्पाद वृद्धि दर निम्नतम बिन्दु पर पहुँची प्रतीत होती है। मुद्रास्फीति, राजस्व घाटा और चालू खाता घाटा, जिसमें धीमी वृद्धि है, में सुधार के चिह्न दिखाई दे रहे हैं। इस प्रकार विकास के लिए आधार तैयार करने में सक्षम हो रहे हैं। पीएनबी अपने वृहद नेटवर्क एवं ग्राहक आधार के साथ इस परिवर्तन का लाभ उठाने के लिए मजबूत स्थिति में है।

### चुनौतियां

आज बैंकिंग अनेक नए डिजिटल चैनलों को शामिल कर अपनी चार दीवारी की संरचना से बाहर विकसित हो चुकी है जो नई प्रौद्योगिकी के द्वारा संभव हुआ है। इंटरनेट बैंकिंग एवं मोबाइल बैंकिंग इस क्षेत्र की पहुँच का विस्तार कर रही है और यह तत्काल कारोबार मॉडल में एक मूलभूत परिवर्तन की मांग करती है। इन बहुविध डिजिटल चैनलों को एक संयुक्त मॉडल में समेकित करना चुनौती है जो ग्राहकों को महत्वपूर्ण और एक सुखकारी बैंकिंग अनुभव प्रदान करेगा। बैंक का रूपांतरण अभियान इस चुनौती से निपटने का निर्देशात्मक समाधान है।

आज ग्राहक सशक्त और अपने अधिकारों के बारे में पूरी तरह से जागरूक है। विश्वभर के नियामक बैंकों द्वारा प्रदान की जा रही सेवाओं की गुणवत्ता पर ध्यान केन्द्रित कर रहे हैं। वित्तीय सेवा प्रदाताओं से यह अपेक्षा की जाती है कि वे उत्पादों को बनाने, मूल्य निर्धारण और वित्तीय प्रकटन में उच्च स्तर की पारदर्शिता दिखाएं। इसके साथ सभी ग्राहकों को एक विश्वसनीय शिकायत निवारण मैकेनिज्म उपलब्ध कराया जाए। पीएनबी के पास इन उच्च अपेक्षाओं से निपटने के लिए सिस्टम तथा अनुभव है और ग्राहकों को अपनी सर्वोत्तम सेवाएं प्रदान करने की ओर कार्य करना जारी रखेगा। केन्द्रीय शिकायत निवारण व्यवस्था की स्थापना तथा आंतरिक लोकपाल नियुक्त करके पीएनबी स्वयं को अग्रसक्रिय रूप में स्थापित कर रहा है।

### जोखिम व चिंताएं

बैंकों की आस्तियों की गुणवत्ता में अत्यधिक गिरावट प्रकट हो रही है, आज इस क्षेत्र में ध्यान देने की आवश्यकता है। कॉर्पोरेट ऋण पुनर्संरचना व्यवस्था के अंतर्गत ऋणों की पुनर्संरचना, विशेष रूप से बड़े ऋणों की, हमारे द्वारा ध्यान देने का महत्वपूर्ण क्षेत्र रहा है। पंजाब नेशनल बैंक ने आस्ति

## 22. The Year Ahead

Financial Inclusion today presents the bank with the next big opportunity. With the Government introducing the system of Direct Benefit Transfers, the inflow of funds into the accounts of the beneficiaries will be assured making the financial inclusion drive sustainable. This will effectively expand the banking frontier and will also give a fillip to economic growth. The new account holders will offer the bank new business opportunities which the bank is well placed to take advantage of.

The financial and economic slowdown in the US and Europe has put the spotlight on Asia. It is emerging as the new driver of growth and the major Asian countries, with their better growth rates and economic strength, have the capacity to expand into new markets. India and its banks have an opportunity to expand globally and extend their reach.

Domestically GDP growth seems to have bottomed out. Inflation, fiscal deficit and current account deficit, which have impeded growth, are showing signs of improvement thus creating enabling ground for growth. PNB with its large network and customer base is well positioned to benefit from the turnaround.

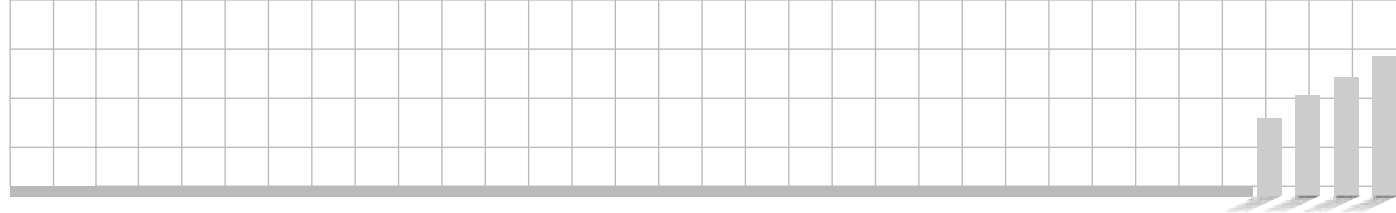
### Challenges

Banking today has grown beyond its brick and mortar framework to encompass several new delivery channels, made possible by new technologies. Internet banking and mobile banking are expanding the reach of the sector and the new paradigm demands a fundamental shift in the business model. The challenge is to integrate these multiple delivery channels into a cohesive model that offers customers value and a pleasant banking experience. The bank's drive to transform is indicative of its resolve to meet this challenge.

The customer today is empowered and fully aware of his rights. Regulators across the world are focusing on the quality of services offered by banks. The expectations from financial service providers is that they display high levels of transparency in product design, pricing and financial disclosures. In addition a credible grievance redressal mechanism has to be made available to all customers. PNB has the systems and experience to handle these heightened expectations and will continue to work towards giving its customers the best. PNB is proactively positioning itself by putting in Central Grievances Redressal Mechanism and appointing an Internal Ombudsman.

### Risks and Concerns

The asset quality of banks has seen considerable deterioration, which is one area that needs to be taken care of. Restructuring of loans, particularly of big ticket loans, under the corporate debt restructuring (CDR) mechanism, has recently been the critical area



गुणवत्ता में सुधार लाने के दृष्टिकोण से इस क्षेत्र को निरन्तर तिमाही-दर-तिमाही आधार पर ध्यान देने के लिए चिन्हित किया है ।

बैंकिंग सिस्टम में फ्राड अत्यन्त चिंतनीय है, विशेषतः सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के लिए, बैंकिंग सिस्टम में रिपोर्ट की गई कुल धोखाधड़ियों का अधिकांश भाग इनका होता है । आज के बैंकिंग परिवेश में साइबर सुरक्षा महत्वपूर्ण आवश्यकता हो गई । बैंक उन्नत सुरक्षा प्रणाली तथा अवसंरचना के साथ मजबूत साइबर सुरक्षा प्रणाली स्थापित करने के लिए सघन प्रयास कर रहा है ।

सम्पूर्ण विश्व में वित्तीय क्षेत्र में अस्थिरता बढ़ रही है । अतः बैंक जोखिम प्रबंधन संरचना में तेजी ला रहे हैं । पीएनबी ऐसी प्रणालियाँ तैयार करने में अग्रणी भूमिका निभाने के लिए जाना जाता है तथा अपनी सक्रियता से प्रचालन जोखिम के अंतर्गत उच्च एप्रोच अर्थात् द स्टेण्डर्डाइज्ड एप्रोच (टीएसए) को अपनाने के लिए विनियामक से अनुमोदन प्राप्त करने वाला पहला बैंक है।

under watch. PNB has given this area focused attention to improve asset quality constantly on quarter- on- quarter basis.

Frauds are a big cause of concern within the banking system, particularly for the public sector banks, as they account for a large proportion of total frauds reported in the banking system. Cyber security is becoming critical need in today's banking environment. PNB is making constant efforts to set up robust Cyber security system with upgraded security definitions and infrastructure.

Volatility in the financial sector is increasing throughout the globe. The banks are therefore gearing up their risk management architecture to cope with the same. PNB known for its lead in setting up of such systems is proactive again by being the first bank to receive regulatory approval for moving to a more advanced approach i.e. 'The Standardised Approach' (TSA) under the Operational Risk.



# નિગમિત સામાજિક ઉત્તરદાયિત્વ રિપોર્ટ

## Corporate Social Responsibility Report



### उत्तरदायित्वपूर्ण कारोबार निष्पादन

मुझे आपके बैंक की चौथी सीएसआर रिपोर्ट आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए हार्दिक प्रसन्नता की अनुभूति हो रही है, जिसमें वंचित वर्ग के लोगों के जीवन में बदलाव लाने के लिए वर्ष के दौरान आपके बैंक द्वारा किए गए कार्यों का संक्षिप्त विवरण समाहित है। इस अवसर पर मैं, कारोबार उत्तरदायित्व की विस्तृत अवधारणा को आपकी जानकारी में लाना चाहूँगा जिसमें इसकी सीमाओं के अंतर्गत सामाजिक निगमित उत्तरदायित्व शामिल हैं।

कारोबार उत्तरदायित्व तथा स्थायित्वपूर्ण विकास की अवधारणाएं प्रबंधन सिद्धांत में प्रमुख स्थान ग्रहण कर चुकी हैं और आज बड़े कार्पोरेटों को वार्षिक रिपोर्ट के एक अंश के रूप में कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट प्रकाशित करना अनिवार्य है। आपके बैंक ने कारोबार उत्तरदायित्व संबंधी नीतियों का निर्माण किया है और कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट बैंक की वार्षिक रिपोर्ट में पहली बार शामिल की जाएगी। यह अवधारणा अपने पणधारियों के अतिरिक्त, समाज तथा वातावरण के लिए अपनी जिम्मेदारियों को रेखांकित करती है।

आपका बैंक कई वर्षों से सामाजिक और आर्थिक उन्नति के लिए नीतियों का सक्रियता से अनुसरण कर रहा है और ये कार्य सीएसआर के परंपरागत क्षेत्र से अधिक विस्तृत है। आपके बैंक ने घाटे की कारोबार संभावनाओं के प्रतिकूल प्रभाव की चिंता किए बिना देश के सुदूरवर्ती गांवों में अपना विस्तार किया है। बैंक का ऋण परिनियोजन सदैव प्राथमिकता क्षेत्रों, किसानों, कारीगरों, छोटे दुकानदारों, उद्यमियों तथा उद्योगपतियों के जीवन में बदलाव लाने पर केन्द्रित रहा है। महिला, स्वयं सहायता समूहों, संयुक्त देयता समूहों तथा सीमांत संवर्गों के लिए विशेष योजनाएं उपलब्ध हैं। प्रत्येक मामले में प्रमुख उद्देश्य इन संवर्गों को जीविका के साधन उपलब्ध करना है।

आपका बैंक पारंपरिक सीएसआर क्षेत्रों में भी समान रूप से सक्रिय है। पीएनबी प्रेरणा, उच्चाधिकारियों की पत्नियों का एक संगठन, अब

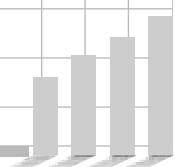
### Doing Responsible Business

It is indeed a pleasure to present the fourth CSR Report of your Bank placing before you a summary of the activities that your Bank undertook during the year to make a difference in the lives of the underprivileged. I would like to take this opportunity to introduce you to the wider concept of business responsibility, which includes CSR within its ambit.

The concepts of business responsibility and sustainable development have moved to the forefront of management thought and today it is mandatory for big corporates to publish Business Responsibility Report as part of the Annual Report. Your Bank has formulated Business Responsibility Policies and the Business Responsibility Report will be included in the Annual Report of the Bank for the first time. The concept underlines the responsibility of business to society and environment, apart from its stakeholders.

Your Bank has been actively pursuing policies for social and economic upliftment over the years and these actions go beyond the traditional scope of CSR. Your Bank has expanded into the remote villages of the country without allowing the diminished business prospects to deter it. The credit deployment of the Bank has always focused on the priority sectors, making a difference in the lives of the farmers, the artisans, the small shopkeepers, the entrepreneurs and the industrialists. There are special schemes for women, self-help groups, joint liability groups and other segments of the marginalized. The objective in each case is to provide these segments with a means of livelihood.

You Bank has been active in the traditional CSR areas as well. PNB Prerna, an association of the wives of the senior



अपने द्वितीय वर्ष में प्रवेश कर रही है और सदैव की भांति अनेक ऐसी जिंदगियों, जिन्हें समाज ने पीछे छोड़ दिया है, में आशा की किरण बनकर सहायता प्रदान करने के लिए प्रयत्नशील है। निर्धन एवं जरूरतमंदों को कंबल, दवाइयां, खाद्य-सामग्री तथा अन्य जरूरी वस्तुओं का दान किया जा रहा है। शारीरिक अक्षम एवं दृष्टिबाधित लोगों को भी उपयुक्त सहायता दी जा रही है।

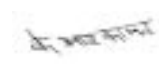
आपके बैंक ने यातायात परिपथों को हरियाली प्रदान करने की व्यवस्था की है तथा वृक्षारोपण अभियानों को सहयोग प्रदान किया है। हाल ही में, नई दिल्ली स्थित भीखाएजी कामा प्लेस शाखा में एक सौर ऊर्जायुक्त ई-लॉबी की स्थापना की गई है। हम अन्य शाखाओं में इस मॉडल को लागू करने तथा हमारे ऊर्जा के नवीकरण योग्य स्रोतों को बढ़ाने की आशा करते हैं। एक ऊर्जा सक्षम बैंक आखिरकार एक वातावरण अनुकूल बैंक है तथा इसे हम हरित पथ की लम्बी यात्रा के प्रथम चरण के रूप में देखते हैं।

बैंक के सतत चलने वाले पहल कदमों में से कृषक प्रशिक्षण केन्द्र (एफटीसी) तथा ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई) प्रथम पहल है। ये केन्द्र देश में विभिन्न स्थानों में क्रियाशील हैं तथा किसानों के ज्ञान एवं कुशलता में सुधार के प्रयास कर रहे हैं तथा ग्रामीण युवाओं को व्यावसायिक प्रशिक्षण दे रहे हैं। एफटीसी पर एक प्रभावी ऑकलन अध्ययन आयोजित किया गया तथा प्राप्त फीड-बैक इंगित करता है कि ये पहल कदम सकारात्मक अंतर बना रहे हैं।

आपके बैंक के प्रयासों को समकक्ष बैंकों द्वारा अभिस्वीकृत किया गया तथा आपके बैंक को बिजनेस वर्ल्ड-पीडब्ल्यूसी द्वारा "सर्वाधिक सामाजिक उत्तरदायी बैंक" के लिए लगातार दूसरी बार वर्ष 2011 एवं 2012 के लिए पुरस्कार प्रदान किया गया है।

मुझे लगता है कि सीएसआर मंजिल न होकर एक यात्रा है। प्रत्येक कदम आपको सही दिशा में ले जा सकता है, अंतर नहीं पड़ता कि वह कदम छोटा हो या बड़ा। हम इस दिशा में अपने प्रयासों को जारी रखते हुए इस कार्य को महत्वपूर्ण ढंग से बढ़ाना चाहते हैं।

अन्त में, मैं उन सभी का हार्दिक धन्यवाद प्रकट करना चाहता हूँ जिन्होंने वर्ष के दौरान निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व को सफल बनाने में योगदान दिया है।



(के. आर. कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

officials, is now into its third year and as always has been instrumental in bringing a ray of hope into the lives of many whom society has left behind. Donation of blankets, medicines, food and other necessities have been made to the poor and needy. The handicapped and visually impaired have also been assisted in meaningful ways.

Your Bank has also been arranging for the greening of the traffic roundabouts and supported tree plantation drives. A solar powered e-lobby has been set up recently at Bhikaiji Cama Place branch at New Delhi. We hope to replicate this model at other branches and increase our use of renewable sources of energy. An energy efficient bank is after all an environment friendly bank and we see this as the start of a long journey down the green road.

One of the Bank's ongoing initiatives is the Farmers' Training Centres (FTCs) and Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs). These centres are functional at various locations in the country and are making an effort to upgrade the knowledge and skills of farmers and impart vocational training to rural youth. An impact assessment study has been conducted on the FTCs and feedback received indicates that they are making a positive difference.

The efforts of your Bank have been acknowledged by peers and for the second time in a row for the year 2011 and 2012, your Bank has been conferred the award for "Most Socially Responsive Bank" by BusinessWorld-PwC.

I feel that CSR is not a destination but a journey. Each step can take you in the right direction, no matter how small or large that step may be. We would like to continue our efforts in this direction and add more value to the work.

In the end, I would like to express my sincere thanks to all those who contributed towards making Corporate Social Responsibility a success during the year.



(K. R. Kamath)  
Chairman & Managing Director

## निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट

### क. पीएनबी प्रेरणा

पीएनबी प्रेरणा बैंक के वरिष्ठ अधिकारियों की पत्नियों के साथ-साथ बैंक की वरिष्ठ महिला अधिकारियों का एक संगठन है। बैंक के निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व पहल कदमों को समर्थन देना इस संगठन का महत्वपूर्ण उद्देश्य है।

इस वर्ष, पीएनबी प्रेरणा ने अपनी स्थापना के दो वर्ष पूरे कर लिए हैं और इस अवसर को सारस्वत संस्कृति भवन, न्यू राजेन्द्र नगर, नई दिल्ली में जरूरतमंद एवं वंचित लोगों को भोजन कराकर मनाया गया।



श्रीमती पुष्पा कामत, अध्यक्ष, पीएनबी प्रेरणा, श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक एवं कार्यपालक निदेशकगण, पीएनबी दिनांक 16.01.2013 को सारस्वत संस्कृति भवन, नई दिल्ली में जरूरतमंद एवं निर्धनों को भोजन कराते हुए।

देशभर में योजनाबद्ध तरीके से निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों को अपनाने एवं निष्पादित करने के लिए पीएनबी ने लगातार दो वर्ष 2011 एवं 2012 के लिए बिजनैस वर्ल्ड-पीडब्ल्यूसी द्वारा "सर्वाधिक सामाजिक उत्तरदायी बैंक पुरस्कार" प्राप्त किया है।



श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक, माननीय केन्द्रीय मंत्री ग्रामीण विकास श्री जयराम रमेश से बिजनैस वर्ल्ड-पीडब्ल्यूसी द्वारा

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

### A. PNB Prerna

PNB Prerna is an association of the wives of the senior officials of the Bank as well as senior lady officials of the Bank. The prime objective of the association is to support the corporate social responsibility initiatives of the Bank.

This year, PNB Prerna completed its two years of existence and the event was marked with distribution of food to the needy and destitute at the Saraswath Sanskriti Bhawan, New Rajinder Nagar, New Delhi.

Smt. Pushpa Kamath, President, PNB Prerna, Sh. K.R. Kamath, CMD and Executive Directors, PNB distributing food to the needy and destitute on 06.01.2013 at Saraswath Sanskriti Bhawan New Delhi.

For undertaking the CSR Activities and executing the same in planned way across the country, PNB has won the "Most Socially Responsive Bank Award" consecutively for the two years i.e. 2011 and 2012 awarded by Business World- PwC.

Shri K.R. Kamath , CMD, PNB receiving 'Most Socially Responsive Bank Award' by BusinessWorld-PwC from

“सर्वाधिक सामाजिक उत्तरदायी बैंक पुरस्कार” प्राप्त करते हुए। श्री राजकुमार धूत, संसद सदस्य भी चित्र में दृश्यमान हैं।

पीएनबी प्रेरणा द्वारा वर्ष 2012-13 के दौरान की गई सीएसआर की कुछ पहल :

Hon'ble Union Minister of Rural Development, Shri Jairam Ramesh. Also seen in the picture is Shri Rajkumar Dhoot, Member of Parliament

A few initiatives of the CSR undertaken during the year 2012-13 were:



श्रीमती पुष्पा कामत, अध्यक्ष, श्रीमती सुषमा बाली, सचिव एवं श्रीमती किरण ग्रोवर, उप सचिव, पीएनबी प्रेरणा के अन्य सदस्यों के साथ मिशनरीज ऑफ चैरिटी, निर्मल हृदय, तीमारपुर, दिल्ली को 30 पंखे दान करते हुए।

- पीएनबी प्रेरणा ने मिशनरीज ऑफ चैरिटी, निर्मल हृदय, तिमारपुर, दिल्ली को 30 पंखे दान किए।
- निम्नलिखित प्रत्येक संस्थान को ₹ 16 लाख का दान :
  - i. अक्षयपात्र फाउंडेशन को असहाय एवं निर्धन व्यक्तियों को भोजन के लिए दिल्ली सरकार की भागीदारी योजना के अंतर्गत “आपकी रसोई” को अंगीकृत करने हेतु।

Smt Pushpa Kamath, President, Smt. Sushma Bali, Secretary and Smt. Kiran Grover, Joint Secretary along with other members of PNB are donating 30 fans to Missionaries of Charity, Nirmal Hridaya, Timarpur, Delhi.

- Donation of 30 fans by PNB Prerna to Missionaries of Charity, Nirmal Hridaya, Timarpur, Delhi.
- Sanction of ₹ 16 lakh as donation to each to following Institutions:
  - i. Akshyapatra Foundation - for food to helpless and destitute population for adopting "Aap Ki Rasoi" under Bhagidari Yojna of Government of Delhi.



निर्धन एवं असहाय व्यक्तियों को भोजन प्रदान करने के लिए पीएनबी ने अक्षयपात्र फाउंडेशन को ₹ 16 लाख दान दिए। बैंक के स्थापना दिवस पर श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक, कार्यपालक निदेशकों के साथ श्री कुलानंद जोशी, मुख्यमंत्री दिल्ली के अपर सचिव एवं अक्षयपात्र फाउंडेशन के प्रतिनिधियों को चैक सौंपते हुए।

PNB has sanctioned an amount of ₹ 16 lakh to Akshay Patra foundation that provide food to poor and needy population. CMD alongwith EDs of the Bank is seen handing over the cheque to Sh Kulanand Joshi, Addl. Secretary to CM Delhi & representatives of Akshay Patra foundation.

ii. सफदरजंग अस्पताल को गरीब मरीजों की सहायता के लिए चिकित्सा उपकरणों आदि हेतु ।

ii. Safdarjung Hospital to help poor patients towards medicines appliances implants, etc.



सफदरजंग अस्पताल के असहाय एवं गरीब मरीजों की सहायता के लिए भोजन एवं दवाईयां प्रदान करने हेतु सफदरजंग अस्पताल को ₹ 16 लाख दान दिए। बैंक के स्थापना दिवस पर श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशकों के साथ डा. वीनू खन्ना, अपर चिकित्सा अधीक्षक को चेक सौंपते हुए।

To provide food and medicines to helpless and destitute patients of Safdarjung Hospital PNB sanctioned ₹ 16 lakh to Safdarjung Hospital. On the occasion of Foundation Day of the Bank, CMD alongwith EDs is seen handing over the cheque to Dr Vinu Khanna, Addl. Medical Supdt, Safdarjung Hospital.

● शारीरिक रूप से अक्षम व्यक्तियों के इलाज के लिए पुनर्वास सहायता ।

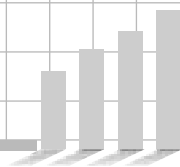
● Rehabilitation support for treatment of physically challenged persons.



पीएनबी प्रेरणा के सदस्यों द्वारा बाल दिवस अर्थात 14 नवम्बर, 2012 को 'अर्थ सेवियर्स फाउंडेशन' नई दिल्ली के एक एनजीओ के अल्पसुविधा प्राप्त बच्चों को लेखन सामग्री, पेंसिल कलर्स, मिठाइयां आदि वितरित की गई।

Members of PNB Prerna distributed stationery articles, pencil colours, sweets, etc. to the underprivileged children at a function organized by a NGO namely "Earth Saviours Foundation", New Delhi on the occasion of Children's Day i.e. 14 November 2012.





- जन सामान्य को गर्मियों के दौरान राहत प्रदान करने के लिए पूरे देश में मंडल कार्यालयों के माध्यम से प्याऊ (पीने के पानी की सुविधा) की व्यवस्था करना।
- राष्ट्रीय प्रज्ञा दृष्टि संस्थान, रोहिणी, दिल्ली के दृष्टिहीन एवं शारीरिक रूप से अक्षम सदस्यों के साथ पीएनबी प्रेरणा के सदस्यों ने होली का उत्सव मनाया।
- अखिल भारतीय आयुर्विज्ञान संस्थान एवं सफदरजंग अस्पताल में भर्ती मरीजों के सेवकों को जाड़े के मौसम के दौरान कम्बलों का वितरण किया।
- Providing relief to common man during summer season by arranging Pyau (Drinking Water facility) arranged by the circles throughout the country.
- Members of PNB Prerna celebrated Holi festival with the blind and physically challenged inmates at Rashtriya Pragya Drishti Samsthan, Rohini, Delhi.
- Donation of blankets during the winter season to the attendant of poor patients admitted at AIIMS and Safdarjung Hospital, Delhi.



श्रीमती सुमित्रा बंसल, उपाध्यक्ष 'पीएनबी प्रेरणा' एवं अन्य सदस्य एम्स, नई दिल्ली में भर्ती मरीजों के सेवकों को कम्बल वितरित करते हुए।

- बैंक के प्रधान कार्यालय में रक्तदान शिविरों का आयोजन।

Smt. Sumitra Bansal, Vice President, 'PNB Prerna' alongwith other members is distributing the Blankets to the attendants of the Patients hospitalized in the AIIMS New Delhi

- Organisation of blood donation camps at Head Office of the Bank.



रेड क्रॉस, नई दिल्ली सोसाइटी के सहयोग से पीएनबी ने 274 यूनिट रक्त दान किया। इस अवसर पर श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक एवं श्री डी.के. सिंघला, निदेशक, पीएनबी रक्तदान करते हुए।

With the support of Red Cross , New Delhi, PNB donated 274 units to blood. On this occasion Sh. K R Kamath CMD and Sh. D K Singla, Director, PNB donating the blood.

- एर्णाकुलम में पुस्तकालय की स्थापना



गांव कडमक्कडी, जिला एर्णाकुलम में दिनांक 22.09.2012 को पुस्तकालय की स्थापना ।

- मंडल कार्यालय रायपुर में छात्राओं के लिए शौचालय के निर्माण हेतु वित्तीय सहायता प्रदान की गई।



श्रीमती स्निग्धा पांडा, अध्यक्ष, पीएनबी प्रेरणा रायपुर यूनिट तथा अन्य सदस्य नवीन प्राथमिक स्कूल, भवानी नगर, रायपुर के बच्चों को पुस्तकें एवं स्टेशनरी सामग्री दान करते हुए। स्कूल की छात्राओं के लिए आधुनिक शौचालय के निर्माण हेतु वित्तीय सहायता भी प्रदान की गई।

- मुम्बई में शारीरिक रूप से अक्षम व्यक्तियों को फोल्डिंग व्हील चेयर प्रदान करते हुए।



श्री डी.के. जैन, मंडल प्रमुख, मुम्बई पीएनबी प्रेरणा के सदस्यों के साथ मुम्बई में "शारीरिक रूप से अक्षम सदस्यों" को फोल्डिंग व्हील चेयर प्रदान करते हुए।

- Setting up of Library at Ernakulam

Setting up of the Library at village Kadamakkudi, Ernakulam District on 22.09.2012.

- Extending Financial help in building the toilet for the girl student at CO: Raipur.

Smt. Snigdha Panda, President, Raipur Unit of PNB Prerna and other members donating books and stationery items to the children of Naveen Prathmik School, Bhavani Nagar, Raipur, they extended financial help in constructing the modern toilet for the Girl students of the school.

- Donating folding wheelchairs to the fellowship of Physically Handicapped in Mumbai.

Sh. D. K. Jain, Circle Head Mumbai with members of PNB Prerna Mumbai Unit donating folding wheelchairs to the "fellowship of physically handicapped" at Mumbai.



- मंडल कार्यालय, हैदराबाद में बाल दिवस मनाते हुए

- Celebrating Childrens' Day at CO:Hyderabad.



बाल दिवस के अवसर पर श्री आर.के. चटर्जी, मंडल प्रमुख, हैदराबाद शारीरिक एवं मानसिक रूप से अक्षम बच्चों के लिए समर्पित संगठन, यामिनी फाउंडेशन को स्कूल फर्नीचर प्रदान करते हुए।

On the occasion of Childrens' Day, Sh. R.K. Chatterjee, Circle Head, Hyderabad donating school furniture to the Yamini Foundation, an organization dedicated to the cause of physically & mentally challenged children.

**ख. तीन सर्वाधिक नवोन्मेष निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व से सम्बन्धित गतिविधियों को पुरस्कृत करना।**

#### B. Awarding Three Most Innovative CSR Activities

1. **मंडल कार्यालय, कुरुक्षेत्र :** हरियाणा में लिंग अनुपात में विषमता को देखते हुए मंडल कार्यालय, कुरुक्षेत्र द्वारा सामाजिक कल्याण संगठनों के साथ कन्या शिशु को बचाने के लिए जागरूकता कार्यक्रम का आयोजन किया गया। कन्या शिशु को जन्म देने वाली महिलाओं को मोमेंटो प्रदान किए गए। इस अवसर पर उपस्थित महिलाओं एवं पुरुषों ने कन्या शिशु को बचाने, उन्हें शिक्षित करने और दहेज न देने की शपथ ली।

1. **Circle Office, Kurukshetra:** In view of the adverse sex ratio in Haryana an awareness program was organized to save girl child, by Circle Office, Kurukshetra in consonance with Social welfare organizations. The mementos were presented to the women who have given birth to a girl child. The Women and men present on the occasion took an oath to save girl child, educate them and not to give dowry.



2. **मंडल कार्यालय, कोलकाता :** गरीब महिलाओं और बच्चों के लिए ग्रामीण केन्द्र के सोलर सिस्टम विद्युतीकरण की स्थापना और महिला पुनर्वास केन्द्रों एवं गरीब ग्रामीणों के लिए कोचिंग सेंटर की स्थापना को प्रायोजित किया।

2. **Circle Office, Kolkata:** Circle office sponsored setting up of a solar system electrification of village centre for poor women and children and setting up of women rehabilitation centers and poor villagers coaching center.



3. **मंडल कार्यालय, देहरादून :** 'गंगा समिति' ऋषिकेश की अनुमति से दिनांक 16.05.2012 को ऋषिकेश में गंगा नदी के किनारे गंगा सफाई अभियान मंडल कार्यालय ने आयोजित किया। गंगा को साफ रखने के लिए सभी घाटों पर कई कूड़ेदान रखे गए।

3. **Circle Office, Dehradun:** Circle Office organised a CLEAN GANGA CAMPAIGN at Rishikesh on the Bank of river Ganga with the due permission of "Ganga Samiti" Rishikesh on 16th May 2012, to help keep Ganga Clean number of Dustbins have been placed at all Ghats.



#### ग. कृषि एवं कृषक सम्बन्धी पहल :

कृषि एवं ग्रामीण क्षेत्र के विस्तार की ओर बैंक का योगदान जारी रहा।

#### पीएनबी कृषक कल्याण न्यास:

बैंक ने कृषकों, महिलाओं एवं ग्रामीण क्षेत्र के युवाओं के कल्याण के लिए वर्ष 2000 में पीएनबी कृषक कल्याण न्यास की स्थापना की है। न्यास के संरक्षण के अंतर्गत सच्चाखेड़ा (हरियाणा), विदिशा (म.प्र.), नीमराना (राजस्थान); शमशेर नगर (पंजाब); सैफई (उ.प्र.) लंभडी (छत्तीसगढ़); मेहराज (पंजाब); पिल्लायारपट्टी (तमिलनाडु); करापल्ली, तहसील बरहमपुर, उड़ीसा तथा तलाई, मुर्शीदाबाद (पश्चिम बंगाल) में बैंक के 10 कृषक प्रशिक्षण केन्द्र कार्य कर रहे हैं।

ये सभी 10 कृषक प्रशिक्षण केन्द्र ग्रामीण क्षेत्रों में अवस्थित हैं जिनके द्वारा कृषि तथा संबद्ध गतिविधियों, कम्प्यूटर पाठ्यक्रमों, कटिंग, सिलाई एवं कढ़ाई आदि का निशुल्क प्रशिक्षण दिया जाता है। इन कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों द्वारा वर्ष 2012-13 के दौरान 102230 कृषकों एवं युवाओं को प्रशिक्षण दिया जा चुका है, जिनमें 18110 महिलाएं शामिल हैं। इसके अतिरिक्त, वर्ष 2012-13 के दौरान कृषक प्रशिक्षण केन्द्र द्वारा 62 मानव चिकित्सा जॉच शिविर, 104 पशु स्वास्थ्य जॉच शिविर आयोजित किए गए और कृषि विश्वविद्यालयों/कॉलेजों/मेलों/सरकारी फार्मों आदि में कृषकों के 42 दौरे आयोजित किये गए।

प्रत्येक कृषक प्रशिक्षण केन्द्र ने ₹ 5 लाख की राशि से विकासोन्मुख गतिविधियों को आयोजित करने के लिए एक गाँव को अंगीकृत किया है, जिसमें जन-सुविधाओं का निर्माण, स्कूल के लिए कमरे, ग्रामीण पुस्तकालय, डिस्पेंसरी, खेल के लिए मैदान, स्कूलों को पंखे, वाटर कूलर आदि प्रदान करने जैसे विकासात्मक कार्य किये जा रहे हैं।

'वित्तीय समावेशन' के लिए न्यास को कारोबार सहायक (बिजनेस फेसिलिटेटर) एवं कारोबार प्रतिनिधि (बिजनेस कोरेस्पोंडेंट) के रूप में नियुक्त किया गया है। कृषक प्रशिक्षण केन्द्र के नीमराना (राजस्थान);

#### C. Agriculture and Farmer Related Initiatives

Bank has continued to contribute towards expansion of agricultural and rural development.

#### PNB Farmers' Welfare Trust

Bank established PNB Farmers' Welfare Trust in the year 2000 for welfare of the farmers, women and youth in rural areas. Under the aegis of the Trust, 10 Farmers' Training Centres (FTCs) have been operationalised viz., Sacha Khera (Haryana); Vidisha (MP); Neemrana (Rajasthan); Shamsheer Nagar (Punjab); Saifai (UP), Labhandi (Chhattisgarh); Mehraj (Punjab), Pillayarpatti (Tamil Nadu), Karapalli, Tehsil Berhampur, Odisha and Talai, Murshidabad, West Bengal.

All the 10 FTCs of the Bank are located in rural areas and provide free of cost training on agriculture & allied activities, computer courses, cutting, tailoring & embroidery, etc. These FTCs imparted training to 102230 farmers and youth including 18110 women during the year 2012-13. Further, during 2012-13, 62 Human Health Check Up Camps, 104 Animal Health Check Up Camps were conducted and 42 visits to Agricultural Universities/Colleges/ Fairs/ Govt. Farms etc were arranged.

Each FTC has adopted one village for undertaking developmental activities at a cost of ₹ 5 lakh, wherein developmental works like construction of public conveniences, class-rooms for schools, village library, dispensary, playgrounds, providing fans, water coolers, etc., to schools are being undertaken.

The Trust has been appointed as Business Facilitator and Business Correspondent for 'Financial Inclusion'. Pilot projects are operational at Farmers' Training Centres,

शमशेर नगर (पंजाब), सच्चा खेड़ा (हरियाणा) तथा सैफई (उ.प्र.) में पायलट परियोजनाएं परिचालनरत हैं। इस न्यास ने किसान बंधु योजना शुरू की है जहाँ स्थानीय युवाओं को वित्तीय समावेशन परियोजना हेतु काम करने के लिए जोड़ा गया है। अन्य केन्द्रों में भी किसान बंधु पीएनबीएफडब्ल्यूटी की तर्ज पर वित्तीय समावेशन को बढ़ाने के लिए कार्य कर रहे हैं।

कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों द्वारा विभिन्न निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों जैसे पौधों/नर्सरी पौधों को कृषकों/प्रशिक्षणार्थियों को दान करना, गरीब ग्रामीणों विशेषकर बच्चों के लाभार्थी दंत/नेत्र जांच शिविरों का आयोजन किया गया।

### पंजाब नेशनल बैंक शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास (पीएनबी सीआरडीटी)

बैंक ने ग्रामीण विकास एवं लाभदायी रोजगार के लिए ग्रामीण युवाओं की सहायता के उद्देश्य से 1993 में पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास की स्थापना की है। इस न्यास के अंतर्गत तीन इकाइयाँ यथा गाँव मटकी झरौली (उ.प्र.) में मृदा परीक्षण एवं कृत्रिम गर्भाधान केन्द्र, गाँव धुड़िके (पंजाब) में ग्रामीण युवाओं के स्वरोजगार हेतु प्रशिक्षण केन्द्र तथा पटना (बिहार) में बेरोजगार युवकों के प्रशिक्षण हेतु पीएनबी स्वरोजगार विकास संस्थान कार्य कर रहे हैं।

वर्ष 2012-13 के दौरान मटकी झरौली केन्द्र (उ.प्र.) में 3002 मृदा नमूनों का विश्लेषण किया गया, 601 कृत्रिम गर्भाधान कराए गए तथा 4485 बीमार पशुओं का उपचार किया गया। इसके अतिरिक्त, 10022 व्यक्तियों ने बर्मी कम्पोजिटिंग एवं सौर ऊर्जा के प्रदर्शनों में भाग लिया। इन तीन केन्द्रों में वर्ष 2012-13 के दौरान 768 महिलाओं सहित कुल 1478 लोगों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

### ग्रामीण स्व रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई)

इसके आगे, ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार के दिशानिर्देशानुसार प्रत्येक बैंक को अपने अग्रणी जिले के साथ-साथ सम्बन्धित राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति द्वारा आवंटित गैर अग्रणी जिलों में ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण केन्द्र की स्थापना करनी है, जिसके लिए राज्य सरकार द्वारा निःशुल्क/लीज पर ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान के भवन के निर्माण के लिए भूमि आवंटित की गई है।

पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास के संरक्षण के अंतर्गत 44 पीएनबी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान स्थापित किए जा चुके हैं। वित्त वर्ष 2013 के दौरान 967 प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से इन संस्थानों द्वारा 30275 व्यक्तियों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

इन संस्थानों द्वारा ग्रामीण क्षेत्रों के गरीबी रेखा से नीचे जीवन यापन कर रहे ग्रामीण युवकों तथा महिलाओं को प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है ताकि वे स्वयं को उत्पादक स्वरोजगार कार्यकलापों में लगा सकें तथा अपने आय के स्तर को बढ़ा सकें।

### वित्तीय साक्षरता केन्द्र (एफएलसी)

वित्तीय साक्षरता प्रदान करने हेतु वित्तीय साक्षरता केन्द्रों (एफएलसी) की स्थापना की गई थी। नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार, प्रत्येक अग्रणी बैंक को हर एक जिले में जहाँ उसके पास उत्तरदायित्व है, एक वित्तीय साक्षरता केन्द्र खोलना अपेक्षित है। बैंक के पास 60 जिलों में

Neemrana (Rajasthan), Shamsher Nagar (Punjab), Sacha Khera (Haryana) and Saifai (UP). The Trust has launched Kisan Bandhu Scheme wherein local youth are associated to work for the financial inclusion project. In other Centres also, Kisan Bandhus are working for bringing about Financial Inclusion at the instance of the PNBFWT.

Various CSR activities, as desired by the CSR Committee of the Bank, from time to time, such as donation of plants/saplings to the farmers / trainees, other VIPs/dignitaries and holding of Dental/Eye Check Up Camps for the benefit of rural poor, particularly children are also undertaken by the FTCs.

### PNB Centenary Rural Development Trust (PNB CRDT)

The Bank had established PNB CRDT in 1993 with an objective of assisting rural youth for taking up gainful employment and rural development. Three units under the Trust are working, viz., Soil Testing & Artificial Insemination Centre at Village Matki Jharoli (UP); Training Centre for Rural Youth for Self Employment at village Dhudike (Punjab) and PNB Swarojgar Vikas Sansthan for training of unemployed youth at Patna (Bihar).

At Matki Jharoli Centre (UP), 3002 soil samples have been analyzed, 601 artificial inseminations have been done and 4485 diseased animals have been treated during the year 2012-13. Besides, 10022 persons have attended demonstrations on vermi composting and solar energy. In these three centres, training has been provided to 1478 persons including 768 women during the year 2012-13.

### Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs)

Further, as per the Ministry of Rural Development, Govt. of India guidelines each Bank is to establish a Rural Self Employment Training Institute (RSETI) in its lead districts as well as in non-lead districts allotted by the concerned SLBC, for which land is allotted by the concerned State Government free of cost/ on lease basis for construction of RSETI building.

Under the aegis of PNB Centenary Rural Development Trust, 44 PNB Rural Self Employment Training Institutes (PNBRSETIs) have been established. Total 967 training programmes were organised and 30275 persons have been provided training by these centres during FY'13.

These institutes are providing training to the Rural BPL youth and women so that they can engage themselves in productive self employment activities and raise their income level.

### Financial Literacy Centres (FLCs)

Financial Literacy Centres (FLCs) were introduced to impart financial education. As per the regulatory guidelines, each Lead Bank is expected to open a FLC in every district where it has lead responsibility. The Bank has Lead Bank



अग्रणी बैंक का उत्तरदायित्व है तथा बैंक ने शामली के अतिरिक्त सभी अग्रणी जिलों में वित्तीय साक्षरता केन्द्र खोले हैं। इसके अतिरिक्त, बैंक ने एक वित्तीय साक्षरता केन्द्र करोल बाग, नई दिल्ली तथा स्वतंत्र परिसर के साथ 40 अग्रणी जिलों में वित्तीय साक्षरता केन्द्र खोले हैं, जिसे मिलाकर एफएलसी की कुल संख्या 100 हो गई है।

इन केन्द्रों द्वारा वित्तीय मामलों यथा जमाराशियों, नो फ्रिल खाते खोलना, सुरक्षात्मक एवं उपचारात्मक ऋण परामर्श देने के लिए व्यक्तिगत रूप से सेवाएं प्रदान की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान वित्तीय साक्षरता तथा ऋण परामर्शदाता केन्द्रों से 224194 व्यक्तियों ने पूछताछ की और इन केन्द्रों द्वारा आयोजित सेमिनारों में 264371 व्यक्तियों ने भाग लिया।

### पीएनबी विकास ग्राम अंगीकरण योजना

निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों के एक हिस्से के रूप में, बैंक ने 'पीएनबी विकास' नामक ग्राम अंगीकरण की एक कल्याणकारी योजना आरंभ की है।

'पीएनबी विकास' का मूल उद्देश्य अंगीकृत ग्रामों का एकीकृत तरीके से विकास करना है, जिसमें अन्य स्टेक होल्डरों, ग्रामीणों, सरकारी प्राधिकरणों, स्थानीय निकायों इत्यादि के सहयोग से मानव विकास, आर्थिक विकास एवं संरचनात्मक विकास शामिल है। इस योजना के अंतर्गत बैंक ने विभिन्न मंडलों में 120 ग्रामों का अंगीकरण किया है जो विभिन्न मंडलों के अंतर्गत 61 अग्रणी जिलों तथा 59 गैर अग्रणी जिलों में है।

### स्वास्थ्य एवं सामाजिक पहल

- स्टाफ के सक्रिय योगदान से वर्ष के दौरान विभिन्न सामाजिक गतिविधियां आयोजित की गयी जिसमें 173 निःशुल्क नेत्र चिकित्सा तथा सामान्य जांच शिविर तथा 65 रक्तदान शिविर शामिल हैं।
- बैंक द्वारा पंजाब, मध्य प्रदेश, हरियाणा, बिहार, पश्चिम बंगाल, हिमाचल प्रदेश, उत्तर प्रदेश एवं उत्तरांचल के ग्रामीण क्षेत्रों में पुस्तकालय सहवाचनालय चलाया जा रहा है।
- वर्ष के दौरान, बैंक ने वरिष्ठ नागरिकों तथा शोषितों को शिक्षा हेतु अर्थ सेवियर्स फाउंडेशन द्वारा आयोजित गतिविधियों में भाग लिया।
- बैंक ने राजस्थान के एक सरकारी अस्पताल में "नवजात शिशु की देखभाल तथा कुपोषण उपचार कार्नर" को तथा गैर सरकारी संगठनों द्वारा दिल्ली के झुग्गी झोपड़ियों में रहने वाली गरीब लड़कियों के हितलाभ हेतु प्रशिक्षण कार्यक्रमों को भी सहयोग किया।

### हरित पहल

- पर्यावरणीय मानकों का पालन करने वाली परियोजनाओं को ऋण देकर बैंक ने पर्यावरण के संरक्षण को गंभीरता से लिया है।
- हरित गतिविधियों को बढ़ाने के लिए बैंक ने 249 से भी अधिक वृक्षारोपण अभियान चलाए।

responsibility in 60 districts and has opened FLCs in all lead districts except Shamli. In addition to this, the Bank has opened one FLC in Karol Bagh, Delhi, and 40 FLCs in Lead Districts, with independent premises, taking the total number of FLCs to 100.

These centres are providing direct counselling on financial issues related to banking viz. deposits, opening of No frill Accounts, preventive and curative credit counselling etc. During FY'13, 224194 number of enquiries were made in the FLCs and 264371 persons attended the seminars conducted by FLCs.

### PNB VIKAS- Village Adoption Scheme

As part of the Corporate Social Responsibility initiatives, the Bank has launched a Welfare Scheme of adoption of villages named "PNB VIKAS".

The basic objective of "PNB VIKAS" is to develop the adopted villages in an integrated manner, which includes Human Development, Economic Development and other Infrastructure Development in co-ordination with the other stake holders, the villagers, the Govt. authorities, local bodies etc. Under the Scheme, Bank adopted 120 villages out of which 61 are in lead districts and 59 in non lead districts in different circles.

### Health and Social Initiatives

- With the active involvement of the staff, various community-based activities were undertaken during the year, which included 173 free medical eye-camps and general check-up camps apart from 65 Blood Donation Camps.
- The Bank is maintaining Library-cum-Reading Rooms in rural areas in the states of Punjab, M.P., Haryana, Bihar, West Bengal, Himachal Pradesh, Uttar Pradesh and Uttaranchal.
- During the year, the Bank participated in activities organised by The Earth Survivors Foundation for saving senior citizens and educating the underprivileged.
- The Bank also supported "New Born Care and Malnutrition Treatment Corner" in a Govt. Hospital of Rajasthan and training programmes for the benefit of poor girl students belonging to slum area of Delhi through NGOs.

### Green Initiatives

- Bank has contributing to the sustainable development by adhering to environmental standards while lending to the projects.
- To promote green activities, Bank organized more than 249 Tree Plantation Drives.

- बैंक 'हरित कार्यप्रणाली' को बढ़ावा दे रहा है उदाहरणस्वरूप :  
i) अत्यधिक चमकीले लैम्पों के स्थान पर सीएफएल का प्रयोग करना ii) वर्षा जल संचयन iii) सोलर ऊर्जा का उपयोग iv) कागज के दोनों ओर मुद्रण v) कम्पोजिट फैंक्स मशीनों की खरीद जो बहुदेशीय कार्य करने में सक्षम हो vi) पानी के रिसाव की तुरंत मरम्मत vii) जहा कही संभव हो बिजली, पंखे इत्यादि के लिए मास्टर सेंसर/मास्टर स्विच का प्रयोग।
- बैंक के सतर्कता प्रशासन में हरित पहल की स्थापना की गई थी जिसके अंतर्गत सॉफ्टवेयर, बैंकिंग उद्योग में अपनी तरह का अनूठा मामलों के त्वरित निपटान तथा बेहतर पारदर्शिता हेतु आरंभ किया गया। यह लागत एवं समय को कम करेगा। इस साफ्टवेयर को सूचना प्रौद्योगिकी प्रभाग की सहायता से सतर्कता प्रभाग द्वारा 'आंतरिक प्रयास से' विकसित किया गया है। आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों में पदस्थ मंडल कार्यालय के अधिकारियों तथा सहायक सतर्कता अधिकारियों को हरित सतर्कता के कार्य करने का प्रशिक्षण दिया गया है।
- Bank is encouraging "Green Practices" such as: i) Using CFL Lamps instead of incandescent lamps ii) Rain Water harvesting iii) Use of solar energy iv) Printing on both sides of paper v) Purchasing composite fax machines which can perform multiple functions vi) Immediate repair of any water leakage vii) Use of Master sensors/ master switches for lights, fans etc. wherever possible.
- Green initiatives were introduced in Vigilance Administration in the Bank under which the software, first in its kind in banking industry, has been introduced for speedy clearance of the cases and better transparency. This will reduce cost and time. The software has been developed 'in house' by Vigilance Department with the help of I.T. Division. The officials of the circle office and Assistant Vigilance Officers posted at Zonal Audit Offices were given training on working of Green Vigilance.

### खेलकूद को प्रोत्साहन

सीनियर टीम को प्रोत्साहित करने के साथ ही साथ बैंक ने 14 से 19 वर्ष के आयु वर्ग के युवा प्रतिभाशाली खिलाड़ियों को राष्ट्रीय खेल में भाग लेने के लिए प्रोत्साहित करने हेतु उन्हें तैयार करने के लिए अपना प्रयास जारी रखा। पीएनबी की हॉकी टीम ने राष्ट्रीय एवं अन्तर्राष्ट्रीय टूर्नामेंटों में देश का प्रतिनिधित्व किया और वर्ष 2012-13 के दौरान एस.एन.वोहरा गुरुमीत हॉकी टूर्नामेंट, चण्डीगढ़ (पीएनबी विजेता), हिम गोल्ड कप टूर्नामेंट सोलन (हिमाचल प्रदेश) (पीएनबी विजेता), ऑल इण्डिया अजीत सिंह हॉकी टूर्नामेंट (पीएनबी द्वितीय स्थान पर), ऑल इण्डिया बैटन्स कप हॉकी टूर्नामेंट, कोलकाता (पीएनबी द्वितीय स्थान पर) पुरस्कार प्राप्त किये।

### Promotion of Sports

Bank continued its efforts to promote and revitalize the national game by grooming young talented players in the age group of 14 to 19 years as a part of its Junior Hockey Team, while nurturing the senior team as well. PNB Hockey Teams represented the country in National and International hockey tournaments and won S.N. Vohra Gurmeet Hockey Tournament, Chandigarh (PNB winner), Him Gold Cup Tournament Solan (HP) (PNB winner), All India Ajit Singh Hockey Tournament (PNB stood 2nd), All India Beighton Cup Hockey Tournament, Calcutta (PNB stood 2nd) during 2012-13.



चंडीगढ़ में आयोजित एस.एन. वोहरा गुरुमीत हॉकी टूर्नामेंट में विजेता पीएनबी की सीनियर टीम

PNB Senior Hockey Team won S N VOHRA GURMEET HOCKEY Tournament organized at Chandigarh



#### घ. समापन

पंजाब नेशनल बैंक को राष्ट्रीय उद्देश्य के लिए स्वदेशी पूंजी से सृजित किए जाने की विशिष्टता प्राप्त है। अतः आरम्भ से ही कारपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व इसकी नीति का एक अभिन्न हिस्सा रहा है। बैंक अपनी सीएसआर गतिविधियों को जारी रखेगा तथा सभी स्टैक होल्डरों के साथ हमारे समाज और अर्थव्यवस्था के समग्र एवं निरंतर विकास में महत्वपूर्ण योगदान के लिए इसके संप्रेषण को पुनः मजबूत बनायेगा।

बैंक की देशभर में कुल शाखा नेटवर्क के 62% से अधिक की ग्रामीण एवं अर्द्धशहरी क्षेत्रों में उपस्थिति इस उद्देश्य की पूर्ति के लिए इसकी प्रतिबद्धता को सिद्ध करती है जोकि इसके दैनंदिन कार्यकलापों में सन्निहित है।

#### D. Concluding Remarks

Punjab National Bank has distinction of having been created with swadeshi capital for the national cause. As such the corporate social responsibility has been an integral part of its policy from beginning. Bank will continue to uphold its CSR stance & further strengthen its communication with all stakeholders to meaningfully contribute to inclusive and sustainable growth of our society and economy.

Bank's presence in Rural and Semi-Urban area across the country to the extent of more than 62% of total branch network is proof of its commitment to the cause, which is embedded in its day to day functioning.

## कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

अनुबंध-2

भाग क : कम्पनी के बारे में सामान्य जानकारी

- कम्पनी का कॉरपोरेट पहचान संख्या (सीआईएन) लागू नहीं
- कम्पनी का नाम पंजाब नेशनल बैंक
- पंजीकृत पता पंजाब नेशनल बैंक, प्रधान कार्यालय, 7 भीखाएजी कामा प्लेस नई दिल्ली - 110607
- वेबसाइट www.pnbindia.in
- ई-मेल आईडी eicmasd@pnb.co.in, cmd@pnb.co.in
- वित्तीय वर्ष रिपोर्ट 2012-13
- कम्पनी जिन क्षेत्रों से सम्बद्ध है (औद्योगिक गतिविधियाँ कोड अनुसार)

क्र. सं.	अनुभाग
1.	बैंकिंग सेवाएं
2.	क्रेडिट कार्ड
3.	सरकारी व्यवसाय
4.	मर्चेन्ट बैंकिंग
5.	एजेंसी व्यवसाय- बीमा बैंकिंग, म्यूचुअल फंड आदि

- तीन प्रमुख उत्पादों/सेवाओं, जिन्हें कम्पनी द्वारा निर्मित किया जाता है/उपलब्ध कराया जाता है, की सूची दें।  
अपने ग्राहकों के विभिन्न जरूरतों और आकांक्षाओं की पूर्ति के लिए विस्तृत संख्या में उत्पादों और सेवाओं को प्रदान करता है। कुछ प्रमुख उत्पादों के नाम इस प्रकार हैं:

### जमा राशियाँ

- चालू खाते
- बचत निधि खाते
- सावधि जमा खाते

### अग्रिम

- नकदी ऋण
- मियादी ऋण
- बिल बट्टाकरण
- साख पत्र

### अनुषंगी सेवाएं

- लॉकर
- निक्षेपागार सेवाएं
- जीवन और गैर-जीवन बीमा व्यवसाय
- म्यूचुअल फंड

- स्थलों की कुल संख्या जहाँ कम्पनी के द्वारा व्यावसायिक गतिविधियाँ की जा रही हैं?

अ अंतर्राष्ट्रीय स्थलों की संख्या (प्रमुख 5 के विस्तृत विवरण दें)

कार्यालयों के प्रकार	क्रम सं.	गन्तव्य
शाखाएं	1	ऑफशोर बैंकिंग यूनिट, मुंबई
	2	काबुल, अफगानिस्तान
	3	हांग कांग मेन
	4	काउलून हांग कांग
	5	डीआईएफसी, दुबई
अनुषंगी	1	पीएनबीआईएल.यूके (7 शाखाएं)
	2	ड्रक पीएनबी लि. भूटान (5 शाखाएं)
	3	जेएससी एसबी पीएनबी, कजाकिस्तान (4 शाखाएं)
संयुक्त उद्यम	1	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड, काठमांडू, नेपाल (48 शाखाएं)
प्रतिनिधि कार्यालय	1	अल्माटी, कजाकिस्तान,
	2	शंघाई, चीन
	3	दुबई, यूएई
	4	ओस्लो, नार्वे
	5	सिडनी, आस्ट्रेलिया

## BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT

Annexure 2

### Section A: General Information about the Company

- Corporate Identity Number (CIN) of the Company Not Applicable
- Name of the Company Punjab National Bank
- Registered address Punjab National Bank, Head Office, 7 Bhikhaiji Cama Place, New Delhi-110607
- Website www.pnbindia.in
- E-mail id eicmasd@pnb.co.in, cmd@pnb.co.in
- Financial Year reported 2012-13
- Sector(s) that the Company is engaged in (industrial activity code-wise)

S.N.	Sectors
1.	Banking Services
2.	Credit Cards
3.	Govt Business
4.	Merchant Banking
5.	Agency Business- Insurance, Mutual Funds etc.

- List three key products/services that the Company manufactures/provides (as in balance sheet)

The Bank offers wide range of products and services to its customers serving various needs and aspirations. Some of the key products offered are:

### Deposits

- Current Accounts
- Savings Fund Account
- Term Deposit Account

### Advances

- Cash Credit
- Term loans
- Bills Discounting
- Letters of Credit

### Ancillary Services

- Lockers
- Depository Services
- Life and Non life Insurance Business
- Mutual Funds

- Total number of locations where business activity is undertaken by the Company

a. Number of International Locations (Provide details of major 5)

Type of office	S.N.	Destination
Branches	1	Offshore Banking Unit, Mumbai
	2	Kabul, Afghanistan
	3	Hong Kong Main
	4	Kowloon Hong Kong
	5	DIFC, Dubai
Subsidiary	1	PNBIL, UK (7 Branches)
	2	DRUK PNB Ltd., Bhutan (5 Branches)
	3	JSC SB PNB, Kazakhstan (4 Branches)
Joint Venture	1	Everest Bank Limited, Kathmandu, Nepal (48 Branches)
Rep. Offices	1	Almaty, Kazakhstan
	2	Shanghai, China
	3	Dubai, UAE
	4	Oslo, Norway
	5	Sydney, Australia



## ब. राष्ट्रीय स्थलों की संख्या

31 मार्च 2013 को पीएनबी के पास 10 एफजीएमओ, 68 मंडल कार्यालय, 5874 शाखा कार्यालयों, विस्तार पटल सहित और 6313 एटीएम हैं।

## 10. कम्पनी के द्वारा सेवाएं दिए गए बाजार, स्थानीय/राज्य/राष्ट्रीय/अंतर्राष्ट्रीय?

बैंक द्वारा बड़े शाखा नेटवर्क के साथ राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय बाजारों में सेवाएं दी गई हैं।

## भाग ख: कम्पनी की वित्तीय स्थिति का विवरण

1. प्रदत्त पूंजी (आईएनआर) ₹ 353.47 करोड़
2. कुल व्यवसाय (आईएनआर) ₹ 700285 करोड़
3. कर के बाद कुल लाभ (आईएनआर) ₹ 4747.52 करोड़
4. कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व (सीएसआर) पर कुल व्यय, कर के उपरांत लाभ के प्रतिशत के रूप में ?  
वित्तीय वर्ष 2013 के दौरान 1624 सीएसआर गतिविधियों पर ₹ 324.43 लाख का कुल खर्च हुआ। यह कर कटौती के उपरांत लाभ का 0.07 प्रतिशत है।
5. उपरोक्त बिन्दु 4 में किए गए खर्च के अंतर्गत गतिविधियों की सूची:-  
अ. चिकित्सा शिविर  
ब. कृषि पशुओं के लिए स्वास्थ्य शिविर  
स. कृषि विश्व विद्यालय में किसानों के दौरो के साथ-साथ उनका प्रशिक्षण  
ड. वृक्षारोपण  
इ. रक्तदान शिविर  
ई. कृत्रिम अंगों का वितरण  
उ. सरकारी अस्पताल, सीकर, राजस्थान में नवजात शिशु देखभाल और कुपोषण वार्ड का अंगीकरण।

## भाग ग: अन्य विवरण

1. क्या कम्पनी की कोई अनुषंगी कम्पनी/कम्पनियाँ हैं ?  
हाँ, कम्पनी की पाँच घरेलू अनुषंगी हैं यथा:  
अ. पीएनबी गिल्ट लिमिटेड  
ब. पीएनबी आवासीय वित्त लिमिटेड  
स. पीएनबी निवेश सेवाएं लिमिटेड  
ड. पीएनबी बीमा ब्रोकिंग प्रा. लिमिटेड\*  
इ. पीएनबी जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड#  
\* पीएनबी बीमा ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड अभी नान-फंक्शनल है। ब्रोकिंग लाइसेंस को वापस कर दिया गया है और कम्पनी समापन हेतु कार्य जारी हैं।  
# कम्पनी पर समापनाधीन है।  
बैंक की तीन अंतर्राष्ट्रीय अनुषंगी हैं:  
(अ) पंजाब नेशनल बैंक (अंतर्राष्ट्रीय) लिमिटेड, यूके।  
(ब) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड  
(स) जेएससी एसबी पीएनबी कजाखस्तान
2. क्या प्रधान कंपनी के व्यवसाय उत्तरदायित्व पहल में सहायक कंपनी/कम्पनियाँ सहभागिता करती हैं? यदि हाँ, तो ऐसी सहायक कंपनियों की संख्या दें?  
कोई नहीं
3. क्या कोई अन्य कंपनी/कम्पनियों (अर्थात् आपूर्तिकर्ता, वितरक इत्यादि) जिसके साथ कंपनी व्यवसाय करती हो, कंपनी की व्यवसाय दायित्व पहल में सहभागिता करती हैं ? यदि हाँ तो ऐसे कम्पनी/कम्पनियों का प्रतिशत दें (30% से कम, 30 से 60%, 60% से अधिक)?  
कोई नहीं

## b. Number of National Locations

PNB has 10 FGMOs, 68 circle offices, 5874 Branch offices including extension counters and 6313 ATMs as on 31<sup>st</sup> March 2013.

## 10. Markets served by the Company - Local/State/National/International

National and International markets with large branch network.

## Section B: Financial Details of the Company

1. Paid up Capital (INR) ₹ 353.47 Crore
2. Total Business (INR) ₹ 700285 Crore
3. Total profit after taxes (INR) ₹ 4747.52 Crore
4. Total Spending on Corporate Social Responsibility (CSR) as percentage of profit after tax (%)  
During FY'13 the total spending on CSR activities was ₹ 324.43 lakhs on 1624 activities. This constituted 0.07% of Profit after Tax.
5. List of activities in which expenditure in 4 above has been incurred:-  
a. Medical Camps  
b. Health Camps for Farm animals  
c. Farmers Training including visits of farmers to Agriculture Universities.  
d. Tree Plantation  
e. Blood Donation Camps  
f. Distribution of Artificial Limbs  
g. Adoption of New Born Care and Malnutrition ward at Government Hospital, Sikar, Rajasthan.

## Section C: Other Details

1. Does the Company have any Subsidiary Company/Companies?  
Yes the company has five domestic subsidiaries viz:  
a. PNB Gilts Ltd.  
b. PNB Housing Finance Ltd.  
c. PNB Investment Services Ltd.  
d. PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.\*  
e. PNB Life Insurance Company Ltd.#  
\* PNB Insurance Broking Pvt. Ltd is non functional. The broking License has been surrendered and steps are being taken for winding up of the company.  
# The Company is under liquidation  
The three international subsidiaries of the Bank are:  
a. Punjab National Bank (International) Ltd., UK.  
b. Druk PNB Bank Ltd.  
c. JSC SB PNB Kazakhstan
2. Do the Subsidiary Company/Companies participate in the BR Initiatives of the parent company? If yes, then indicate the number of such subsidiary company(s)  
No.
3. Do any other entity/entities (e.g. suppliers, distributors etc.) that the Company does business with, participate in the BR initiatives of the Company? If yes, then indicate the percentage of such entity/entities? [Less than 30%, 30-60%, More than 60%]  
No



## भाग घ : व्यवसाय उत्तरदायित्व सूचना

### 1. व्यवसाय उत्तरदायित्व के लिए उत्तरदायी निदेशक/निदेशकों का विवरण ?

(अ) व्यवसाय उत्तरदायित्व नीति/नीतियों को लागू करने वाले निदेशक/निदेशकों के विवरण—

क्रम सं०	विवरण	विस्तृत विवरण
1.	डीआईएन न०	02784580
2.	नाम	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
3.	पद	कार्यपालक निदेशक

(आ) व्यवसाय उत्तरदायित्व प्रमुख के विवरण

क्रम सं०	विवरण	विस्तृत विवरण
1.	डीआईएन नं.	लागू नहीं
2.	नाम	श्री जोगिन्दर बजाज
3.	पद	महाप्रबंधक, प्रबंधन सलाहकार सेवा विभाग
4.	टेलीफोन नं.	011-26196230
5.	ई-मेल नं.	jbajaj@pnb.co.in

### 2. सिद्धांतवार (एनवीजी के अनुसार) व्यवसाय उत्तरदायित्व नीति/नीतियाँ (उत्तर हां या ना में दें)

क्र.सं.	प्रश्न	व्यवसाय उत्पाद	उत्पाद उत्तरदायित्व	कर्मचारियों का स्वास्थ्य	शेयरधारकों से संबंधता और सीएसआर	मानव अधिकार	पर्यावरण	सार्वजनिक नीति	सीएसआर	ग्राहक संबंध
		पी1	पी2	पी3	पी4	पी5	पी6	पी7	पी8	पी9
1.	क्या आपके पास... के लिए नीति/नीतियाँ हैं	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
2.	क्या नीति का निर्धारण संबद्ध शेयरधारकों के परामर्श से किया गया है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
3.	क्या नीति किसी राष्ट्रीय/अन्तर्राष्ट्रीय मानकों को पूरा करती है ? यदि हां तो वर्णन करें (50 शब्दों में) ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
4.	क्या नीति बोर्ड द्वारा स्वीकृत है? यदि हां तो क्या एम डी/मालिक/सीईओ/प्राधिकृत बोर्ड निदेशक द्वारा हस्ताक्षरित है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
5.	क्या नीति के कार्यान्वयन के लिये कंपनी में विशिष्ट बोर्ड/निदेशक अधिकारी की समिति है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
6.	क्या नीति ऑन लाइन देखने के लिए लिंक है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
7.	क्या नीति के बारे में समस्त संबंधित आंतरिक और बाह्य शेयरधारकों को औपचारिक रूप से सूचित कर दिया है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
8.	क्या नीति/नीतियों को लागू करने के लिए कंपनी में आंतरिक ढांचा उपलब्ध है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
9.	क्या कंपनी में नीति/नीतियों के शेयरधारकों को नीति से संबंधित शिकायत होने पर शिकायतों के समाधान का तरीका उपलब्ध है ?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
10.	क्या कंपनी नीति से संबंधित लेखा/मूल्यांकन स्वतंत्र आंतरिक या बाह्य एजेन्सी से कराए हैं ?	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं

\* नीति कार्पोरेट कार्य मंत्रालय द्वारा राष्ट्रीय वॉलन्टरी दिशानिर्देशों के अनुसार है।

### 2. यदि क्रम सं. 01 के किसी सिद्धांत का उत्तर नहीं में है तो स्पष्ट करें, कि ऐसा क्यों है? (अधिकतम 2 विकल्पों पर सही का निशान लगाएं)

क्र.सं.	प्रश्न	पी1	पी2	पी3	पी4	पी5	पी6	पी7	पी8	पी9
1.	कंपनी सिद्धांतों को नहीं समझी है									
2.	कंपनी उस स्तर पर नहीं है, जहां निर्धारित सिद्धांतों के अनुसार नीतियों को निरूपित व लागू कर सके									
3.	कंपनी के पास इस कार्य के लिए वित्तीय संसाधन अथवा जन बल उपलब्ध नहीं है।									
4.	अगले 6 महीनों में ऐसा करने की योजना है									
5.	अगले एक वर्ष में ऐसा करने की योजना है									
6.	कोई अन्य कारण (कृपया स्पष्ट करें)									



## Section D: BR Information

### 1. Details of Director/Directors responsible for BR

a) Details of the Director/Directors responsible for implementation of the BR policy/policies

Sr No.	Particulars	Details
1.	DIN No.	02784580
2.	Name	Ms Usha Ananthasubramanian
3.	Designation	Executive Director

b) Details of the BR Head

Sr No.	Particulars	Details
1.	DIN Number	Not Applicable
2.	Name	Shri Joginder Bajaj
3.	Designation	General Manager, Management Advisory, Services Division
4.	Telephone number	011- 26196230
5.	e-mailid	jbajaj@pnb.co.in

### 2. Principle-wise (as per NVGs) BR Policy/policies (Reply in Y/N)

S.No	Questions	Business Ethics	Product Responsibility	Wellbeing of Employees	Stakeholder Engagement & CSR	Human Rights	Environment	Public Policy	CSR	Customer Relations
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9
1.	Do you have policy/policies for....?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
2.	Has the policy being formulated in consultation with the relevant stakeholders?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
3.	Does the policy conform to any national /international standards? If yes, specify?(50 words)*	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
4.	Has the policy been approved by the Board? Is yes, has it been signed by MD/owner/CEO/appropriate Board Director?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
5.	Does the company have a specified committee of the Board/ Director/ Official to oversee the implementation of the policy?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
6.	Indicate the link for the policy to be viewed online?									
7.	Has the policy been formally communicated to all relevant internal and external stakeholders?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
8.	Does the company have in-house structure to implement the policy/policies?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
9.	Does the Company have a grievance redressal mechanism related to the policy/policies to address stakeholders' grievances related to the policy/policies?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
10.	Has the company carried out independent audit/evaluation of the working of this policy by an internal or external agency?	N	N	N	N	N	N	N	N	N

\* The policy is in conformity with the National Voluntary Guidelines brought out by the Ministry of Corporate Affairs.

### 2a. If answer to S.No. 1 against any principle, is 'No', please explain why: (Tick up to 2 options)

S.No.	Questions	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9
1.	The company has not understood the Principles									
2.	The company is not at a stage where it finds itself in a position to formulate and implement the policies on specified principles									
3.	The company does not have financial or manpower resources available for the task									
4.	It is planned to be done within next 6 months									
5.	It is planned to be done within the next 1 year									
6.	Any other reason (please specify)									

### 3. बी आर से संबंधित अभिशासन

- वह आवृत्ति बताएं, जिसमें बोर्ड के निदेशकों, बोर्ड की समितियों या सीईओ कंपनी के बी.आर. प्रदर्शन का मूल्यांकन करते हैं। 3 महीने में, 3 से 6 महीने में, वार्षिक, एक वर्ष से अधिक समय में?

यह प्रथम वर्ष होने के कारण, बोर्ड के निदेशकों की एक बैठक आयोजित की गई जिसमें नीति पर विचार किया गया एवं इसे स्वीकृत किया गया।

- क्या कंपनी बीआर अथवा स्थिरता (सस्टेनबिलिटी) रिपोर्ट का प्रकाशन करती है? क्या यह देखने के लिए कोई लिंक है?

बैंक बीआर रिपोर्ट प्रकाशित करता है और उसको [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) पर देखा जा सकता है।

### भाग ड : सिद्धांतवार कार्यनिष्पादन

**सिद्धांत-1: व्यवसाय नैतिकता, पारदर्शिता एवं जवाबदेही के साथ संचालित एवं शासित होना चाहिए।**

- क्या नीति, घूस व भ्रष्टाचार से संबंधित नीति केवल कंपनी को कवर करती है? हां/नहीं। क्या इसमें गुप/संयुक्त वेंचर/सप्लायर्स/कान्ट्रेक्टर/एनजीओ/अन्य भी शामिल है?

- बैंक कॉर्पोरेट अभिशासन को अच्छे प्रशासन का अभिन्न अंग मानता है। बैंक में उत्तरदायित्व की नीति लागू है जिसमें नैतिकता, घूस, भ्रष्टाचार व संबंधित मामले आते हैं।

- प्रथम वर्ष होने के कारण नीति वर्तमान में बैंक पर लागू है, फिर भी क्रमिक रूप से इसका प्रसार अनुषंगियों तक कर दिया जाएगा।

- पिछले वित्तीय वर्ष कितने शेयरधारकों से शिकायत प्राप्त हुई व प्रबंधन के समाधान से वे कितने प्रतिशत संतुष्ट थे? यदि ऐसा है तो उनके बारे में लगभग 50 शब्दों में ब्योरा दें?

- चालू वर्ष में 55433 शिकायतें शेयरधारकों से प्राप्त हुई थी। इनमें से 54956 शिकायतों का समाधान किया जा चुका है।

**सिद्धांत-2: व्यवसाय को ऐसी उत्पाद एवं सेवाएं प्रदान करनी चाहिए जो सुरक्षित हैं तथा उनके सम्पूर्ण जीवन चक्र में निरंतरता देती है।**

- अपने उत्पादों व सेवाओं की 3 तक सूची बनाएं जिनमें सामाजिक या पर्यावरण से संबंधित विषय, जोखिम और/अथवा अवसर शामिल हों।

- सेवा क्षेत्र होने के नाते बैंक खतरनाक प्रकृति वाले उत्पादों का व्यापार नहीं करता है। फिर भी कुछ ऐसे वित्तीय उत्पाद हैं जो समाज के अति पिछड़े वर्ग से सरोकार रखते हैं।

- बायोमैट्रिक स्मार्ट कार्ड : ये अशिक्षित व्यक्ति को अपने बैंक खाते से धन निकालने में मदद करते हैं। सिस्टम उनके फिंगर प्रिंट के आधार पर उनकी पहचान करता है।

- पीएनबी कल्याणी कार्ड : ये ग्रामीण क्षेत्र की महिलाओं को उनकी सामान्य आवश्यकताओं और उनके उत्थान के लिये दिया जाता है।

- पीएनबी कृषक साथी : यह किसानों के लिए ऋण योजना है जो उन्हें महाजनों के चंगुल से मुक्त कराती है।

- इन्टरनेट बैंकिंग : इसके माध्यम से ग्राहक पूरे विश्व में कहीं से भी अपने बैंक खाते में परिचालन कर सकता है। यह पेपरलेस है और इसलिए पर्यावरण मित्र डिलीवरी का चैनल है।

### 3. Governance related to BR

- Indicate the frequency with which the Board of Directors, Committee of the Board or CEO to assess the BR performance of the Company. Within 3 months, 3-6 months, Annually, More than 1 year.

This being the first year, there was one meeting of the Board of Directors at which the policy was considered and approved.

- Does the Company publish a BR or a Sustainability Report? What is the hyperlink for viewing this?

The Bank publishes the BR report and the hyperlink for viewing this is [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)

### Section E: Principle-wise performance

**Principle 1: Businesses should conduct and govern themselves with Ethics, Transparency and Accountability**

- Does the policy relating to ethics, bribery and corruption cover only the company? Yes/ No. Does it extend to the Group/Joint Ventures/ Suppliers/Contractors/NGOs /Others?

- The Bank considers Corporate Governance as an integral part of good management. The Bank has an accountability policy which covers ethics, bribery, corruption and related issues.

- This being the first year the policy is presently applicable to the Bank. However it will be gradually extended to cover subsidiaries.

- How many stakeholder complaints have been received in the past financial year and what percentage was satisfactorily resolved by the management? If so, provide details thereof, in about 50 words or so.

- 55433 complaints were received from stakeholders during the current year. Out of these 54956 complaints have been resolved.

**Principle 2: Businesses should provide goods and services that are safe and contribute to sustainability throughout their life cycle**

- List up to 3 of your products or services whose design has incorporated social or environmental concerns, risks and/or opportunities.

- Being a service organization, the Bank does not deal with products which are hazardous in nature. However there are certain financial products which have relevance for the marginalized sections of society:

- Biometric Smart Cards: They enable an illiterate to withdraw money from his Bank account. The system identifies the individuals on the basis of fingerprints.

- PNB Kalyani Cards: They are given to women in rural areas for their general needs and upliftment.

- PNB Krishak Sathi: It is a loan scheme for farmers to liberate them from indebtedness at the hands of the moneylenders.

- Internet banking: It allows customers to access their Bank accounts from across the world. It is paperless and as such an eco-friendly channel of delivery.

2. ऐसे प्रत्येक उत्पाद के लिए उत्पाद की प्रत्येक यूनिट पर (वैकल्पिक) संसाधनों के प्रयोग से संबंधित निम्न ब्यौरा दें (ऊर्जा, जल, कच्चा माल इत्यादि) ?

- पिछले वर्ष की संपूर्ण वैल्यू चेन में सोर्सिंग/उत्पादन/वितरण के दौरान प्राप्त कमी ?
- पिछले वर्ष के दौरान उपभोक्ताओं द्वारा (ऊर्जा, जल) उपयोग में प्राप्त कमी ?
  - चूंकि बैंक सेवाएं प्रदान करता है अतः यह खंड लागू नहीं है।

3. क्या कंपनी के पास स्थायी सोर्सिंग (परिवहन सहित) के लिये किसी प्रकार की प्रक्रिया है। यदि हां तो आपके कितने प्रतिशत इनपुट सोर्स स्थायी थे ? कृपया इनका भी ब्यौरा लगभग 50 शब्दों में दें?

- बैंक पर्यावरण सुरक्षित रखने में विश्वास रखता है।
- इस दिशा में पहला कदम बैंक की शाखा भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली में ग्रीन लॉबी बनाकर उठाया गया। लॉबी में लगाई गई कैश डिपोजिट मशीन, पास बुक अपडेशन मशीन और चैक डिपोजिट मशीन, सभी सौर ऊर्जा संचालित हैं। बैंक अपनी मशीनों के लिये सौर ऊर्जा के प्रयोग को बढ़ावा देने के लिये और अधिक कार्रवाई करेगा।

4. क्या कंपनी ने अपने कार्य स्थल के निकटवर्ती समुदायों सहित स्थानीय व छोटे उद्यमियों से वस्तुएं और सेवाएं प्राप्त करने के लिये कोई कदम उठाया है ?

यदि हां तो स्थानीय व छोटे वेंडरों की क्षमता व योग्यता बढ़ाने हेतु कौन से कदम उठाए गए ?

- बैंक पूरे भारत में अपनी शाखाओं के माध्यम से सेवाएं प्रदान करता है और इस प्रकार अपनी शाखाओं के सेवा क्षेत्र के भीतर आने वाले विभिन्न वर्गों के समुदायों की सेवा कर रहा है। अपने व्यवसाय की प्रकृति को देखते हुए स्थानीय वेंडरों से सोर्सिंग के बहुत कम अवसर हैं। फिर भी बैंक अपने एमएसएमई उधारकर्ताओं को सूक्ष्म उद्यमों से कच्चा माल प्राप्त करने के लिये प्रोत्साहित कर रहा है।

5. क्या कंपनी के पास उत्पाद और व्यर्थ पदार्थों की पुनः संरचना करने (री-साइकिल) की व्यवस्था/साधन उपलब्ध हैं? अगर हां तो उत्पादों और व्यर्थ पदार्थों की पूर्ण संरचना का प्रतिशत कितना है। (अलग से <5%, 5-10%, >10%)। 50 या उससे अधिक शब्दों में विस्तृत जानकारी प्रदान करें ?

- बैंक की अपनी एक ई-वेस्ट डिस्पोजल नीति है। पुराने कम्प्यूटरों, सर्वरों, मॉनिटरों, प्रिंटरों, फैंक्स मशीनों, एटीएम, यूपीएस आदि के निपटान के लिये ई-वेस्ट डीलरों/री-साइकलर्स को अनुमोदित किया गया है। शाखाएं और प्रशासनिक कार्यालय अपने हार्डवेयर का निपटान करने के लिए इन्ही डीलरों की सहायता/सेवाएं लेते हैं।
- पुराने रिकार्ड जिनकी कोई उपयोगिता नहीं है तथा जिनकी पहचान नष्ट करने के लिये कर ली गई है, का निपटान कागज को री-साइकिल करने वाली अनुमोदित एजेंसियों को बेच कर की जाती है।

सिद्धांत 3: व्यवसाय से समस्त कर्मचारियों के कल्याण को प्रोत्साहन मिलना चाहिए।

1. कृपया कर्मचारियों की कुल संख्या इंगित करें ?

- 31 मार्च, 2013 को कर्मचारियों को कुल संख्या 63292 है।

2. कृपया अस्थायी/ठेकेदारी/आकस्मिक आधार पर लिए गए कर्मचारियों की कुल संख्या बताएं ?

- बैंक ने कोई भी कर्मचारी अस्थायी रूप में/ठेके पर या आकस्मिक रूप में नहीं लिया है।

2. For each such product, provide the following details in respect of resource use (energy, water, raw material etc.) per unit of product (optional):

- Reduction during sourcing/production/ distribution achieved since the previous year throughout the value chain?
- Reduction during usage by consumers (energy, water) has been achieved since the previous year?
  - As the Bank deals in services, this section is not applicable.

3. Does the company have procedures in place for sustainable sourcing (including transportation)? If yes, what percentage of your inputs was sourced sustainably? Also, provide details thereof, in about 50 words or so.

- The Bank believes in protecting the environment.
- The first step in this direction has been taken by setting up a Green Lobby at our branch at Bhikhaiji Cama Place, New Delhi. The Cash Deposit Machine, Passbook Updation Machine and Cheque Deposit Machine installed in the lobby are all powered by solar energy. Bank will be taking further action to increase the use of solar energy for powering its machines.

4. Has the company taken any steps to procure goods and services from local & small producers, including communities surrounding their place of work?

If yes, what steps have been taken to improve their capacity and capability of local and small vendors?

- The Bank provides services at its branches across India and thus serves the various communities that fall within the service area of its branches. Given the nature of its business, there is little scope for sourcing from local vendors. However, the Bank does encourage its MSME borrowers to source the bulk of their inputs from micro enterprises.

5. Does the company have a mechanism to recycle products and waste? If yes what is the percentage of recycling of products and waste (separately as <5%, 5-10%, >10%). Also, provide details thereof, in about 50 words or so.

- The Bank has an e-waste disposal policy. E-waste dealers/recyclers have been approved for disposing of old and obsolete computers, servers, monitors, printers, fax machines, ATMs, UPSs, etc. The branches and administrative offices are disposing of their hardware using the services of these dealers.
- Old records that have outlived their utility and are earmarked for destruction are disposed by sales to approved agencies that recycle the paper.

Principle 3: Businesses should promote the wellbeing of all employees

1. Please indicate the total number of employees.

- The total number of employees as on 31st March 2013 is 63292.

2. Please indicate the total number of employees hired on temporary/contractual/casual basis.

- The Bank does not hire employees on temporary/contractual/casual basis.

3. कृपया स्थायी महिला कर्मचारियों की संख्या इंगित करें ?
  - 31 मार्च, 2013 तक कुल स्थायी महिला कर्मचारियों की संख्या 11594 है।
4. कृपया शारीरिक रूप से विकलांग स्थायी कर्मचारियों की संख्या इंगित करें ?
  - 31 मार्च, 2013 तक शारीरिक रूप से विकलांग स्थायी कर्मचारियों की संख्या 919 है।
5. क्या आपके यहां प्रबंधन से मान्यता प्राप्त कर्मचारी संघ है ?
  - कोई भी कर्मचारी संघ बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त नहीं है, हालांकि निम्न दो बहुसंख्यक यूनियन/संघ कर्मचारियों और आफिसरों का प्रतिनिधित्व करती हैं।
    - + अखिल भारतीय पीएनबी कर्मचारी फ़ेडरेशन
    - + अखिल भारतीय पीएनबी अधिकारी एसोसिएशन
6. कितने प्रतिशत कर्मचारी इस मान्यता प्राप्त कर्मचारी संघ के सदस्य हैं ?
  - लगभग 76% पीएनबी कर्मचारी इस कर्मचारी संघ के सदस्य हैं।
7. कृपया बाल मजदूर, मजबूर मजदूर, अनैच्छिक मजदूर, यौन प्रताड़ना से संबंधित पिछली वित्त वर्ष में विचाराधीन शिकायतों की संख्या तथा इस वित्त वर्ष की समाप्ति तक कोई शिकायत लम्बित है तो इंगित करें ?

क्र.सं. वर्ग	वित्त वर्ष में दायर की गई शिकायतों की संख्या	वित्त वर्ष की समाप्ति पर विचाराधीन शिकायतों की संख्या
1. बाल मजदूर/बंधुआ मजदूर/अनैच्छिक मजदूर	कोई नहीं	कोई नहीं
2. यौन उत्पीड़न	2	कार्रवाई की गई है।
3. भेदभाव परक रोजगार	कोई नहीं	कोई नहीं

8. आपके द्वारा निम्नलिखित कितने प्रतिशत कर्मचारियों को सुरक्षा और कौशल अपग्रेडेशन का प्रशिक्षण पिछले वर्ष दिया गया ?
  - क स्थायी कर्मचारी : 95%
  - ख स्थायी महिला कर्मचारी : 11.5%
  - ग आकस्मिक/अस्थायी/टेका कर्मचारी : कोई नहीं
  - घ शारीरिक रूप से विकलांग कर्मचारी : 0.56%

वर्ष 2012-13 के दौरान एक दक्षता प्रशिक्षण कार्यक्रम 'मैं पी एन बी हूँ' से अधिकतर सभी कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया गया।

**सिद्धांत 4 : व्यवसाय को सभी हितधारकों विशेषकर जो वंचित कमजोर और प्रभावहीन हैं उनके हितों का सम्मान करना चाहिए और उनके प्रति उत्तरदायी होना चाहिए।**

1. क्या कम्पनी ने अपने आंतरिक और बाह्य साझेदारों/हिस्सेदारों की रूप-रेखा तैयार की है ? हाँ
  - शेयरधारकों को विभिन्न वर्गों में बांटा गया है, जैसा कि सरकारी, विदेशी संस्थागत निवेशकर्ता, वित्तीय संस्थान, बीमा कम्पनी, म्यूचुअल फण्ड, बैंक व व्यक्तिगत संस्थान।
  - ग्राहकों को बड़े कॉर्पोरेट, मिड कॉर्पोरेट, छोटे और मध्यम इंटरप्राइज और खुदरा ग्राहकों के रूप में बांटा गया है। समर्पित शाखाएँ इन सभी वर्गों को सेवा प्रदान करती हैं।
  - खुदरा ग्राहकों को आगे प्रमुख ग्राहक और अन्य ग्राहकों के रूप में विभाजित किया जाता है।
  - बैंक कर्मचारियों के हितों को मानव संसाधन विकास विभाग देखता है।

3. Please indicate the Number of permanent women employees.
  - The total number of permanent women employees as on 31<sup>st</sup> March 2013 is 11594.
4. Please indicate the Number of permanent employees with disabilities
  - The Number of permanent employees with disabilities as on 31<sup>st</sup> March 2013 is 919.
5. Do you have an employee association that is recognized by management?
  - No employee association has been recognized by the Bank. However the following two majority Unions/Associations represent the workmen/officers staff.
    - + All India PNB Employee Federation.
    - + All India PNB Officers Association.
6. What percentage of your permanent employees is members of this recognized employee association?
  - Nearly 76% of PNB's employees are members of employee associations.
7. Please indicate the Number of complaints relating to child labour, forced labour, involuntary labour, sexual harassment in the last financial year and pending, as on the end of the financial year.

S.No. Category	No of Complaints filed during the financial year	No of Complaints pending as on end of the financial year
1. Child labour/forced labour /involuntary labour	Nil	Nil
2. Sexual harassment	2	Action has been taken
3. Discriminatory employment	Nil	Nil

8. What percentage of your under mentioned employees were given safety & skill up-gradation training in the last year?
  - A. Permanent Employees : 95%
  - B. Permanent Women Employees: 11.5%
  - C. Casual/Temporary/Contractual Employees: NA
  - D. Employees with Disabilities: 0.56%

A soft skills training programme, 'I am PNB', has reached out to almost all employees during the year 2012-13.

**Principle 4: Businesses should respect the interests of, and be responsive towards all stakeholders, especially those who are disadvantaged, vulnerable and marginalized.**

1. Has the company mapped its internal and external stakeholders? Yes
  - Shareholders are divided into different subsets, viz., Government, Foreign Institutional Investors, Financial Institutions, Insurance Companies, Mutual Funds, Banks and Individuals.
  - Customers are segmented into large corporate, mid-corporate, small and medium enterprises and retail customers. Dedicated branches provide service to these segments.
  - Retail customers are further segmented into premier customers and other customers.
  - The HR division looks after the interests of the Bank employees.



- बैंक जिस जगह संचालन कर रहा है वहां सीएसआर के नेतृत्व का लाभ पहुंचाना।
2. इन सभी के अतिरिक्त क्या, कम्पनी ने वंचितों, असुरक्षितों और अधिकार रहित हिस्सेदारों की पहचान कर ली है ?
  - बैंक ने वंचितों, असुरक्षितों और अधिकाररहित हिस्सेदारों की पहचान कर ली है। उसमें से कुछ छोटे और सीमांत कृषक हैं, कुछ किराये के और मौखिक पट्टे वाले कृषक हैं, भूमिहीन मजदूर हैं, इन सभी को विशेष ऋण स्कीम के अंतर्गत ऋण दिये गये हैं जैसे किसान क्रेडिट कार्ड, सामान्य क्रेडिट कार्ड, पीएनबी कल्याणी कार्ड (ग्रामीण महिलाओं के जीवन स्तर को ऊंचा उठाने के लिए), पीएनबी तत्काल स्कीम (छोटे किसानों को जरूरत के समय तुरन्त ऋण उपलब्ध कराना) और पीएनबी कृषक साथी स्कीम (साहूकारों के चुंगल से किसानों को आजाद करवाना)।
3. क्या कोई विशेष कदम वंचितों, असुरक्षितों और अधिकाररहित हिस्सेदारों को वचनबद्ध करने के लिए उठाए गए हैं, अगर हां तो कृपया 50 शब्दों में विस्तृत जानकारी दें?
  - बैंक कारोबारी प्रतिनिधियों के माध्यम से वित्तीय सेवाओं से वंचित लोगों तक पहुंच बना रहा है और इन तबकों के लिए प्रौद्योगिकी विकसित की है। बैंक ने प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता से जुड़ कर ग्राहकों के बायोमेट्रिक (फिंगर प्रिंट) को प्राप्त कर कारोबारी प्रतिनिधियों के माध्यम से भुगतान की सेवा घर पर ही उपलब्ध करा सके।
  - बैंक वित्तीय समावेशन क्षमताओं का लगातार उन्नयन कर रहा है। हाल ही में बैंक ने दूरस्थ ग्रामीण इलाकों में कियोस्क बैंकिंग सॉल्यूशन आरंभ किया है, जिसके द्वारा बैंक रहित क्षेत्रों में कम खर्च पर ऑन लाईन बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराई जा सकें।
  - बैंक भारत सरकार की स्वावलंबन योजना को क्रियान्वित करने में कदम उठा रही है जिसका उद्देश्य असंगठित क्षेत्रों को सूक्ष्म पेंशन उपलब्ध कराना है। योजना को क्रियान्वित करने के लिए 61 मंडलों के अंतर्गत 5200 शाखाएं पहले से ही कार्य करने के लिए पंजीकृत हैं तथा 2000 से अधिक लाभग्राही नामांकित हैं।
  - आरएसईटीआईएस गरीब ग्रामीणों को विशेषकर महिलाओं को व्यावसायिक प्रशिक्षण उपलब्ध करा रहा है।
  - वित्तीय साक्षरता का सुधार : अपने ग्राहकों को विस्तृत वित्तीय सलाह उपलब्ध कराने के लिए बैंक द्वारा वित्तीय साक्षरता और ऋण परामर्श केन्द्र की स्थापना की गई है।

**सिद्धांत 5: व्यवसाय को मानवाधिकार को प्रोत्साहित एवं सम्मानित करना चाहिए।**

1. क्या कम्पनी की मानवाधिकार की नीति केवल कम्पनी को कवर करती है या इसका विस्तार समूह/संयुक्त उपक्रमों/आपूर्तिकर्ताओं/ ठेकेदारों/एनजीओ/अन्य तक भी है?
  - बैंक की कोई कथित मानवाधिकार नीति नहीं है। हालांकि, यह सब मामले मानव संसाधन नीतियों और बैंकिंग प्रथाओं के अंतर्गत आते हैं।
2. पिछली वित्तीय वर्ष में कितने हिस्सेदारों की शिकायतें पाई गईं और प्रबंधन द्वारा कितने प्रतिशत का संतोषजनक समाधान किया गया ?
  - साझेदारों की कुल 55433 शिकायतें पिछले वित्तीय वर्ष में प्राप्त की गई जिसमें से शेयरधारकों की शिकायत 122, कर्मचारियों की 766 और ग्राहकों की 54545 शिकायतें प्राप्त हुई थीं।
  - उनमें से 99% से अधिक शिकायतों का समाधान किया जा चुका है।

- CSR initiatives reach out to communities in which the Bank operates.

2. Out of the above, has the company identified the disadvantaged, vulnerable & marginalized stakeholders?
  - The Bank has identified the disadvantaged, vulnerable and marginalized stakeholders. Some of these are the Small and Marginal Farmers, Tenant Farmers and Oral-Lessee Farmers, Landless Labourers and rural women, all of whom are provided credit under special credit schemes such as Kisan Credit Card, General Credit Card, PNB Kalyani Card (for the upliftment of rural women), PNB Tatkal scheme (for the small farmer in need of immediate credit) and PNB Krishak Sathi Scheme (with the objective of liberating farmers from the clutches of rural moneylenders).
3. Are there any special initiatives taken by the company to engage with the disadvantaged, vulnerable and marginalized stakeholders. If so, provide details thereof, in about 50 words or so.
  - The Bank reaches out to the financially excluded through its Business Correspondents and has developed technology for these segments. The Bank has tied up with technology service providers to capture the Bio-metrics (fingerprints) of these customers enabling them make withdrawals at their doorstep on visit by the BCs.
  - The Bank is also continually upgrading its Financial Inclusion capabilities. Recently a Kiosk Banking Solution has been put in place in remote villages to make on-line banking services available at affordable costs to the underprivileged.
  - The Bank is taking steps to implement the Swavalamban Scheme of the Government of India, which aims to provide micro pension to the unorganized sector. 5200 branches under 61 circles have already been registered for implementation of the scheme and more than 2000 beneficiaries have been enrolled.
  - RSETIs provide vocational training to poor villagers, particularly women.
  - Improving Financial Literacy: The Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCs) established by the Bank, provide wide range of financial counseling to its customers.

**Principle 5: Businesses should respect and promote human rights**

1. Does the policy of the company on human rights cover only the company or extend to the Group/Joint Ventures/Suppliers/Contractors/NGOs/Others?
  - The Bank does not have a stated Human Rights Policy. However these aspects are covered under the Human Resource policies and practices of the Bank.
2. How many stakeholder complaints have been received in the past financial year and what percent was satisfactorily resolved by the management?
  - The total number of stakeholder complaints received during the year was 55433 out of which the Shareholders complaints were 122, employee complaints were 766 and customer complaints were 54545.
  - More than 99% of these complaints were resolved.

**सिद्धांत 6: व्यवसाय को पर्यावरण को पुनः स्थापित करने के लिए सम्मान, संरक्षण एवं प्रयास करना चाहिए।**

1. क्या सिद्धांत 6 से संबंधित नीति तथा कम्पनी को ही कवर करती है या इसका विस्तार समूह/ संयुक्त उपक्रमों आपूर्तिकर्ताओं/ ठेकेदारों/ एनजीओ/ अन्य तक भी है।
  - बैंक की एक "हरित पहल" नीति है, जिसमें छोटे नित्य कार्यों की सूची है जिन्हें पर्यावरण के साथ समन्वय के हिसाब से कार्य करने के लिए लिया जा सकता है।
2. क्या कम्पनी के पास भौगोलिक पर्यावरण मुद्दे, जैसे वातावरण परिवर्तन, ग्लोबल वार्मिंग आदि के लिए कोई नीति है या इस पर कोई पहल की गई है। हां/ नहीं। यदि हां तो वेब पेज की हाइपरलिंक उपलब्ध कराएँ ?
  - बैंक पर्यावरण संबंधी मुद्दे के बारे में वैश्विक चिंताओं से सरोकार रखता है और यह विभिन्न सीएसआर पहल में प्रतिबिम्बित होता है। बैंक इस दिशा में कुछ पहल कर रहा है जैसे वन महोत्सव, वृक्षारोपण कैम्प, रास्तों के किनारे वृक्ष लगाना, विभिन्न शहरों में ट्रैफिक सर्कलों को हरा-भरा करना और रिहायशी इलाकों में पार्कों की देखभाल करना आदि।
  - कार्पोरेट सामाजिक दायित्व रिपोर्ट में उठाए गये कुछ कदम देखे जा सकते हैं। जिसकी हाइपरलिंक है <https://www.pnbindia.in/En/ui/SocialBanking.aspx>
3. क्या कम्पनी पर्यावरण सम्भावित निर्धारित जोखिमों की पहचान और मूल्यांकन करती है ? हाँ/ नहीं
  - वर्तमान में यह नहीं किया जा रहा है। हालांकि, बैंक अपने संचालन वाले इलाकों में कार्बन की मात्रा को घटाने के लिए वचनबद्ध है।
4. क्या क्लीन डवलपमेंट मेकेनिज्म से संबंधित कोई परियोजना बैंक के पास है। अगर हां तो 50 शब्दों में विस्तृत जानकारी उपलब्ध कराएँ। और अगर हां तो क्या वातावरण अनुपालन रिपोर्ट भरी गई है।
  - बैंकिंग व्यापार में दी गई प्रकृति के अनुसार, बैंक के पास कोई क्लीन डवलपमेंट मेकेनिज्म परियोजना नहीं है।
5. क्या कम्पनी ने स्वच्छ प्रौद्योगिकी, ऊर्जा कार्यकुशलता, अक्षय ऊर्जा, आदि के संबंध में कोई अन्य पहल की है। हां/ नहीं। अगर हां, तो कृपया वेब पेज का हाइपरलिंक उपलब्ध कराएँ।
  - बैंक रियायती सौर ऊर्जा और पवन ऊर्जा परियोजनाओं को दरों पर वित्तीय सहायता प्रदान करते हुए अक्षय ऊर्जा परियोजनाओं को प्रोत्साहित कर रहे हैं।
  - बैंक अपने मौजूदा/ नए भवनों में वर्षा जल संचयन की संभावनाओं को तलाश रहा है।
  - बैंक ने ऊर्जा बचाने वाले उपकरणों को अपने कुछ कार्यालय भवनों में लगाया है। सभी कार्यालयों की विद्युत लेखापरीक्षा के परिणामतः लागत लाभों के साथ बेहतर कार्य हो रहा है।
  - हमारे अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक ने बैंक की ओर से "हरित पहल" (नए एवं अक्षय ऊर्जा मंत्रालय की पहल) पर हस्ताक्षर किये हैं।
  - बैंक ने संसाधनों और ऊर्जा की बर्बादी को कम करने के लिए कदम उठाए हैं। प्रबंध लेखा परीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (प्र.का.) हरित पहल पर बैंक के प्रशासनिक कार्यालयों की जोखिम आधारित लेखापरीक्षा करता है।
6. क्या रिपोर्ट किये जा रहे वित्तीय वर्ष के लिये कंपनी द्वारा जनित किये जा रहे उत्सर्जन/ कचरा सीपीसीबी/ एसपीसीबी द्वारा अनुमत सीमा के भीतर है ?
  - वित्तीय संस्थान होने के कारण बैंक को अपने परिचालनों के लिये सीपीसीबी से पर्यावरण संबंधी अनुमति लेने की आवश्यकता

**Principle 6: Business should respect, protect, and make efforts to restore the environment**

1. Does the policy related to Principle 6 cover only the company or extends to the Group/Joint Ventures/Suppliers/Contractors/ NGOs/others.
  - The Bank has a "Green initiatives" policy, which lists a series of small routine actions that can be taken to work in harmony with the environment.
2. Does the company have strategies/ initiatives to address global environmental issues such as climate change, global warming, etc? Y/N. If yes, please give hyperlink for webpage etc.
  - The Bank shares the global concern about environmental issues and this is reflected in many of the CSR initiatives it has taken. The Van Mahotsav, tree plantation camps, plantation along road sides, greening of traffic circles in different cities and maintenance of parks in residential areas are some of the initiatives the Bank has taken in this direction.
  - Some of the other initiatives can be found in the Corporate Social Responsibility Report, the Hyperlink for which is <https://www.pnbindia.in/En/ui/SocialBanking.aspx>
3. Does the company identify and assess potential environmental risks? Y/N
  - Presently this is not being done. However, the Bank is committed to reducing its carbon footprint at its places of operation.
4. Does the company have any project related to Clean Development Mechanism? If so, provide details thereof, in about 50 words or so. Also, if Yes, whether any environmental compliance report is filed?
  - Given the nature of the Bank's business, the Bank does not have a Clean Development Mechanism project.
5. Has the company undertaken any other initiatives on - clean technology, energy efficiency, renewable energy, etc. Y/N. If yes, please give hyperlink for web page etc.
  - Bank promotes renewable energy projects by extending finance to solar and wind energy projects at a concessional rate.
  - Bank is exploring scope for rain water harvesting in its existing/new buildings.
  - Bank has installed energy efficient equipments in some of its office buildings. Electricity audit of all offices has resulted in efficient functioning with cost benefits.
  - Our CMD has signed "Green Initiative" (an initiative of Ministry of New and Renewable Energy) on behalf of the Bank.
  - Bank has taken steps to reduce wastage of resources and energy. MARD (HO) conducts risk based management audit of the administrative offices of the Bank on Green Initiatives.
6. Are the Emissions/Waste generated by the company within the permissible limits given by CPCB/SPCB for the financial year being reported?
  - The Bank being a financial institution is not required to seek environmental clearance for its operations from the

नहीं है। फिर भी, प्रधान कार्यालय एवं अन्य कार्यालयों में डीजी सैट्स में शोर के स्तर की जांच दिल्ली प्रदूषण नियंत्रण समिति द्वारा की जाती है तथा ये सभी उचित स्थिति में पाये गए हैं।

7. वित्त वर्ष की समाप्ति तक सीपीसीबी/एसपीसीबी से प्राप्त कारण बताओ/कानूनी नोटिसों की संख्या जोकि अभी भी लम्बित हैं (अर्थात् जिनका संतोषजनक हल नहीं निकला है)।

- कोई नहीं

सिद्धान्त 7: व्यवसाय जब सार्वजनिक एवं विनियामक नीति को प्रभावित करने में जुड़ा हो तो ऐसा जिम्मेदार तरीके से करना चाहिए।

1. क्या आपकी कम्पनी किसी ट्रेड एवं चैम्बर एसोसिएशन की सदस्य है? यदि हाँ तो केवल उन मुख्य संस्थाओं के नाम वर्णित करें जिनके साथ आपके व्यवसायिक संबंध हों :

- बैंक निम्न का सदस्य है:
  - अ) इंडियन बैंक्स एसोसिएशन (आईबीए)
  - ब) फेडरेशन ऑफ इन्डियन चैम्बर्स ऑफ कामर्स एंड इंडस्ट्री (फिक्की)
  - स) इंटरनैशनल चैम्बर ऑफ कामर्स (आईसीसी)
  - द) एसोसिएटेड चैम्बर्स ऑफ कामर्स एंड इंडस्ट्री ऑफ इंडिया (एसोचैम)
  - य) कॉन्फेडरेशन ऑफ इंडियन इंडस्ट्री (सीआईआई)

2. क्या आपने कभी उपरोक्त संगठनों के माध्यम से जनहित के उन्नयन अथवा सुधार के लिए वकालत अथवा लॉबिंग की है ? हाँ/नहीं, यदि हाँ तो कृपया विस्तृत क्षेत्रों को स्पष्ट करें (ड्रॉप बॉक्स : शासन और प्रशासन, आर्थिक सुधार, शामिल विकास नीतियाँ, ऊर्जा सुरक्षा, जल, खाद्य सुरक्षा, धारणीय व्यवसाय नीतियाँ एवं अन्य कोई) ?

- आर्थिक सुधारों के क्षेत्र में बैंक ने उन नीतियों का समर्थन किया है जो सामाजिक रूप से लाभकारी होंगी।

सिद्धान्त 8: व्यवसायों को समावेशी विस्तृत वृद्धि और न्याय-संगत विकास के लिए सहायता करना चाहिए।

1. क्या कम्पनी में सिद्धान्त 8 से संबंधित नीति के अनुसरण में विशिष्ट कार्यक्रम/पहल/परियोजनाएँ हैं ? यदि हाँ तो विवरण दें:

- बैंक ने वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने में सक्रिय भूमिका निभाई है। इसने वित्तीय समावेशन योजना-स्वाभिमान के अधीन भारत सरकार के द्वारा आवंटित सभी 4588 गाँवों में इसे लागू कर दिया है। बैंक अपने बिजनेस करस्पॉन्डेंट एवं तकनीकी सेवा प्रदाता के माध्यम से बैंकिंग सेवाओं को वंचित ग्राहकों के दरवाजे तक ले जा रहा है।
- बैंक की 2232 ग्रामीण शाखाएँ हैं जो इसके सेवा क्षेत्र के 30000 से भी अधिक गांवों में कार्यरत हैं। बैंक अपनी शाखाओं के माध्यम से इन गाँवों की बैंकिंग आवश्यकताओं का ध्यान रख रहा है तथा उनके विकास में योगदान दे रहा है।
- बैंक ने उन असम्मिलित वर्गों के लिए, जिनके पास बैंकिंग सुविधाएँ नहीं हैं, लगभग 90 लाख बेसिक सेविंग्स बैंक डिपॉजिट खाते खोले हैं।
- किसान प्रशिक्षण केन्द्र (एफटीसी): ये प्रशिक्षण केन्द्र किसानों को प्रशिक्षण प्रदान करते हैं। और उन्हें कृषि के क्षेत्र में हुए नवीनतम विकासों के बारे में जागरूक करते हैं एवं पर्यावरण के साथ उत्पादकता को बढ़ाने में समरसता का सन्देश फैलाते हैं। वित्तीय वर्ष 13 के दौरान इन आरएसइटीआईज ने 967 प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया और

CPCB. However, DG sets at Head Office and other offices are checked by the Delhi Pollution Control Committee to monitor noise levels and these have been found to be in order.

7. Number of show cause/ legal notices received from CPCB/SPCB which are pending (i.e. not resolved to satisfaction) as on end of Financial Year.

- Nil

Principle 7: Businesses, when engaged in influencing public and regulatory policy, should do so in a responsible manner

1. Is your company a member of any trade and chamber or association? If Yes, Name only those major ones that your business deals with:

- The Bank is a member of:
  - a. Indian Banks Association (IBA)
  - b. Federation of Indian Chambers of Commerce and Industry (FICCI)
  - c. International Chamber of Commerce (ICC)
  - d. The Associated Chambers of Commerce and Industry of India (ASSOCHAM)
  - e. Confederation of Indian Industry (CII)

2. Have you advocated/lobbied through above associations for the advancement or improvement of public good? Yes/No; if yes specify the broad areas (drop box: Governance and Administration, Economic Reforms, Inclusive Development Policies, Energy security, Water, Food Security, Sustainable Business Principles, Others).

- In the field of economic reforms, the Bank has advocated policies that would be socially beneficial.

Principle 8: Businesses should support inclusive growth and equitable development

1. Does the company have specified programmes/initiatives/projects in pursuit of the policy related to Principle 8? If yes details thereof.

- The Bank has taken an active role to promote Financial Inclusion. It has covered all the 4588 villages allotted to it by the Government of India under Swabhiman, the financial inclusion plan. The Bank through its Business Correspondents and Technology Service Providers is bringing banking services to the doorsteps of the underprivileged.
- The Bank has 2232 rural branches with more than 30000 villages in the service area of its villages. The Bank is looking after the banking needs of these villages through its branches and contributing to their development.
- The Bank has opened almost 90 lac 'Basic Savings Bank Deposit Accounts', for excluded sections who did not have access to banking facilities.
- Farmers Training Centres (FTCs): These training centres provide training to farmers and make them aware of latest developments in agriculture and spread the message of improving productivity in harmony with the environment. During FY13, these RSETIs conducted 967 training programmes and trained



30267 प्रशिक्षणाथियों को प्रशिक्षित किया। इन प्रशिक्षणाथियों में से 49% बीपीएल श्रेणी में थे।

- ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसइटीआईज): वर्तमान में 44 ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान हैं। ये प्रशिक्षण संस्थान ग्रामीण महिलाओं एवं युवाओं को व्यवसायिक शिक्षा प्रदान करते हैं एवं उन्हें लाभदायी रोजगार प्राप्त करने हेतु तैयार करते हैं।
- वित्तीय साक्षरता केन्द्र: वर्तमान में कुल 100 वित्तीय साक्षरता केन्द्र मौजूद हैं जिन्होंने वित्तीय वर्ष 13 के दौरान विभिन्न कार्यक्रम आयोजित किए, जिसमें 264371 प्रतिभागियों द्वारा सहभागिता की गई। उन्हें जमा राशियों एवं ऋण उत्पादों की और ऋण संबंधी सलाह प्रदान की गई।
- बैंक सरकार द्वारा प्रायोजित विभिन्न कार्यक्रमों के वित्त पोषण में सक्रिय रूप से जुड़ा हुआ है, विशेषकर नरेगा (एनआरईजीए) परियोजना, सामाजिक क्षेत्र जैसे शिक्षा, स्वास्थ्य आदि को आर्थिक मदद।
- पीएनबी विकास एक ग्राम अंगीकरण योजना है। इस योजना के तहत अब तक 120 गाँवों को गोद लिया गया है।
- बैंक द्वारा सुविधाविहीन लोगों की स्थिति को सुधारने के लिए बैंक ने कुछ अन्य पहल की है जिनमें निम्न सम्मिलित है:
  - पीएनबी जनमित्र योजना: इस योजना के तहत बैंक रिकशा खींचने वालों को ऋण सुविधा उपलब्ध कराता है।
  - बुनकर परियोजना, वाराणसी: इस योजना के तहत बैंक बुनकरों को प्रोत्साहित करता है एवं उन्हें आत्मनिर्भर होने में मदद करता है।

**2. क्या कार्यक्रमों/परियोजनाओं का आयोजन आंतरिक दल/निजी फाउंडेशन/बाहरी स्वयं सेवी संस्थाओं/सरकारी ढांचे/किसी अन्य संगठन द्वारा किया जाता है ?**

- बैंक की सीएसआर परियोजनाओं का आयोजन आंतरिक दल के साथ-साथ गैर सरकारी संगठनों और सरकारी संस्थानों के साथ मिल कर किया जाता।
- पीएनबी प्रेरणा ऐसा ही एक प्रयास है जो उच्च कार्यपालकों की पत्नियों द्वारा बनाई गयी संस्था के रूप में काम करती है। यह विभिन्न गैर सरकारी संस्थाओं के सहयोग से सीएसआर गतिविधियों का आयोजन करती है।

**3. क्या आपने अपनी की गई पहल का कभी प्रभावी रूप से मूल्यांकन किया है ?**

- बैंक के द्वारा आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमों का प्रभाव उन क्षेत्रों में स्पष्ट है जहां उन्हें आयोजित किया जाता है। किसानों को दिया गया प्रशिक्षण एक व्यवहारिक प्रयोग है एवं उनके द्वारा किए जाने वाले कृषि कार्यों को प्रभावित करता है।
- बैंक ने अपनी की गई पहलों में से एक का प्रभावी मूल्यांकन किया है। किसान प्रशिक्षण केंद्रों द्वारा समाज पर सामान्य एवं उद्यमियों पर विशेष रूप से डाले गए बदलाव का मूल्यांकन करने हेतु तीन किसान प्रशिक्षण केन्द्रों का एक त्वरित प्रभावी मूल्यांकन अध्ययन किया गया है। जिन किसानों का सर्वे किया गया था उनका कहना था कि प्रशिक्षण एवं प्राप्त ज्ञान ने उन्हें अपने कार्यक्षेत्र में नवीन तकनीकों/व्यवहारों को अपनाने में काफी मदद की। अन्य प्रतिभागियों ने कहा कि एफटीसी के द्वारा दिए गए प्रशिक्षण प्रमाण-पत्र रोजगार प्राप्त करने में काफी उपयोगी साबित हुए। ज्यादातर सहभागी सहमत थे कि प्रशिक्षण ने बैंक के द्वारा दी जाने वाली सुविधाओं के बारे में जागरूकता लाने में काफी सहायता की थी।

**4. आपकी कम्पनी का समुदाय विकास परियोजना में प्रत्यक्ष योगदान क्या है – राशि भारतीय रुपयों में तथा ली गई परियोजना का विस्तृत विवरण दें ?**

- पीएनबी विकास एक ग्राम अंगीकरण योजना है जिसका उद्देश्य ग्राम स्तर पर मानव संसाधन के विकास, आर्थिक विकास एवं ढांचागत विकास सहित गाँव का एकीकृत विकास करना है। इस पहल का प्रभाव साफ-सफाई, पेय जल आपूर्ति, शिक्षा, बिजली एवं स्वास्थ्य पर देखने को मिलता है।

30267 trainees. 49% of these trainees were in the BPL category.

- Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs): There are 44 RSETIs at present. These training institutes provide vocational training to the rural women and youth and prepare them for taking up gainful employment.
- Financial Literacy Centres: There are presently 100 FLCs which have conducted programmes attended by 264371 individuals during FY-13. They have given advice on deposit and credit products and on debt related issues.
- The Bank has been actively associated with financing of various Govt. sponsored programmes, especially NREGA project, funding of social sectors like education, health, etc.
- PNB Vikas is a village adoption scheme. Under the scheme, 120 villages have been adopted so far.
- Some of the other initiatives undertaken by Bank for improving the lot of the underprivileged include:
  - PNB JANMITRA Project: Under this project the Bank provides credit support to rickshaw pullers.
  - Weavers' Project, Varanasi: Under this project, Bank is encouraging weavers and helping them to become self reliant.

**2. Are the programmes/projects undertaken through in-house team/own foundation/external NGO/government structures/any other organization?**

- The Bank's CSR projects are undertaken through an internal team as well as in partnership with NGO's and Government Institutions.
- PNB PRERNA is one such initiative in the form of an association of the wives of the Top executives which undertakes CSR activities in association with various Non Governmental Organizations.

**3. Have you done any impact assessment of your initiative?**

- The impact of the training programmes conducted by the Bank is evident in the areas in which they are conducted. The training extended to farmers is of practical use and influences the way they conduct agricultural operations.
- Bank has carried out an impact assessment of one of its initiatives. A Quick Impact Evaluation Study of three Farmers' Training Centres (FTCs) has been undertaken to assess the difference made by the FTCs to the society in general and individuals and entrepreneurs in particular. The farmers surveyed stated that the training and knowledge dissemination had helped them in adopting new technologies/practices in their fields. Other respondents stated that the training certificates given by the FTCs were useful in securing employment. Most agreed that the training had helped to give them a greater awareness of the facilities offered by banks.

**4. What is your company's direct contribution to community development projects-Amount in INR and the details of the projects undertaken?**

- PNB VIKAS is a village adoption scheme which aims at integrated development of the village including development of human resources, economic development and infrastructure development at the village level. The initiative has had an impact on sanitation, drinking water supply, education, electricity and health-care.

- सम्पूर्ण रहन-सहन स्तर में सुधार हेतु कुछ अन्य गतिविधियाँ भी की जा रही हैं जैसे प्रौढ़ शिक्षा केन्द्रों, पुस्तकालयों, डिस्पेंसरियों आदि का रख-रखाव, हैंड-पम्पों की स्थापना, सौर बिजली, शौचालयों का निर्माण, बस शेल्टर, एवं बच्चों के पार्कों का विकास आदि। ऋणों तक ग्रामवासियों की पहुँच में भी सुधार हुआ है।
5. क्या आपने यह सुनिश्चित करने के लिए कुछ कदम उठाए हैं कि समुदाय विकास हेतु की गई पहल को सफलतापूर्वक समुदाय द्वारा अपना लिया गया है? कृपया 50 शब्दों में समझाए ?
- पीएनबी विकास के तहत की गई पहल जारी है, चाहे यह ग्रामीणों के लिए एक छोटे से पुस्तकालय का निर्माण हो अथवा ऊपर दी गई अन्य गतिविधियाँ हों।

**सिद्धान्त 9: व्यवसाय को उत्तरदायित्व के साथ उनके ग्राहकों एवं उपभोक्ताओं का आदर करना चाहिए एवं उनके साथ जुड़े होना चाहिए।**

1. वित्तीय वर्ष की समाप्ति तक कितने प्रतिशत ग्राहक शिकायतें/उपभोक्ता मामले लम्बित हैं ?
  - वित्त वर्ष के प्रारम्भ में कुल 301 शिकायतें लम्बित थी। वित्तीय वर्ष 13 के दौरान कुल प्राप्त शिकायतें 54545 थी जिसमें से 54610 शिकायतों का पुराने वर्ष से लम्बित शिकायतों सहित निपटान कर दिया गया था। इस प्रकार 99.50% शिकायतों का निपटान कर दिया गया था। वर्ष के अंत तक 236 शिकायतें लम्बित थी।
2. क्या कम्पनी उत्पाद की जानकारी उत्पाद के लेबल पर प्रदर्शित करती है, साथ ही स्थानीय कानून के अनुसार क्या यह जरूरी है? हाँ/नहीं/उपलब्ध नहीं/टिप्पणी (अतिरिक्त सूचना) ?
  - उत्पाद के बारे में जानकारी बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित है साथ ही शाखाओं में रखे पम्पलेट और ब्रोशर में भी उपलब्ध है। विभिन्न सेवाओं हेतु समय सम्बन्धी नियमों की जानकारी सिटीजन चार्टर में उपलब्ध है।
3. क्या किसी हितधारक के द्वारा कम्पनी के विरुद्ध विगत पाँच वर्षों के दौरान अनुचित व्यापार कार्यप्रणालियों, गैरजिम्मेदाराना प्रचार और/या प्रतियोगिता विरोधी व्यवहार के सम्बन्ध में कोई मामला दर्ज किया गया है और वित्तीय वर्ष के अंत तक लम्बित है? यदि ऐसा है तो उसका विवरण 50 शब्दों या अधिक में प्रदान करें।
  - नहीं
4. क्या आपकी कम्पनी ने उपभोक्ता संतुष्टि पर कोई सर्वेक्षण किया है?
  - बैंक का ग्राहक अपने अनुभवों को साझा करने के लिए बैंक अधिकारियों से सीधे सम्पर्क कर सकता है। बैंक ग्राहकों से नियमित रूप से शाखा स्तर पर आयोजित होने वाली ग्राहक बैठकों के माध्यम से सीधे सम्पर्क में रहते हैं।
  - अनुभवों एवं शिकायतों को साझा करने हेतु प्रत्येक माह की 15 तारीख को समस्त शाखाओं में ग्राहक दिवस का आयोजन किया जाता है।
  - ग्राहक संतुष्टि सर्वेक्षणों का आयोजन आंतरिक स्तर पर एवं बाह्य एजेंसी जैसे नेशनल इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट तथा मैनेजमेंट डेवेलपमेंट इंस्टीट्यूट, गुडगाँव द्वारा नियुक्त कर किया जाता है। इस तरह का व्यापक सर्वेक्षण उपयोगी सुझाव सृजित करता है जोकि बैंक को सही मार्ग/दिशा पर रखता है।
  - समय-समय पर बैंक ग्राहक सम्पर्क सप्ताह का आयोजन करता है जिसके दौरान बैंक ग्राहकों से सम्पर्क करता है, उनसे फीडबैक जुटाता है और मूल्यवान सुझावों को लागू करने हेतु आवश्यक कदम उठाता है। बैंक की वेबसाइट पर भी फीडबैक लिंक उपलब्ध है। इस तरह प्राप्त फीडबैक का गहन विश्लेषण किया जाता है और उच्च प्रबन्धन के संज्ञान में लाया जाता है जिनको मासिक बुलेटिन 'कस्टमर स्पीक्स' (ग्राहक वाणी) में प्रकाशित किया जाता है ताकि फील्ड स्टाफ ग्राहकों की संवेदना को जान सकें।

- Some of the activities undertaken for improving the overall living conditions are maintenance of Adult Literacy Centres, Libraries, Dispensaries, installation of Hand Pumps, Solar lighting, construction of Toilets, Bus Shelters and development of children's parks. Accessibility to credit has also been improved.
5. Have you taken steps to ensure that this community development initiative is successfully adopted by the community? Please explain in 50 words, or so.
- Under PNB Vikas, the initiatives taken are ongoing, be it the creation of a small library for the villagers or the other activities listed above.

**Principle 9: Businesses should engage with and provide value to their customers and consumers in a responsible manner**

1. What percentage of customer complaints/consumer cases are pending as on the end of financial year.
  - 301 complaints were outstanding at the beginning of FY13. 54545 complaints were received during FY13 and 54610 complaints were disposed off, including those pending from the previous year. Thus 99.50% of the complaints were resolved. 236 complaints were pending at the end of the year.
2. Does the company display product information on the product label, over and above what is mandated as per local laws? Yes/No/N.A. /Remarks(additional information)
  - The information about the product is displayed on the Bank website and is also available in pamphlets and brochures at branches. The time norms for different services are also available in the Citizen's Charter.
3. Is there any case filed by any stakeholder against the company regarding unfair trade practices, irresponsible advertising and/or anti-competitive behaviour during the last five years and pending as on end of financial year. If so, provide details thereof, in about 50 words or so
  - No
4. Did your company carry out any consumer survey/consumer satisfaction?
  - Customers of the Bank can approach Bank officials including the top most executive to share their experiences. The Bank remains in direct touch with customers through 'Customer Meets' organized at the branches regularly.
  - Customer's day is being observed on 15<sup>th</sup> of every month in every branch to share experiences and grievances.
  - Customer satisfaction surveys are conducted in-house as well as by engaging outside agencies like National Institute of Bank Management and Management Development Institute, Gurgaon. Such exhaustive surveys generate useful suggestions which keep the Bank on, the right track.
  - From time to time, the Bank conducts a customer contact week during which it contacts customers, obtains feedback and takes steps to implement the valuable suggestions. The Bank also has a feedback link on its website. The feedback so obtained is analysed and put up to top management every quarter. Findings are published in the monthly bulletin "Customer Speaks" so that field staff can be sensitized to the feelings of customers.

## संशोधित पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के अधीन बेसल-II (स्तम्भ-3) के अन्तर्गत प्रकटीकरण – 31.03.2013 को समाप्त वर्ष

इस रिपोर्ट में दी गयी जानकारीयां पंजाब नेशनल बैंक (एकल) से सम्बन्धित हैं। बैंक और इसकी आठ अनुषंगियों के सीआरएआर (एकल) स्टैंड अलोन आधार पर पैरा 3.7 में अलग से दर्शाए गए हैं।

### डीएफ1. प्रयोग की संभावना

- 1.1. पंजाब नेशनल बैंक उस समूह में शीर्ष बैंक है जिसपर संशोधित पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क लागू होते हैं। बैंक की देश में स्थित निम्नलिखित 5 घरेलू अनुषंगियाँ हैं :

अनुषंगी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व का % अनुपात
1. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड*	भारत	51.01
2. पीएनबी गिल्ड्स लिमिटेड	भारत	74.07
3. पीएनबी निवेश सेवाएं लिमिटेड	भारत	100.00
4. पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.	भारत	81.00
5. पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.**	भारत	शून्य

\* नए इक्विटी शेयरों के जारी करने के फलस्वरूप पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि. ने बैंक स्वामित्व का हिस्सा 74% से घटकर 51.01% रह गया है।

\*\* कम्पनी समापन अधिनियम और कम्पनी के पास उपलब्ध आस्तियों का शेष शेयरधारकों के बीच बांटा गया है। कम्पनी को माननीय उच्च न्यायालय द्वारा अंततः बंद किया जाना है।

इनके अलावा बैंक की तीन अन्तर्राष्ट्रीय अनुषंगियाँ भी हैं :

अनुषंगी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व का % अनुपात
i) पंजाब नेशनल बैंक अंतर्राष्ट्रीय लि., यूके	यूनाटेड किंगडम	100.00
ii) ड्रक पीएनबी बैंक लि.	भूटान	51.00
iii) जेएससी एसबी पीएनबी कजाखस्तान	कजाखस्तान	84.375

- 1.2 निम्नलिखित घरेलू संस्थाओं (सहयोगी) में बैंक का 20% अथवा अधिक हिस्सा है :

संस्था का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व प्रतिशत की मात्रा
i) असेट केयर एंड रीकंस्ट्रक्शन एंटरप्राइजेज लिमिटेड	भारत	30%
ii) प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.	भारत	30%
iii) प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.	भारत	30%
iv) इंडिया फैक्ट्रिंग एंड फाइनेंस सोल्यूशंस प्रा.लि.	भारत	30%
v) हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35%
vi) हिमाचल ग्रामीण बैंक*	भारत	26.42%
vii) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35%
viii) पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35%
ix) राजस्थान ग्रामीण बैंक**	भारत	शून्य
x) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35%
xi) पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लि.***	भारत	30%

\* हिमाचल ग्रामीण बैंक का विलय 15.02.2013 को नई संस्था हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक, मंडी के रूप में हो गया है। भारतीय स्टेट बैंक के भूतपूर्व पर्वतीया ग्रामीण बैंक में शेयर (₹ 35.00 लाख + 97.40 लाख कुल ₹ 132.40 लाख) को भा.स्टेट बैंक की पूंजी में नहीं ले जाया गया है। अतः 31.03.2013 को पीएनबी का एचपीजीबी, मंडी की पूंजी में स्टेट 26.42 प्रतिशत है तथा एसबीआई का 8.58 प्रतिशत है।

## Disclosure under Basel II (Pillar 3) in terms of Revised Capital Adequacy Framework - for year ended 31.03.2013

Disclosures in this report pertain to Punjab National Bank (Solo). The Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of the bank and its eight subsidiaries on stand-alone basis are shown separately in para 3.7.

### DF1. Scope of application

- 1.1. Punjab National Bank is the top bank in the group to which the revised capital adequacy framework applies. The bank has following five domestic subsidiaries:

Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
1. PNB Housing Finance Ltd*	India	51.01%
2. PNB Gilts Ltd.	India	74.07%
3. PNB Investment Services Ltd.	India	100.00%
4. PNB Insurance Broking Pvt Ltd	India	81.00%
5. PNB Life Insurance Company Ltd**	India	NIL

\* Consequent to the issue of fresh equity shares, the proportion of ownership interest of the Bank in PNB Housing Finance Limited has reduced to 51.01% from 74%.

\*\* The Company is under liquidation and the balance of assets available with the company has been distributed amongst the shareholders. The company is finally required to be wound up by Hon'ble High Court.

Apart from these, the Bank has three International Subsidiaries

Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i) PNB International Ltd., UK	UK	100.00%
ii) Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	51.00%
iii) JSC SB PNB Kazakhstan	Kazakhstan	84.375%

- 1.2 Bank is having 20% or more stake in following Domestic entities (Associates)

Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i) Assets Care & Reconstruction Enterprise Ltd.	India	30%
ii) Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd	India	30%
iii) Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30%
iv) India Factoring and Finance Solutions Pvt. Ltd.	India	30%
v) Haryana Gramin Bank	India	35%
vi) Himachal Gramin Bank*	India	26.42%
vii) Madhya Bihar Gramin Bank	India	35%
viii) Punjab Gramin Bank	India	35%
ix) Rajasthan Gramin Bank**	India	NIL
x) Sarva UP Gramin Bank	India	35%
xi) PNB Metlife India Insurance Company Ltd ***	India	30%

\* Himachal Gramin Bank has been amalgamated on 15.02.2013 into a new entity **Himachal Pradesh Gramin Bank, Mandi**. Share (₹ 35.00 lacs + 97.40 lacs total ₹132.40 lacs) of SBI in erstwhile Parvatiya Gramin Bank has not been capitulated to SBI. Hence the stake of PNB is 26.42% in the capital of HPGB, Mandi and that of SBI is 8.58% as on 31.03.2013.



\*\* हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर का विलय नई संस्था बड़ोदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में 01.01.2013 से हुआ है। पीएनबी ने मार्च, 2013 माह में भूतपूर्व राजस्थान ग्रामीण बैंक से बैंक की पूंजी एवं शेयर पूंजी जमा खाता से अपना 35 प्रतिशत हिस्सा ₹ 1610.27 लाख वापस प्राप्त कर लिया है।

\*\*\* बैंक ने पीएनबी मेटलाईफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लि. में 16.01.2013 को 30 प्रतिशत स्टेक प्राप्त किया है और यह उसी तिथि से बैंक की सहयोगी संस्था बन गई है।

बैंक का भारत से बाहर एक संयुक्त उद्यम है :

ईकाई का नाम	किस देश में बनी	स्वादमित्व अनुपात का प्रतिशत
i) एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20%

### 1.3 पूँजी की स्थिति :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2013
समेकन में न शामिल की गई अनुषंगियों अर्थात् ऐसी अनुषंगियों की कुल पूँजीगत कमियों की कुल राशि जिन्हें सूची में से काट दिया गया है तथा उन अनुषंगियों के नाम	किसी अनुषंगी में ऐसी पूँजीगत कोई भी कमी नहीं है	किसी अनुषंगी में ऐसी पूँजीगत कोई भी कमी नहीं है

1.4 बैंक वर्तमान में बीमा गतिविधियों में संलिप्त नहीं है तथापि बैंक ने बीमा कार्य कर रही निम्नलिखित अनुषंगियों में शेयरपूँजी में निवेश किया है :

क्र. सं.	कम्पनी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व अनुपात	अंकित मूल्य (₹ करोड़ में)	बही मूल्य (₹ करोड़ में)
1.	पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.*	भारत	81%	4.05	11.73
2.	पीएनबी लाईफ इश्योरेंस कम्पनी लि.**	भारत	शून्य	शून्य	शून्य
3.	पीएनबी मेटलाईफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लि.	भारत	30%	603.86	0.00007

\* पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि. ऐसी कम्पनी है जो इश्योरेंस रेगुलेटरी एवं डेवलपमेंट अथॉरिटी (आईआरडीए) द्वारा प्रदत्त लाइसेंस के अनुसार "प्रत्यक्ष ब्रोकर" कार्यकलाप में संलग्न है। यह एक शैल कम्पनी है और ब्रोकिंग लाइसेंस आईआरडीए को सुपुर्द कर दिया है। कम्पनी के समापन के लिए कदम उठाए जा रहे हैं।

\*\* पीएनबी लाईफ इश्योरेंस बीमा कम्पनी लि. को जीवन इश्योरेंस कारोबार शुरू करने के लिए सम्मिलित किया गया था लेकिन परिचालित नहीं किया जा सका। कम्पनी परिसमापन के अधीन है और इस उद्देश्य के लिए दिनांक 07.03.2012 को दस्तावेज आरओसी में दायर किए गए हैं।

\*\*\* बैंक ने पीएनबी मेटलाईफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लि. में 16.01.2013 को 30 प्रतिशत स्टेक प्राप्त किया है और यह उसी तिथि से बैंक की सहयोगी संस्था बन गई है।

## डीएफ 2. पूँजीगत संरचना

2.1 बैंक की टीयर I पूँजी में इक्विटी शेयर, प्रारक्षित निधियाँ और नवोन्मेष बेमियादी बंध-पत्र शामिल हैं।

बैंक ने टीयर-II पूँजी में समावेश हेतु नवोन्मेष बेमियादी बंधपत्र (टीयर-I पूँजी) और अन्य बंधपत्र भी जारी किए हैं। बंध-पत्रों के कुछ महत्वपूर्ण निबंधन निम्नवत् हैं :

अ. प्रोमिसरी नोट (टीयर-I बंधपत्र) के रूप में बेमियादी अप्रतिभूत अपरिवर्तनीय गौण बंध-पत्र

\*\* Rajasthan Gramin Bank, Alwar sponsored by our Bank has been amalgamated into new entity Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank w.e.f 01.01.2013. PNB has received back its 35% share in Capital and Share Capital Deposit Account in erstwhile Rajasthan Gramin Bank in the month of March, 2013 amounting to ₹ 1610.27 lacs.

\*\*\* The Bank acquired 30% stake in PNB Metlife India Insurance company Limited on 16.01.2013 and it became an Associate of the Bank w.e.f that date.

The Bank has one Joint Venture outside India

Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i) Everest Bank Ltd.	Nepal	20%

### 1.3. Position of Capital

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2013
The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries

1.4. The bank directly is not involved in insurance manufacturing activity. However, bank has invested in the share capital of the following insurance related subsidiaries/Associates:

S. No.	Name of the company	Country of Incorporation	Proportion of ownership	Face Value (₹ in crore)	Book value (₹ in crore)
1.	PNB Insurance Broking Pvt. Ltd*	India	81%	4.05	11.73
2.	PNB Life Insurance Company Ltd**	India	NIL	NIL	NIL
3.	PNB Metlife India Insurance Company Ltd ***	India	30%	603.86	0.00007

\* PNB Insurance Broking Pvt. Ltd was licensed by Insurance Regulatory & Development Authority (IRDA) to carry out "Direct Broker" activity. It is a shell company and has surrendered the broking license to IRDA. Steps are being taken for winding up of the company.

\*\* PNB Life Insurance Company Ltd. was incorporated to commence life insurance business but not operationalized. The company is under liquidation and documents for the purpose have been filed with ROC on 07-03-2012.

\*\*\* The Bank acquired 30% stake in PNB Metlife India Insurance company Limited on 16.01.2013 and it became an Associate of the Bank w.e.f that date

## DF-2. Capital Structure

2.1 Bank's Tier I capital comprises of Equity Shares, Reserves and Innovative Perpetual Bonds.

Bank has issued Innovative Perpetual Bonds (Tier 1 capital) and also other bonds eligible for inclusion in Tier 2 capital. Some of the important terms of the bonds are as under:

a. Perpetual Unsecured Non-Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier I bonds)

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रु.में)	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विक्रय विकल्प
I	20.07.2007	500	पहले 10 वर्ष के लिए 10.40% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.90% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
II	11.12.2007	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.75% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.25% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
III	18.01.2008	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.45% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.95% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
IV	19.01.2009	220.50	पहले 10 वर्ष के लिए 8.90% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.40% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
V	28.08.2009	500	पहले 10 वर्ष के लिए 9.15% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.65% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
VI	27.11.2009	200	पहले 10 वर्ष के लिए 9.00% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.50% वार्षिक की वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
कुल		2020.50				

\* भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्तों के अधीन

ख. प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में अप्रतिभूत प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (अपर टियर।।-बंधपत्र)

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विक्रय विकल्प	मोचन परिपक्वता*
I	08.12.2006	500	8.80% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आशान का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.30% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।

Series	Date of Allotment	Bond Amount (₹ in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option
I	20.07.2007	500	10.40% annual for first 10 Years. Step up Coupon Rate of 10.90% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
II	11.12.2007	300	9.75% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 10.25% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
III	18.01.2008	300	9.45% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.95% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
IV	19.01.2009	220.50	8.90% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.40% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
V	28.08.2009	500	9.15% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.65% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
VI	27.11.2009	200	9.00% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.50% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10th year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
TOTAL		2020.50				

\*Subject to RBI guidelines

b. Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Upper Tier 2 bonds).

Series	Date of Allotment	Bond Amount (₹ in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
I	08.12.2006	500	Interest at the rate of 8.80% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.30% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10th year.

[illegible]

Series	Date of Allotment	Bond Amount (₹ in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
II	12.12.2007	500	Interest at the rate of 9.35% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.85% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10th year.
III	05.03.2008	510	Interest at the rate of 9.35% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.85% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10th year.
IV	27.03.2008	600	Interest at the rate of 9.45% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.95% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10th year.
V	29.09.2008	500	Interest will be paid at the rate of 10.85% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 11.35% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year.
VI	22.12.2008	500	Interest will be paid at the rate of 8.95% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.45% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year.
VII	18.02.2009	1000	Interest will be paid at the rate of 9.15% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.65% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विक्रय विकल्प	मोचन परिपक्वता*
VIII	21.04.2009	500	8.80% प्रति वर्ष दर पर व्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.30% से वार्षिक व्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
IX	04.06.2009	500	8.37% प्रति वर्ष दर पर व्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% से वार्षिक व्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
X	09.09.2009	500	8.60% प्रति वर्ष दर पर व्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.10% से वार्षिक व्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
XI	27.11.2009	500	8.50% प्रति वर्ष दर पर व्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% से वार्षिक व्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
XII	24.05.2010	500	8.50% प्रति वर्ष दर पर व्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% से वार्षिक व्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
जोड़		6610					

\*भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्तों के अधीन

Series	Date of Allotment	Bond Amount	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
VIII	21.04.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.80% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.30% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year
IX	04.06.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.37% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year
X	09.09.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.60% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.10% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year
XI	27.11.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.50% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year
XII	24.05.2010	500	Interest will be paid at the rate of 8.50% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11th to 15th year.	15 years	At par at the end of 10th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10th year
TOTAL		6610					

\*Subject to RBI guidelines



ग. प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में अप्रतिभूत प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (टीयर-2 बंध-पत्र)

क्रम सं०	श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रु. में)	कूपन दर (प्रतिवर्ष : वार्षिक संदेय)	अवधि (माह में)	परिपक्वता तिथि
1)	IX	04.09.2003	265.00	5.80	116	04.05.2013
2)	X	08.03.2004	500.00	5.90	111	08.06.2013
3)	XI	16.06.2006	884.80	8.45	118	16.04.2016
4)	XII	16.08.2006	115.00	9.15	116	16.04.2016
5)	XIII	08.09.2006	500.00	8.95	115	08.04.2016
जोड़			2264.80			

2.2 बैंक की टीयर 1 पूँजी में निम्नलिखित सम्मिलित है :

(₹ करोड़ में)

	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i)	चुक्ता शेयर पूँजी	353.47	339.18
ii)	प्रारक्षित निधियों (पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियों को छोड़कर)	30558.44	25734.66
iii)	नवोन्मेष बेमियादी बॉण्ड	2020.50	2020.50
iv)	अन्य पूँजीगत लिखतें		
v)	अनुषंगियों में इक्विटी निवेश (50%)	660.56	559.26
vi)	अमूर्त आस्तियों (आस्थगित कर आस्तिया + कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर)	607.64 0.00	455.11 0.00
vii)	तरल आस्तियों के लिए मूल्यह्रास		
टीयर I	पूँजी (i + ii + iii + iv -v -vi-vii)	31664.21	27079.97

2.3 टीयर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद) निम्नलिखित है।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
टीयर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद)	9608.45	9772.62

2.4 अपर टीयर-2 पूँजी में समावेश हेतु पात्र उधार पूँजी लिखतें निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
कुल बकाया राशि	6610.00	6610.00
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	0.00	0.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	6610.00	6610.00

2.5 लोअर टीयर-2 पूँजी में समावेश हेतु पात्र गौण उधार :

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
कुल बकाया राशि	2264.80	2559.80
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	0.00	0.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	899.88	1352.84

2.6 पूँजी से कोई और कटौतियाँ, यदि हों

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
यदि पूँजी से कोई और कटौती हुई हो	शून्य	शून्य

c. Unsecured Redeemable Non Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier 2 bonds):

Sr. No.	Series	Date of Allotment	Bond Amount (₹ in Crs)	Coupon Rate (% p.a. payable annually)	Tenor (in months)	Date of Maturity
1	IX	04.09.2003	265.00	5.80	116	04.5.2013
2	X	08.03.2004	500.00	5.90	111	08.6.2013
3	XI	16.06.2006	884.80	8.45	118	16.4.2016
4	XII	16.08.2006	115.00	9.15	116	16.4.2016
5	XIII	08.09.2006	500.00	8.95	115	08.4.2016
Total			2264.80			

2.2. The Tier 1 capital of the bank comprises:

(₹ in crore)

	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
i)	Paid up share capital	353.47	339.18
ii)	Reserves (excluding revaluation reserves)	30558.44	25734.66
iii)	Innovative Perpetual Bonds	2020.50	2020.50
iv)	Other Capital Instruments		
v)	Equity Investment in subsidiaries (50%)	660.56	559.26
vi)	Intangible Assets (Deferred Tax Assets + Computer Software)	607.64 0.00	455.11 0.00
vii)	Dep. for illiquid securities		
Tier I	Capital (i + ii + iii + iv -v -vi-vii)	31664.21	27079.97

2.3. The amount of Tier 2 capital (net of deductions) is:

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
The amount of Tier 2 capital (net of deductions)	9608.45	9772.62

2.4. The debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital are:

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Total amount outstanding	6610.00	6610.00
Of which amount raised during the current year	0.00	0.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	6610.00	6610.00

2.5. The subordinated debts eligible for inclusion in Lower Tier 2 capital is:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Total amount outstanding	2264.80	2559.80
Of which amount raised during the current year	0.00	0.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	899.88	1352.84

2.6. Other deductions from capital, if any:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Other deductions from capital, if any:	NIL	NIL



## 2.7 कुल पात्र पूंजी में निम्नलिखित शामिल हैं :

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
टीयर-I पूंजी	31664.22	27079.97
टीयर-II पूंजी	9608.45	9772.62
कुल पूंजी	41272.67	36852.59

### डीएफ3. पूंजी पर्याप्तता

बैंक समग्र जोखिम प्रबन्धन नीति में विश्वास रखता है और जोखिम के प्रति समग्र दृष्टिकोण रखते हुए बाध्यताधारी से सम्बद्ध विशेष जोखिमों, जोखिम में होने वाले उतार चढ़ाव के बीच में परस्पर सम्बन्ध और नियंत्रित परिचालक जोखिम वातावरण के भीतर तदानुरूप विवरणियों और कारोबार के विभिन्न उद्देश्यों की उपलब्धियों के विशिष्ट जोखिम लक्षणों को उचित महत्व देते हुए जोखिम को सहन करना उचित माना जाता है। बैंक का यह विश्वास है कि सर्वोच्च वरिष्ठ प्रबन्धन के दायित्वों में जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख स्थान है। निदेशक मण्डल व्यापक रूप से जोखिम प्रबन्धन नीतियों पर फैसला लेता है और जोखिम प्रबन्धन दर्शन व नीति, ऋण प्रबन्धन व जोखिम प्रबन्धन नीति, निवेश नीति, आस्ति देयता प्रबन्धन नीति, परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन नीति, आन्तरिक पूंजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया नीति (आई सी ए ए पी), ऋण जोखिम न्यूनीकरण व सम्पार्श्विक प्रबन्धन नीति, दबाव जाँच नीति तथा कारोबार प्रकृति गतिविधियों की रूपरेखा का अनुमोदित करता है जिनमें बैंक के विभिन्न जोखिमों के सम्बन्ध में समेकित प्रबन्धन के लिए दिशानिर्देश तथा कार्य नीतियाँ तय होती हैं। इन नीतियों में अन्य बातों के साथ साथ इस बात का भी उल्लेख होता है कि शुरुआत कहाँ से की जायेगी, खतरा कहाँ है और किन बातों पर जोर दिया जायेगा।

निदेशक मंडल द्वारा निदेशक मंडल स्तर की उप समिति बनाई गयी है जिसका नाम है जोखिम प्रबन्धन समिति। मोटे तौर पर इस समिति का दायित्व है जोखिम प्रबन्धन के कार्य करना तथा यह ऋण जोखिम प्रबन्धन समिति (सी आर एम सी), आस्ति देयता समिति (ए एल सी) एवं परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन समिति (ओ आर एम सी) के कार्यों का सर्वेक्षण करती है। जोखिम प्रबन्धन समिति की तिमाही में कम से कम एक बैठक होती है। बैंक यह समझता है कि संगठन के प्रभावी तथा कुशल ढंग से कार्य करने के लिए जोखिम प्रबन्धन एक अनिवार्यता है।

### 3.1 ऋण जोखिम प्रबन्धन

3.1.1 अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक की अध्यक्षता में गठित ऋण जोखिम प्रबन्धन समिति ऋण जोखिम के लिए कार्य करने वाली सर्वोच्च समिति है। यह समिति निदेशक मण्डल द्वारा निर्धारित समग्र मात्रात्मक और विवेकपूर्ण सीमा के भीतर ऋण के प्रबन्धन और नियंत्रण के लिए आवश्यक निर्णय लेने पर विचार करती है और ऐसे निर्णय लेती है। इस समिति को ऋण प्रस्तावों के प्रस्तुतिकरण के मानकों की नीतियों के अनुमोदन, बाजार के परिदृश्य में परिवर्तन अथवा फीडबैक के आधार पर विभिन्न माडलों में जरूरी सुधार, ऋण जोखिम प्रबन्धन नीति भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की अपेक्षाओं के पालन के लिए अथवा ऋण जोखिम प्रबन्धन के लिए अन्यथा आवश्यक किसी अन्य कार्य सम्बन्धी नीतियों के अनुमोदन का काम सौंपा गया है।

बैंक ने व्यापक जोखिम रेटिंग प्रणाली विकसित की है जो अन्य पक्षों के विविध जोखिम घटकों द्वारा सतत दृष्टि से ऋण सम्बन्धी निर्णय लेने में एकल बिन्दु सूचक के रूप में कार्य करती है।

## 2.7. The total eligible capital comprises:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Tier - I Capital	31664.22	27079.97
Tier - II Capital	9608.45	9772.62
Total Capital	41272.67	36852.59

### DF.3. Capital Adequacy

The bank believes in the policy of total risk management. The bank views the risk management function as a holistic approach whereby risk retention is considered appropriate after giving due consideration to factors such as specific risk characteristics of obligor, inter relationship between risk variables and corresponding return and achievement of various business objectives within the controlled operational risk environment. Bank believes that risk management is one of the foremost responsibilities of top/senior management. The Board of Directors decides the overall risk management policies and approves the Risk Management Philosophy & Policy, Credit Management & Risk policy, Investment policy, ALM policy, Operational Risk Management policy, Policy for internal capital adequacy assessment process (ICAAP), Credit Risk Mitigation & Collateral Management Policy, Stress Testing Policy and Policy for Mapping Business Lines/Activities, containing the direction and strategies for integrated management of the various risk exposures of the Bank. These policies, inter alia, contain various trigger levels, exposure levels, thrust areas etc.

The bank has constituted a Board level subcommittee namely Risk Management Committee. The committee has the overall responsibility of risk management functions and oversees the function of Credit Risk Management Committee (CRMC), Asset Liability Committee (ALCO) and Operational Risk Management Committee (ORMC). The meeting of RMC is held at least once in a quarter. The bank recognizes that the management of risk is integral to the effective and efficient management of the organization.

### 3.1 Credit Risk Management

3.1.1 Credit Risk Management Committee (CRMC) headed by CMD is the top-level functional committee for Credit risk. The committee considers and takes decisions necessary to manage and control credit risk within overall quantitative prudential limit set up by Board. The committee is entrusted with the job of approval of policies on standards for presentation of credit proposal, fine-tuning required in various models based on feedbacks or change in market scenario, approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Credit Risk Management Policy/ RBI guidelines or otherwise required for managing credit risk.

Bank has developed comprehensive risk rating system that serves as a single point indicator of diverse risk factors of counterparty and for taking credit decisions in a consistent

जोखिम रेटिंग प्रणाली व्यवस्थित ढंग से तैयार की गई है जो ऋणकर्ता का वैशिष्ट्य, उद्योगपरक वैशिष्ट्य आदि जैसे विभिन्न घटकों की जानकारी देती है। रुपये 50 लाख से अधिक की कुल सीमा वाले ऋण खातों पर जोखिम रेटिंग प्रणाली लागू की जाती है। बैंक अपने रेटिंग मॉडलों की वैधता की समय समय पर जाँच करता रहता है और उनकी मजबूती की जाँच करने के लिए माइग्रेशन और चूक दर का विश्लेषण भी करता रहता है।

छोटे ऋणों और खुदरा अग्रिमों के लिए अंक देने के मॉडल अपनाए जाते हैं जिनमें ऋण "मंजूर/नामंजूर" करने के निर्णय प्राप्त अंकों पर आधारित होते हैं। खुदरा ऋणों के सभी आवेदनों का मूल्यांकन अनिवार्यतः अंक प्रणाली की प्रक्रिया से किया जाता है। छोटे एवं मध्यम उद्यम श्रेणी के शेष क्षेत्र अर्थात् फार्म क्षेत्र के लिए अंक पद्धति विकसित की गई है और उसका कार्यान्वयन प्रगति पर है। बैंक की यह योजना है कि जिन ऋण खातों का मूल्यांकन किया जाना है उनमें से प्रत्येक ऋण खाते को जोखिम मूल्यांकन/अंक देने की प्रक्रिया से गुजरना पड़े।

आंकड़ों के सम्बन्ध में प्रौद्योगिकी तथा जोखिम प्रबन्धन के लिए विश्लेषण की जरूरत को समझते हुए बैंक ने इन दोनों प्रणालियों को केन्द्रीय सर्वर नेटवर्क पर डाल दिया है। इन सभी मॉडलों को प्रयोक्ताओं द्वारा बैंक के किसी भी कार्यालय से ऑन-लाइन प्रयोग किया जा सकता है।

इसके अलावा चूक की दर को मॉनिटर करने के लिए खुदरा/छोटे ऋणों के सम्बन्ध में समूह/खंड रेटिंग प्रक्रिया अपनाई जाती है। परम्परागत रूप से होने वाली चूक की प्रवृत्तियों को मॉनिटर करने के लिए कुछ निश्चित समूहों/खंडों को चूक दर प्रदान की जाती है। एक ही किस्म के ऋण एक समूह में रखे जाते हैं।

ऋण खातों के स्वास्थ्य की समय समय पर मॉनिटरिंग के लिए बैंक ने ऋण हानियों की रोकथाम उन्हें न्यूनतम रखने के दृष्टिगत शीघ्र चेतावनी संकेतों का पता लगाने के लिए निवारक मॉनिटरिंग प्रणाली (पीएमएस) नामक व्यवस्था को लागू किया है ताकि ऋण हानियों को कम से कम रखा जा सके/घटाया जा सके।

बैंक उद्योगवार डाटावेयर हाउस भी कार्यान्वित करने जा रहा है ताकि विश्वसनीय तथा सही पारम्परिक डाटाबेस की अपेक्षाओं को पूरा किया जा सके और जोखिम प्रबन्धन समाधान/तकनीकों को बारिकी से लागू किया जा सके और जोखिम घटकों का अनुमान लगाने (चूक की संभावना) एल जी डी (क्षति दात्री चूक), ई ए डी (चूक संभावित खातों) और विभिन्न ऋणों के सम्बन्ध में जोखिमों की मात्रा का पता लगाने के अनुमानों के लिए भी खाका विकसित करने के साथ-साथ केन्द्रीभूत जोखिम के लिए भी खाका तैयार कर रहा है।

manner. The risk rating system is drawn up in a structured manner, incorporating different factors such as borrower's specific characteristics, industry specific characteristics etc. Risk rating system is being applied to the loan accounts with total limits above ₹ 50 lacs. Bank is undertaking periodic validation exercise of its rating models and also conducting migration and default rate analysis to test robustness of its rating models.

Small & Medium Enterprise (SME) and Retail advances are subjected to Scoring models which support "Accept/Reject" decisions based on the scores obtained. All SME and Retail loan applications are necessarily to be evaluated under score card system. Scoring model Farm sector has been developed and implementation process is under progress. The bank plans to cover each borrowal accounts to be evaluated under risk rating/ score framework.

Recognizing the need of technology platform in data handling and analytics for risk management, the bank has placed rating/ scoring systems at central server network. All these models can be assessed by the users 'on line' through any office of the bank.

Additionally, to monitor the default rates, the pool/segment rating methodology is applied to the retails/ small loan portfolio. Default rates are assigned to identify pool/ segment to monitor the trends of historical defaults. The pools are created based on homogeneity.

For monitoring the health of borrowal accounts at regular intervals, bank has put in place a tool called Preventive Monitoring System (PMS) for detection of early warning signals with a view to prevent/minimize the loan losses.

Bank is in the process of implementing enterprise-wide data warehouse (EDW) project, to cater to the requirement for the reliable and accurate historical data base and to implement the sophisticated risk management solutions/ techniques and the tools for estimating risk components {PD (Probability of Default), LGD (loss Given Default), EAD (Exposure at Default)} and quantification of the risks in the individual exposures to assess risk contribution by individual accounts in total portfolio and identifying buckets of risk concentrations.

3.1.2 ऋण जोखिम प्रबन्धन के अंग के रूप में ही बैंक ने एक सुपरिभाषित ऋण समीक्षा तंत्र (एल आर एम) बनाया है। इससे ऋण प्रशासन में गुणात्मक सुधार लाने में मदद मिलती है। ऋण समीक्षा तंत्र के कार्यान्वयन के लिए एक स्वतंत्र प्रभाग बनाया गया है जिसका नाम है ऋण लेखा परीक्षा व समीक्षा प्रभाग।

3.1.3 ऋण जोखिम रेटिंग कार्य की जांच/पुष्टि एक स्वतंत्र प्राधिकारी द्वारा की जाती है। जोखिम की रेटिंग और जांच प्रक्रिया का कार्य ऋण मूल्यांकन से भिन्न रूप से किया जाता है ताकि उसकी विश्वसनीयता और स्वतंत्रता बनी रह सके।

प्रधान कार्यालय तथा फील्ड में महाप्रबन्धक और उससे ऊपर स्तर के मंडल प्रधान की शक्तियों में आने वाले सभी प्रस्ताव ऋण समिति के माध्यम से भेजे जाते हैं। इस समिति के कार्य को

3.1.2 As an integral part of Risk Management System, bank has put in place a well-defined Loan Review Mechanism (LRM). This helps bring about qualitative improvements in credit administration. A separate Division known as Credit Audit & Review Division has been formed to ensure LRM implementation.

3.1.3 The credit risk ratings are vetted/ confirmed by an independent authority. The risk rating and vetting process are done independent of credit appraisal function to ensure its integrity and independency.

All loan proposals falling under the powers of GM & above at HO/ Field General Manager and Circle Head at field are routed through Credit Committee. To ensure transparency

पारदर्शी बनाने के लिए तथा उसका प्रभाव क्षेत्र बढ़ाने के लिए उसमें 1-1 प्रतिनिधि जोखिम प्रबन्धन विभाग और ऋण विभाग से तथा एक प्रतिनिधि ऐसे क्षेत्र का होता है जो ऋण से सम्बन्धित न हो। उन प्रस्तावों पर ऋण समिति में कारोबार, जोखिम प्रबन्धन तथा नीतियों की दृष्टि से विचार किया जाता है।

आस्तियों आदि की गुणवत्ता मिश्रण का विश्लेषण करने के लिए तिमाही आधार पर ऋण आस्तियों की रेटिंग श्रेणीवार समीक्षा की जाती है।

- 3.1.4 मजबूत जोखिम प्रबन्धन ढांचा प्रदान करने के लिए बनाई गई बैंक की ऋण प्रबन्धन एवं जोखिम नीति का उद्देश्य है बैंक की मजबूत ऋण जोखिम प्रबन्धन प्रणाली के कार्यान्वयन हेतु एक मूलभूत ढांचा प्रदान करना। यह नीति ऋण जोखिम, प्राप्त किये जाने वाले लक्ष्यों, वर्तमान प्रथाओं और भावी नीतियों जैसे अनेक कार्यक्षेत्रों के संबंध में कार्य करती है।

हालांकि बैंक ने ऋण जोखिम के सम्बन्ध में एक मानक दृष्टिकोण अपनाया हुआ है तथापि आन्तरिक रेटिंग आधारित दृष्टिकोण को अपनाना भी जारी रखा जाएगा। भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र सं० भा.रि.बैंक/2011-12/311 डीबीओडी सं० बीसी 67/21.06.202/2011-12 दिनांक 22.12.2011 के तहत ऋण जोखिम हेतु पूंजीगत प्रभार की संगणना के लिए आंतरिक रेटिंग आधारित (आईआरबी) दृष्टिकोणों के क्रियान्वयन पर अंतिम दिशा-निर्देश दिए हैं। बैंक ने पहले ही आईआरबी दृष्टिकोणों में माइग्रेट करने के लिए अपनी तत्परता का संकेत देते हुए भारतीय रिजर्व बैंक को "इन्फॉर्मेशन किट" द्वारा अनुगत आशय पत्र भेज दिया है। इसलिए हमारी ऋण नीति ऋण-जोखिम प्रबन्धन के प्रति अल्पावधि कार्यान्वयन तथा दीर्घावधि दृष्टिकोण दोनों को ही स्वीकार करती है। बैंक की नीति में जोखिम की पहचान करना, जोखिम की मात्रा का पता लगाना, जोखिम के स्तर को तय करने की तकनीक, रिपोर्टिंग व जोखिम नियंत्रण पद्धतियाँ/ उन्हें कम करने के तरीके, प्रलेखीकरण की प्रथाएं एवं समस्यामूलक ऋणों से निपटने के तरीके निहित हैं।

### 3.2 बाजार जोखिम एवं तरलता जोखिम

निवेश नीति का उद्देश्य विभिन्न जोखिम प्रबन्धन उपायों के व्यापक उपयोग से कोष परिचालन से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन एवं उन्हें न्यूनतम बनाना है। मुख्यतः यह प्रक्रियागत जोखिम, ऋण जोखिम, बाजार जोखिम, संचालन जोखिम तथा कोष परिचालन में तरलता जोखिम के प्रबन्धन हेतु नीतिगत उपायों को आत्मसात करता है।

- 3.2.1 कोष के विभिन्न उत्पादों तथा इसकी व्यावसायिक गतिविधियों से व्युत्पन्न बाजार जोखिम के लिए, बैंक विनियामक/आन्तरिक सीमाओं का निर्धारण और इनकी अनुपालना सुनिश्चित करता है। रेटिंग के उतार-चढ़ाव पर नियमित निगरानी रखी जाती है। काउंटर पार्टी, उद्योग तथा देशों के कार्यकलापों की सीमाओं को मॉनिटर किया जाता है तथा क्षति सीमाओं की रोक, ओवरनाइट लिमिट, डे-लाइट लिमिट, सम्यक् अंतर लिमिट, एकल अंतर लिमिट, विदेशी विनिमय हेतु वैल्यू एट रिस्क (वीएआर), अंतरूबैंक लेनदेन तथा निवेश सीमा आदि के माध्यम से जोखिमों को नियंत्रित किया जाता है।
- 3.2.2 बैंक के बाजार जोखिम प्रबन्धन के लिए इसके पास कोष तथा आस्ति देयता प्रबन्धन अर्थात् एएलएम के लिए पृथक-पृथक डैस्क से युक्त एक मिड ऑफिस स्थापित किया गया है।
- 3.2.3 आस्ति देयता प्रबन्धन समिति बैंक का बाजार जोखिम प्रबन्ध करने,

and to give wider coverage, the committee consists of one representative each from risk management department, Credit Department and one representative from an area not connected with credit. The proposals are deliberated in the Credit Committee from business objectives, risk management objectives, and policies perspectives.

The rating category wise portfolio of loan assets is reviewed on quarterly basis to analyze mix of quality of assets etc.

- 3.1.4 In order to provide a robust risk management structure, the Credit Management and Risk policy of the bank aims to provide a basic framework for implementation of sound credit risk management system in the bank. It deals with various areas of credit risk, goals to be achieved, current practices and future strategies.

Though the bank has implemented the Standardized Approach of credit risk, yet the bank shall continue its journey towards adopting Internal Rating Based Approaches. RBI has come out with the final guidelines on Implementation of the Internal Ratings Based (IRB) Approaches for calculation of Capital Charge for Credit Risk, vide their Circular No. RBI/2011-12/311 DBOD.No.BP.BC.67/21.06.202/2011-12 dated 22.12.2011. Bank has already submitted its "Letter of Intent" followed by "Information Kit" to RBI indicating its willingness to migrate to IRB approaches. As such, the credit policy deals with short term implementation as well as long term approach to credit risk management. The policy of the bank embodies in itself the areas of risk identification, risk measurement, risk grading techniques, reporting and risk control systems/mitigation techniques, documentation practice and the system for management of problem loans.

### 3.2 Market Risk & Liquidity Risk

The investment policy covering various aspects of market risk attempts to assess and minimize risks inherent in treasury operations through various risk management tools. Broadly, it incorporates policy prescriptions for measuring, monitoring and managing systemic risk, credit risk, market risk, operational risk and liquidity risk in treasury operations.

- 3.2.1 Besides regulatory limits, the bank has put in place internal limits and ensures adherence thereof on continuous basis for managing market risk in trading book of the bank and its business operations. Bank has prescribed entry level barriers, exposure limits, stop loss limits, VaR limit, Duration limits and Risk Tolerance limit for trading book investments. Bank is keeping constant track on Migration of credit ratings of investment portfolio. Limits for exposures to counter-parties, industry segments and countries are monitored. The risks under Forex operations are monitored and controlled through Stop Loss Limits, Overnight limit, Daylight limit, Aggregate Gap limit, Individual gap limit, Value at Risk (VaR) limit, Inter-Bank dealing and investment limits etc.
- 3.2.2 For the Market Risk Management of the bank, Mid-Office with separate Desks for Treasury & Asset Liability Management (ALM) has been established.
- 3.2.3 Asset Liability Management Committee (ALCO) is

तत्संबंधी प्रक्रियाओं, जोखिम प्रबंधन, कार्यान्वयन विनियामकों द्वारा जारी मार्गदर्शी निर्देशों, विश्व भर में व्यवहृत उत्कृष्ट जोखिम प्रबंधन, प्रथाओं तथा आंतरिक पैरामीटरों, प्रक्रियाओं, पद्धतियों/नीतियों के लिए उत्तरदायी है और जोखिम प्रबंधन विवेकी सीमाओं का पालन करती है। आस्ति देयता प्रबंधन समिति को खुदरा अग्रिमों और जमा उत्पादों के मूल्य तय करने तथा बीपीएलआर में संशोधन के सुझाव का कार्य सौंपा गया है।

- 3.2.4 जोखिम के विरुद्ध प्रतिरक्षा और/अथवा उसे कम करने के लिए नीति या कार्यनीति बनाने तथा उनकी प्रभावशीलता की जाँच करने के लिए आस्ति देयता प्रबंधन समिति की बैठकों में विचार किया जाता है इस संबंध में आस्ति देयता प्रबंधन समिति के विचारों और अनिवार्यता के आधार पर प्रतिरक्षा के बारे में कार्रवाई की गई है।
- 3.2.5 विभिन्न कालखंडों में अवशिष्ट परिपक्वता पर आधारित बेमेल परिपक्वता के लिए अंतर विश्लेषण के माध्यम से बैंक की तरलता जोखिम के मूल्यांकन के साथ-साथ विभिन्न तरलता अनुपातों को लिया जाता है तथा उनके लिए निर्धारित विवेकी सीमाओं के भीतर इनका प्रबंधन किया जाता है। दबाव परीक्षण (स्ट्रेस टेस्टिंग), अनुकरण (सिम्युलेशन), संवेदी विश्लेषण इत्यादि जैसी अग्रिम तकनीकों के आधार पर नियमित अंतरालों से विश्लेषण किए जाते हैं ताकि विभिन्न तरलता परिदृश्यों के अन्तर्गत आकस्मिक निधियों की योजना तैयार की जा सके।

### 3.3 परिचालनगत जोखिम

बैंक ने परिचालनगत जोखिम के प्रबंधन लिए सुरक्षा की 3 पंक्तियाँ अपनाई हैं। सुरक्षा की पहली पंक्ति का विभिन्न प्रधान कार्यालय प्रभागों द्वारा प्रतिनिधित्व होता है, जो नियंत्रण इकाईयाँ (सीयू), कारोबार इकाईयाँ (बीयू) अथवा समर्थक इकाईयाँ (एसयू) हैं। सुरक्षा की द्वितीय पंक्ति का प्रतिनिधित्व परिचालनगत जोखिम प्रबंधन विभाग (ओआरएमडी) रूप में स्वतंत्र कार्पोरेट परिचालनगत जोखिम प्रबंधन कार्य (सीओआरएफ) द्वारा परिचालन जोखिम का अवलोकन करने के लिए किया जाता है तथा सुरक्षा की तृतीय पंक्ति का प्रतिनिधित्व निरीक्षण एवं ऑडिट प्रभाग/प्रबंधन ऑडिट प्रभाग (आईएडी/एमएआरडी) द्वारा किया जाता है जो पहली दो सुरक्षा पंक्तियों के लिए चुनौती फंक्शन है। बैंक के सम्पूर्ण परिचालनगत जोखिम प्रबंधन का अवलोकन करने के लिए बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की अध्यक्षता में परिचालनगत जोखिम प्रबंधन समिति (ओ आर एम सी) गठित की गई है जो एक कार्यकारी स्तरीय समिति है और सभी कार्यपालक निदेशक तथा प्रमुख प्रभागीय प्रधान इस समिति के सदस्य हैं। सभी परिचालनात्मक जोखिम पहलू जैसे ऐतिहासिक आंतरिक हानि डाटा इत्यादि का विश्लेषण (भावी चूक घटनाओं, की गई धोखधड़ी व डकैती, बाह्य हानि घटनाएँ) तिमाही आधार पर ओआरएमसी के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। बैंक की विविध गतिविधियों और फंक्शनों में निहित और अवशिष्ट जोखिमों के निर्धारण के लिए रिस्क डिस्क्रिप्शन चार्ट (आरडीसी), वार्षिक जोखिम एवं नियंत्रण स्वमूल्यांकन (आरसीएसए) और प्रमुख जोखिम संकेतकों (केआरआई) का भी प्रयोग किया जाता है और परिचालनात्मक जोखिमों के प्रबंधन/शमन से संबंधित आवश्यक सुधारात्मक कार्य शुरू किए गए हैं।

आंतरिक नियंत्रण कुशल का प्रभावी परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन की एक आवश्यक पूर्वापेक्षा है। बैंक ने अपने कार्यकलापों की सत्यता, परिचालन सिस्टमों की उपयुक्तता और प्रबंधकीय नीतियों की अनुपालना सुनिश्चित करने के लिए स्पष्ट नीतियाँ और संविधियाँ निर्धारित की हैं। आंतरिक नियंत्रण प्रभावी लेखा परीक्षा कार्य का पूरक हैं जो संगठन के भीतर नियंत्रण प्रणाली का स्वतंत्र रूप से मूल्यांकन करता है।

primarily responsible for establishing the market risk management and asset liability management of the bank, procedures thereof, implementing risk management guidelines issued by regulator, best risk management practices followed globally and ensuring that internal parameters, procedures, practices/policies and risk management prudential limits are adhered to. ALCO is also entrusted with the job of fixing Base rate and pricing of advances & deposit products and suggesting revision of BPLR to Board.

- 3.2.4 The policies for hedging and/or mitigating risk and strategies & processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/mitigants are discussed in ALCO and based on views taken by / mandates of ALCO, hedge deals are undertaken.
- 3.2.5 Liquidity risk of the bank is assessed through gap analysis for maturity mismatch based on residual maturity in different time buckets as well as various liquidity ratios and management of the same is done within the prudential limits fixed thereon. Advance techniques such as Stress testing, simulation, sensitivity analysis etc. are used on regular intervals to draw the contingency funding plan under different liquidity scenarios.

### 3.3 Operational Risk:

The bank adopts three lines of defense for management of operational risk, the first line of defense represented by Various HO Divisions which are Control Units(CU), Business Units(BU) or Support Units(SU); Second line of defense represented by independent Corporate Operational Risk Management Function (CORF) being Operational Risk Management Department(ORMD) to oversee Operational Risk Management, and the third lines of defense represented by Inspection & Audit Division/ Management Audit Division(IAD/MARD) which is a challenge function to the first two lines of defense. Operational Risk Management Committee (ORMC) headed by CMD with all the EDs and key divisional heads as members is the Executive level committee to oversee the entire operational risk management of the bank. All the operational risk aspects like analysis of historical internal loss data (including near miss events, attempted frauds & robberies, external loss events), etc. are placed to the ORMC on quarterly basis. Risk Description Charts (RDCs), annual Risk & Control Self Assessments (RCSAs) and Key Risk Indicators (KRIs) are also used to ascertain the inherent and residual risks in various activities and functions of the bank and initiating necessary corrective actions with respect to management/mitigation of the operational risks.

Internal Control is an essential pre-requisite for an efficient and effective operational risk management. Bank has clearly laid down policies and procedures to ensure the integrity of its operations, appropriateness of operating systems and compliance with the management policies. The internal controls are supplemented by an effective audit function that independently evaluates the control systems within the organization.

### 3.4 ऋण जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
मानक दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो	25102.24	22805.17
प्रतिभूतिकरण एक्स पोजर	शून्य	शून्य

### 3.5 बाजार जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं (मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अंतर्गत) निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2013	31.03.2012
i) ब्याज दर जोखिम	1226.47	856.67
ii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	18.00	18.00
iii) इक्विटी जोखिम	515.59	525.33
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अन्तर्गत बाजार जोखिमों के लिए कुल पूँजी प्रभार (i + ii + iii)	1760.06	1400.00

### 3.6 मूल संकेतक दृष्टिकोण (बेसिक इंडिकेटर अप्रोच) के अन्तर्गत परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	31.03.2013	31.03.2012
मूल संकेतक दृष्टिकोण	2421.93	2064.27

### 3.7 बैंक के एकल तथा समूह और अनुषंगियों के पूँजीगत अनुपात निम्नवत् हैं :

#### पंजाब नेशनल बैंक (एकल)

	31.03.2013	31.03.2012
सीआरएआर %	12.72%	12.63%
सीआरएआर-टीयर- I पूँजी (%)	9.76%	9.28%
सीआरएआर-टीयर- II पूँजी (%)	2.96%	3.35%

#### पंजाब नेशनल बैंक (समूह)

	31.03.2013	31.03.2012
सीआरएआर %	13.16%	12.96%
सीआरएआर-टीयर- I पूँजी (%)	10.00%	9.40%
सीआरएआर-टीयर- II पूँजी (%)	3.16%	3.56%

#### अनुषंगियां

अनुषंगी का नाम	सीआरएआर - टीयर I पूँजी (%)		सीआरएआर - टीयर II पूँजी (%)		सीआरएआर (%)	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड	42.34	74.72	.	.	42.34	74.72
पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	9.78	11.52	4.62	6.27	14.40	17.79
पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लि.	9.92	11.31	6.59	7.20	16.51	18.51
पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड	12.79	9.00	3.31	4.00	16.10	13.00
जेएससी एसबी पीएनबी कजाखस्तान	95.68	275.81	16.11	2.25	111.79	278.06
पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा०.लि.	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं

### डीएफ4. ऋण जोखिम : सामान्य प्रकटीकरण

4.1 यदि किसी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक द्वारा निर्धारित देय तिथि पर कोई राशि चुकाई नहीं जाती तो वह राशि अतिदेय होती है। इसके

### 3.4 The capital requirements for credit risk are:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Portfolios subject to standardised approach	25102.24	22805.17
Securitization exposure	NIL	NIL

### 3.5 The capital requirements for market risk (under standardised duration approach) are:

(₹ in crores)

Risk Category	31.03.2013	31.03.2012
i) Interest Rate Risk	1226.47	856.67
ii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	18.00	18.00
iii) Equity Risk	515.59	525.33
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i + ii + iii)	1760.06	1400.00

### 3.6. The capital requirement for operational risk under Basic indicator approach is :

(₹ in crores)

Capital requirement for operational risk	31.03.2013	31.03.2012
Basic indicator approach	2421.93	2064.27

### 3.7. The capital ratios of the bank, (solo & group) and subsidiaries are:

#### Punjab National Bank (Solo)

	31.03.2013	31.03.2012
CRAR%	12.72%	12.63%
CRAR - Tier I capital (%)	9.76%	9.28%
CRAR - Tier II capital (%)	2.96%	3.35%

#### Punjab National Bank (Group)

	31.03.2013	31.03.2012
CRAR%	13.16%	12.96%
CRAR - Tier I capital (%)	10.00%	9.40%
CRAR - Tier II capital (%)	3.16%	3.56%

#### Subsidiaries :

Name of subsidiary	CRAR - Tier I capital (%)		CRAR - Tier II capital (%)		CRAR (%)	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
PNB Gilts Ltd	42.34	74.72	-	-	42.34	74.72
PNB Housing Finance Ltd	9.78	11.52	4.62	6.27	14.40	17.79
Punjab National Bank (International) Ltd.	9.92	11.31	6.59	7.20	16.51	18.51
PNB Investment Services Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Druk PNB Bank Ltd.	12.79	9.00	3.31	4.00	16.10	13.00
JSC SB PNB Kazakhstan	95.68	275.81	16.11	2.25	111.79	278.06
PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA
PNB Life Insurance Co. Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA

### DF4. Credit risk : general disclosures

4.1. Any amount due to the bank under any credit facility is overdue if it is not paid on the due date fixed by the bank.

अलावा, अपसामान्य आसित तब उधार या अग्रिम होता है जब :

- किसी सावधि ऋण के सम्बन्ध में ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहती है।
- किसी ओवर ड्राफ्ट/कैश क्रेडिट के सम्बन्ध में 90 दिन से अधिक के लिए खाता ठीक नहीं रहता।  
खाता उस स्थिति में ठीक नहीं माना जायेगा यदि –  
– बकाया शेष सीमा/आहरण शक्ति से निरन्तर ज्यादा रहता है।  
– उन मामलों में जहाँ मूलधन परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से कम है, किन्तु तुलनपत्र की तिथि को लगातार 90 दिनों के लिए कोई क्रेडिट नहीं है अथवा उसी अवधि के दौरान डेबिट किए जाने वाले ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त क्रेडिट उपलब्ध नहीं है।
- खरीदे गए और भुनाए गए बिलों के मामले में बिल 90 से ज्यादा दिनों की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।
- किस्त या मूलधन या उस पर ब्याज लघु अवधि वाली दो फसली मौसमों के लिए अतिदेय रहता है और लम्बी अवधि की फसलों के लिए मूलधन की किस्त या उस पर ब्याज एक फसली मौसम के लिए अतिदेय रहता है।

ऋण जोखिम प्रबन्धन के लिए बैंक द्वारा ऋण अनुमोदन प्राधिकारी, विवेकी ऋण सीमाओं, औद्योगिक ऋण सीमाओं, ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली, जोखिम आधारित मूल्यन तथा ऋण समीक्षा पद्धतियों को उपाय स्वरूप प्रयोग में लाया जाता है। बैंक की ऋण प्रबन्धन तथा जोखिम नीति में इन सभी उपायों का उल्लेख किया गया है। समष्टि स्तर पर देखें तो नीति सम्बन्धी दस्तावेज बैंक के दृष्टिकोण को समझने, मापने और व्यवस्थित करने का एक ऐसा साधन है जिससे ऋण सम्बन्धी जोखिमों का संचालन किया जा सकता है और यह सुनिश्चित किया जा सकता है कि ऋण देने और जोखिम का प्रबन्ध करने के समय ऋण पोर्टफोलियो को स्वस्थ रखा जा सकता है। प्रत्येक ऋणी के ऋण जोखिम को ऐसे नाजुक मॉडलों के माध्यम से नापा जाता है जिनके आधार पर नियमित रूप से परीक्षण करते हुए ऋण विशेष की भावी स्थिति का अंदाजा लगाया जा सकता है।

#### 4.2 कुल सकल ऋण जोखिम निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2013	31.03.2012
निधि आधारित	315244.03	297892.57
गैर-निधि आधारित	69735.66	76531.91

#### 4.3 ऋणों का भौगोलिक संवितरण निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	विदेश में		घरेलू	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
निधि आधारित	32121.14	21784.83	283122.89	276107.74
गैर-निधि आधारित	4843.68	3161.48	64891.98	73370.43

#### 4.4 (क) ऋणों का उद्योगवार संवितरण (निधि आधारित) निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

क्रम कोड	सं	उद्योग	31.03.2013	31.03.2012
1	1	कोयला	502.33	35.38
2	2	खान	1155.90	755.09
3	3	लोहा एवं इस्पात	19081.23	17963.86
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद	805.66	1227.53

Further, an impaired asset is a loan or an advance where:

- interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan.
- the account remains out of order in respect of an overdraft/cash credit for a period of more than 90 days.  
Account will be treated out of order, if:  
- the outstanding balance remains continuously in excess of the limit/drawing power.  
- in cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period.
- in case of bills purchased & discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days.
- the installment or principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration and the installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

Credit approving authority, prudential exposure limits, industry exposure limits, credit risk rating system, risk based pricing and loan review mechanisms are the tools used by the bank for credit risk management. All these tools have been defined in the Credit Management & Risk Policy of the bank. At the macro level, policy document is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure and manage the credit risk and aims at ensuring sustained growth of healthy loan portfolio while dispensing the credit and managing the risk. Credit risk is measured through sophisticated models, which are regularly tested for their predictive ability as per best practices.

#### 4.2. The total gross credit risk exposures are:

(₹ in crores)

Category	31.03.2013	31.03.2012
Fund Based	315244.03	297892.57
Non Fund Based	69735.66	76531.91

#### 4.3. The geographic distribution of exposures is:

(₹ in crores)

Category	Overseas		Domestic	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
Fund Based	32121.14	21784.83	283122.89	276107.74
Non-fund based	4843.68	3161.48	64891.98	73370.43

#### 4.4 (a) Industry type distribution of exposures (Fund Based) is as under:

(₹ in crores)

S. No.	Code	INDUSTRY	31.03.2013	31.03.2012
1.	1	Coal	502.33	35.38
2.	2	Mining	1155.90	755.09
3.	3	Iron and Steel	19081.23	17963.86
4.	4	Other Metal & Metal Products	805.66	1227.53

5	5	आल इंजीनियरिंग		5343.48		4572.36
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स		799.02		610.93
6	6	इलेक्ट्रीसिटी		8380.00		5950.47
7	7	काटन टैक्सटाइलस		3193.62		1406.63
8	8	जूट टैक्सटाइलस		64.41		71.99
9	9	अन्य टैक्सटाइलस		4093.26		3044.80
10	10	चीनी		2992.93		2086.53
11	11	चाय		7.65		6.91
12	12	फूड प्रोसेसिंग		3375.31		3741.94
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति		521.41		653.55
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद		21.43		23.25
15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		1492.97		1145.44
16	16	रबर और रबर उत्पाद		462.75		586.90
17	17	कैमिकल डाई पेंट्स आदि		3124.91		1906.77
	17.1	जिनमें से फर्टीलाइजर	107.21		8.17	
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकलस	206.06		523.70	
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	1551.39		823.72	
18	18	सीमेंट		1476.74		1401.98
19	19	चमड़ा एवं चमड़ा उत्पाद		481.45		290.96
20	20	रत्न और आभूषण		2665.78		918.30
21	21	निर्माण		4485.85		3686.18
22	22	पेट्रोलियम		1674.68		2181.53
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		1348.81		1175.57
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		31.28		28.13
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		53277.13		45892.98
	25.1	इनमें से पॉवर	27650.29		23370.10	
	25.2	इनमें से टेलिकम्युनिकेशन	8116.12		7896.60	
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	11145.24		7249.80	
26	26	एनबीएफसी		11051.58		15395.70
27	27	ट्रेडिंग		12068.74		11381.37
28	28	अन्य उद्योग		24951.10		23617.98
		जोड़		159752.39		151150.08
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		155491.64		146742.49
		कुल जोड़		<b>315244.03</b>		<b>297892.57</b>

औद्योगिक ऋण सकल निधि आधारित ऋणों के 5% से अधिक है

1.	3	आयरन एंड स्टील		19081.23		17963.86
2.	25	आधारभूत संरचना		53277.13		45892.98
3.		एनबीएफसी		-		15395.70

4.4 ख. ऋणों का औद्योगिक संवितरण (गैर निधि आधारित) निम्नवत् है :  
(₹ करोड़ में)

क्रम कोड	स	उद्योग	31.03.2013	31.03.2012
1	1	कोयला	40.03	42.26
2	2	खान	77.82	208.00
3	3	आयरन एवं स्टील	10235.27	9845.18
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद	508.73	650.24
5	5	आल इंजीनियरिंग	2503.04	3911.77
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स	389.61	383.50
6	6	इलेक्ट्रीसिटी	92.00	105.12
7	7	काटन टैक्सटाइलस	108.54	78.10

5.	5	ALL ENGINEERING		5343.48		4572.36
	5.1	Of which (005) Electronics	799.02		610.93	
6.	6	ELECTRICITY		8380.00		5950.47
7.	7	COTTON TEXTILES		3193.62		1406.63
8.	8	JUTE TEXTILES		64.41		71.99
9.	9	OTHER TEXTILES		4093.26		3044.80
10.	10	SUGAR		2992.93		2086.53
11.	11	TEA		7.65		6.91
12.	12	FOOD PROCESSING		3375.31		3741.94
13.	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI		521.41		653.55
14.	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS		21.43		23.25
15.	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		1492.97		1145.44
16.	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		462.75		586.90
17.	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, ETC.		3124.91		1906.77
	17.1	Of which Fertilizers	107.21		8.17	
	17.2	Of which Petrochemicals	206.06		523.70	
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	1551.39		823.72	
18.	18	CEMENT		1476.74		1401.98
19.	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		481.45		290.96
20.	20	GEMS AND JEWELLERY		2665.78		918.30
21.	21	CONSTRUCTION		4485.85		3686.18
22.	22	PETROLEUM		1674.68		2181.53
23.	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		1348.81		1175.57
24.	24	COMPUTER SOFTWARE		31.28		28.13
25.	25	INFRASTRUCTURE		53277.13		45892.98
	25.1	Of which Power	27650.29		23370.10	
	25.2	Of which Telecommunications	8116.12		7896.60	
	25.3	Of which Roads & Ports	11145.24		7249.80	
26.	26	NBFCs		11051.58		15395.70
27.	27	TRADING		12068.74		11381.37
28.	28	OTHER INDUSTRIES		24951.10		23617.98
		TOTAL		159752.39		151150.08
29.	29	Residuary Other Advances		155491.64		146742.49
		GRAND TOTAL		<b>₹15244.03</b>		<b>297892.57</b>

Industry exposure is more than 5% of gross fund based exposure

1.	3	IRON AND STEEL		19081.23		17963.86
2.	25.	INFRASTRUCTURE		53277.13		45892.98
3.		NBFC		-		15395.70

4.4 (b) Industry type distribution of exposures (Non Fund Based) is as under:  
(₹ in crores)

S. No.	Code	INDUSTRY	31.03.2013	31.03.2012
1	1	COAL	40.03	42.26
2	2	MINING	77.82	208.00
3	3	IRON AND STEEL	10235.27	9845.18
4	4	OTHER METAL & METAL PRODUCTS	508.73	650.24
5	5	ALL ENGINEERING	2503.04	3911.77
	5.1	Of which (005) Electronics	389.61	383.50
6	6	ELECTRICITY	92.00	105.12
7	7	COTTON TEXTILES	108.54	78.10



8	8	जूट टैक्सटाइलस		37.89	14.01
9	9	अन्य टैक्सटाइलस		528.00	586.80
10	10	चीनी		211.46	99.92
11	11	चाय		0.02	0.02
12	12	फूड प्रोसेसिंग		245.48	561.78
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति		1204.51	2564.30
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद		6.62	6.38
15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		213.95	200.68
16	16	रबड़ और रबड़ उत्पाद		44.13	39.43
17	17	कैमिकल डाई पेंट्स आदि		471.22	573.75
	17.1	जिनमें से फर्टिलाइजर	113.18	70.42	
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकलस	84.43	199.05	
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	150.84	220.11	
18	18	सीमेंट		129.54	340.72
19	19	चमड़ा एवं चमड़े उत्पाद		40.23	54.17
20	20	रत्न और आभूषण		407.17	234.19
21	21	निर्माण		118.34	331.34
22	22	पेट्रोलियम		347.77	135.54
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		183.22	157.53
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		10.87	9.48
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		10287.47	9502.03
	25.1	इनमें से पॉवर	6321.84	6183.03	
	25.2	इनमें से टेलीकॉम्युनिकेशन	2001.23	2468.85	
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	1133.12	1295.09	
26	26	एनबीएफसी		167.75	161.99
27	27	ट्रेडिंग		5027.47	4169.38
28	28	अन्य उद्योग		5720.02	4935.74
		जोड़		38876.55	39519.84
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		30859.11	37012.07
		कुल जोड़		69735.66	76531.91

उद्योग जहाँ गैर निधिक बकाया सकल गैर निधिक बकाया के 5% से अधिक है

1.	3	ऑयरन एंड स्टील		10235.27	9845.18
2.	27	ट्रेडिंग		5027.47	4169.38
3.	5	सभी इंजीनियरिंग		-	3911.77
4.	25	आधारभूत संरचना		10287.47	9502.03

4.5 आस्तियों का अवशिष्ट संविदागत परिपक्वता ब्रेक—डाउन निम्नवत् है :  
(₹ करोड़ में)

परिपक्वता की विधि	अग्रिम*	निवेश (सकल)	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ*
आगामी दिन	19421.08 (13860.94)	0.00 (3.58)	1923.24 (1602.28)
2 दिन – 7 दिन	3051.88 (6390.20)	249.67 (843.30)	1154.05 (2940.97)
8 से 14 दिन	2497.00 (4261.42)	383.04 (174.58)	1212.04 (1364.86)
15 से 28 दिन	3051.88 (6151.19)	241.00 (248.55)	2185.68 (1960.94)
29 दिन से 3 माह	22195.52 (12000.26)	4860.01 (11355.08)	14827.72 (9871.91)
3 माह से अधिक तथा 6 माह तक	17478.97 (9310.24)	5084.45 (3020.94)	14405.42 (10185.25)

8.	8	JUTE TEXTILES		37.89	14.01
9.	9	OTHER TEXTILES		528.00	586.80
10.	10	SUGAR		211.46	99.92
11.	11	TEA		0.02	0.02
12.	12	FOOD PROCESSING		245.48	561.78
13.	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI		1204.51	2564.30
14.	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS		6.62	6.38
15.	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		213.95	200.68
16.	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		44.13	39.43
17.	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, etc..		471.22	573.75
	17.1	Of which Fertilizers	113.18	70.42	
	17.2	Of which Petrochemicals	84.43	199.05	
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	150.84	220.11	
18.	18	CEMENT		129.54	340.72
19.	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		40.23	54.17
20.	20	GEMS AND JEWELLERY		407.17	234.19
21.	21	CONSTRUCTION		118.34	331.34
22.	22	PETROLEUM		347.77	135.54
23.	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		183.22	157.53
24.	24	COMPUTER SOFTWARE		10.87	9.48
25.	25	INFRASTRUCTURE		10287.47	9502.03
	25.1	Of which Power	6321.84	6183.03	
	25.2	Of which Telecommunications	2001.23	2468.85	
	25.3	Of which Roads & Ports	1133.12	1295.09	
26.	26	NBFCs		167.75	161.99
27.	27	TRADING		5027.47	4169.38
28.	28	OTHER INDUSTRIES		5720.02	4935.74
		TOTAL		38876.55	39519.84
29.	29	Residuary Other Advances		30859.11	37012.07
		GRAND TOTAL		69735.66	76531.91

Industry where fund based outstanding is more than 5% of gross fund based outstanding

1.	3	IRON AND STEEL		10235.27	9845.18
2.	27	TRADING		5027.47	4169.38
3.	5	ALL ENGINEERING		-	3911.77
4.	25	INFRASTRUCTURE		10287.47	9502.03

4.5. The residual contractual maturity break down of assets is:  
(₹ in crores)

Maturity Pattern	Advances*	Investments (gross)	Foreign Currency Assets*
Next day	19421.08 (13860.94)	0.00 (3.58)	1923.24 (1602.28)
2 - 7 days	3051.88 (6390.20)	249.67 (843.30)	1154.05 (2940.97)
8 -14 days	2497.00 (4261.42)	383.04 (174.58)	1212.04 (1364.86)
15- 28 days	3051.88 (6151.19)	241.00 (248.55)	2185.68 (1960.94)
29days - 3months	22195.52 (12000.26)	4860.01 (11355.08)	14827.72 (9871.91)
>3months-6months	17478.97 (9310.24)	5084.45 (3020.94)	14405.42 (10185.25)



6 माह से अधिक तथा	78886.53	3362.39	6904.31
1 वर्ष तक	(50070.74)	(3378.19)	(3568.67)
1 वर्ष से अधिक तथा	61658.75	16498.34	2342.70
3 वर्ष तक	(134808.53)	(13208.57)	(4334.87)
3 वर्ष से अधिक तथा	30079.60	19932.98	1605.29
5 वर्ष तक	(27842.53)	(18492.21)	(1823.24)
5 वर्ष से अधिक	73533.19	79823.80	1682.90
	(29078.72)	(72422.26)	(1236.51)
जोड़	308725.21	130435.68	48243.35
	(293774.76)	(123147.26)	(38889.50)

\* ऑकड़े निवल आधार पर दर्शाए गए हैं। (कोष्ठकों में दिए गए ऑकड़े पिछले वर्ष के हैं)

#### 4.6 सकल एनपीए इस प्रकार हैं :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2013	31.03.2012
अवमानक	6670.52	5576.41
संदिग्ध - 1	3353.60	1766.81
संदिग्ध - 2	1683.32	726.11
संदिग्ध - 3	362.64	293.34
हानि	1395.71	356.95
कुल एनपीए (सकल)	13465.79	8719.62

#### 4.7 शुद्ध एनपीए की राशि निम्नलिखित है।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
शुद्ध एन पी ए	7236.50	4454.23

#### 4.8 एनपीए के अनुपात निम्न प्रकार हैं :

एन पी ए अनुपात	31.03.2013	31.03.2012
सकल अग्रिमों की तुलना में सकल एन पी ए %	4.27%	2.93%
शुद्ध अग्रिमों की तुलना में शुद्ध एन पी ए %	2.35%	1.52%

#### 4.9 सकल एनपीए का घट-बढ़ निम्न प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

सकल एन पी ए का घट-बढ़	31.03.2013	31.03.2012
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	8719.62	4379.39
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि	8647.04	6671.64
iii) वर्ष के दौरान कमी	3900.87	2331.41
iv) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii - iii)	13465.79	8719.62

#### 4.9.1 एनपीए के लिए प्रावधान का घट-बढ़ निम्न प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

एन पी ए के लिए प्रावधान का घट-बढ़	31.03.2013	31.03.2012
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	4184.06	2296.75
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	2961.11	2576.11
iii) वर्ष के दौरान बढ़े खाते डाले गए	116.74	126.29
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों की प्रतिलेखन व्यवस्था	925.59	562.51
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii - iii - iv)	6102.84	4184.06

>6months-1yr	78886.53	3362.39	6904.31
	(50070.74)	(3378.19)	(3568.67)
>1yr-3yrs	61658.75	16498.34	2342.70
	(134808.53)	(13208.57)	(4334.87)
>3yrs-5yrs	30079.60	19932.98	1605.29
	(27842.53)	(18492.21)	(1823.24)
>5yrs	73533.19	79823.80	1682.90
	(29078.72)	(72422.26)	(1236.51)
Total	308725.21	130435.68	48243.35
	(293774.76)	(123147.26)	(38889.50)

\* Figures are shown on net basis. (Figures in brackets relate to previous year)

#### 4.6. The gross NPAs are:

(₹ in crores)

Category	31.03.2013	31.03.2012
Sub Standard	6670.52	5576.41
Doubtful - 1	3353.60	1766.81
Doubtful - 2	1683.32	726.11
Doubtful - 3	362.64	293.34
Loss	1395.71	356.95
Total NPAs (Gross)	13465.79	8719.62

#### 4.7. The amount of net NPAs is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Net NPA	7236.50	4454.23

#### 4.8. The NPA ratios are as under:

NPA Ratios	31.03.2013	31.03.2012
% of Gross NPAs to Gross Advances	4.27%	2.93%
% of Net NPAs to Net Advances	2.35%	1.52%

#### 4.9. The movement of gross NPAs is as under:

(₹ in crores)

Movement of gross NPAs	31.03.2013	31.03.2012
i) Opening Balance at the beginning of the year	8719.62	4379.39
ii) Addition during the year	8647.04	6671.64
iii) Reduction during the year	3900.87	2331.41
iv) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii)	13465.79	8719.62

#### 4.9.1 The movement of provision for NPAs is as under:

(₹ in crores)

Movement of provision for NPAs	31.03.2013	31.03.2012
i) Opening Balance at the beginning of the year	4184.06	2296.75
ii) Provisions made during the year	2961.11	2576.11
iii) Write-off made during the year	116.74	126.29
iv) Write -back of excess provisions made during the year	925.59	562.51
v) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii - iv)	6102.84	4184.06



#### 4.10 गैर निष्पादक निवेश की राशि निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
गैर निष्पादक निवेश की राशि	112.89	94.65

#### 4.11 गैर निष्पादक निवेश के प्रावधान हेतु रखी गयी राशि निम्नलिखित है:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
गैर निष्पादक निवेश के प्रावधान की राशि	79.42	57.70

#### 4.12 निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घटबढ़ की स्थिति इस प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घट-बढ़ की स्थिति	31.03.2013	31.03.2012
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	517.77	350.71
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	185.37	368.90
iii) वर्ष के दौरान बढ़े खाते डाले गए	0.00	0.00
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन करना	163.65	201.91
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii -iii-iv)	539.49	517.77

#### डीएफ5. ऋण जोखिम : मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन पोर्टफोलियो गुणात्मक प्रकटीकरण

5.1 बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निम्नलिखित चयनित घरेलू क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों को अनुमोदित किया है ताकि ऋण जोखिम के मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत घरेलू ऋणियों के प्रति बैंक के जोखिम को मापा जा सके :

- क्रिसिल
- केयर
- इंडिया रेटिंग्स
- आईसीआरए
- ब्रिक वर्क
- एसएमईआरए

बैंक ने विदेश स्थित ऋणियों के ऋणों के सम्बन्ध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मान्य निम्नलिखित 3 अन्तर्राष्ट्रीय ऋण मूल्यांकन एजेंसियों को भी अनुमोदित किया है :

- स्टैंडर्ड एंड पुअर
- मूडीज
- फिच

निधि आधारित/ गैर-निधि आधारित (दीर्घावधि/अल्पावधि) ऋण सुविधाओं के मूल्यांकन के लिए इन एजेंसियों की सेवाएं ली जाती हैं। इन चुनी गयी ऋण मूल्यांकन एजेंसियों से प्राप्त मूल्यांकनों का बैंक द्वारा प्रयोग किया जाता है।

पब्लिक डोमेन में उपलब्ध रेटिंग को इस विषय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रयोग किया जाता है।

5.2 विभिन्न जोखिम वर्गों में (मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन) जोखिम प्रबन्धन के उपरान्त स्थित ऋण राशि निम्नवत् है :

#### 4.10. The amount of non-performing investment is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Amount of non-performing investment	112.89	94.65

#### 4.11. The amount of provisions held for non-performing investment is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Amount of provision held for non-performing investment	79.42	57.70

#### 4.12. The movement of provisions for depreciation on investments is as under:

(₹ in crores)

Movement of provisions for depreciation on investments	31.03.2013	31.03.2012
i) Opening balance at the beginning of the year	517.77	350.71
ii) Provisions made during the year	185.37	368.90
iii) Write-off made during the year	0.00	0.00
iv) Write-back of excess provisions made during the year	163.65	201.91
v) Closing balance as at the end of the year (i + ii -iii-iv)	539.49	517.77

#### DF5. Credit Risk: Portfolios subject to the Standardized Approach Qualitative disclosures

5.1. Bank has approved the following 6 domestic credit rating agencies accredited by RBI for mapping its exposure with domestic borrowers under standardized approach of credit risk.

- CRISIL
- CARE
- India Ratings
- ICRA
- Brickwork
- SMERA

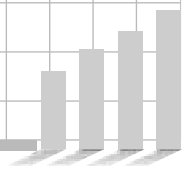
Bank has also approved the following 3 international credit rating agencies accredited by RBI in respect of exposure with overseas borrowers

- Standard & Poor
- Moody's
- FITCH

These agencies are being used for rating (Long Term & Short Term) of fund based/ non fund based facilities provided by the bank to the borrowers. The bank uses solicited rating from the chosen credit rating agencies.

The ratings available in public domain are mapped according to mapping process as envisaged in RBI guidelines on the subject.

5.2. The exposure amounts after risk mitigation (subject to the standardized approach) in different risk buckets are as under:



(₹ करोड़ में)

(₹ in crores)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i) 100% से कम जोखिम भार बकाया	178339.99	171138.43
ii) 100% जोखिम भार बकाया	129644.21	136736.98
iii) 100% ज्यामदा जोखिम भार बकाया	66762.61	38857.42
iv) कटौती	शून्य	शून्य

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
i) Below 100% risk weight exposure outstanding	178339.99	171138.43
ii) 100% risk weight exposure outstanding	129644.21	136736.98
iii) More than 100% risk weight exposure outstanding	66762.61	38857.42
iv) Deducted	NIL	NIL

#### डीएफ6. ऋण जोखिम कम करना : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण

##### गुणात्मक प्रकटीकरण

- 6.1 बैंक ने निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित 'ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपार्श्विक प्रबन्धन नीति' लागू की है जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ वित्तीय संपार्श्विकों सहित विभिन्न संपार्श्विकों सम्बन्धी नीतियाँ और तुलन-पत्र के निर्धारण की प्रक्रिया भी शामिल है।
- 6.2 बैंक द्वारा सामान्य तौर से जोखिम कम करने हेतु (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत पूँजी की गणना के लिए) प्रयुक्त किए जाने वाले संपार्श्विकों में वित्तीय संपार्श्विक (अर्थात् बैंक जमा राशियाँ, सरकारी/पोस्टल प्रतिभूतियाँ, जीवन बीमा पॉलिसियाँ, स्वर्ण जेवरात, म्यूचुअल फंडों के यूनिट इत्यादि), विभिन्न श्रेणियों की चल एवं अचल परिसम्पत्तियाँ/ भूमि संपत्तियाँ इत्यादि हैं। उपयुक्त सॉफ्टवेयर तैयार करके उन संपार्श्विक प्रतिभूतियों के सही मूल्यांकन की गणना के लिए एक विस्तृत प्रक्रिया बनाई गई है।
- 6.3 पूँजी सम्बन्धी आवश्यकताओं की गणना के लिए बैंक ऐसी गारंटियाँ लेता है जो प्रत्यक्ष, स्पष्ट, अप्रतिदेय और शर्तहीन हों। पूँजी की गणना के लिए ऐसी गारंटियों का उपयोग इस संबंध में पूरी तरह से भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार किया जाता है।
- 6.4 बैंक द्वारा ली गई अधिकांश वित्तीय संपार्श्विक प्रतिभूतियाँ या तो बैंक की अपनी जमा राशियाँ होती हैं अथवा सरकारी प्रतिभूतियाँ होती हैं जिनकी वसूली में कोई समस्या नहीं होती। इस प्रकार संपार्श्विक प्रतिभूतियाँ की किस्म के कारण कोई जोखिम नहीं होता।
- 6.5 प्रकट ऋण जोखिम पोर्टफोलियों के लिए (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत) कुल परिसीमा कटौती से निम्नलिखित आवृत्त है :

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
क) अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद पात्र वित्तीय संपार्श्विक राशि द्वारा प्रतिभूत है।	19769.49	22306.36
ख) अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद गारंटियाँ/ऋण डेरिवेटिवों द्वारा प्रतिभूत है (जहाँ स्पष्ट रूप से भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अनुमति दी गयी हो)।	11118.57	16088.49

#### DF6. Credit Risk Mitigation: disclosures for standardized approaches

##### Qualitative disclosures

- 6.1. Bank has put in place Board approved 'Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy' which, inter alia, covers policies and processes for various collaterals including financial collaterals and netting of on and off balance sheet exposure.
- 6.2. The collaterals used by the Bank as risk mitigants (for capital calculation under standardized approach) comprise of the financial collaterals (i.e. bank deposits, govt./postal securities, life policies, gold jewellery, units of mutual funds etc.). A detailed process of calculation of correct valuation and application of haircut thereon has been put in place by developing suitable software.
- 6.3. Guarantees, which are direct, explicit, irrevocable and unconditional, are taken into consideration by Bank for calculating capital requirement. Use of such guarantees for capital calculation purposes is strictly as per RBI guidelines on the subject.
- 6.4. Majority of financial collaterals held by the Bank are by way of own deposits and government securities, which do not have any issue in realization. As such, there is no risk concentration on account of nature of collaterals.
- 6.5. The total exposure for disclosed credit risk portfolio (under the standardized approach) is covered by:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
a) For each separately disclosed credit risk portfolio, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral after the application of haircuts.	19769.49	22306.36
b) For each separately disclosed, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/ credit derivatives (wherever specifically permitted by RBI)	11118.57	16088.49



## डीएफ7. प्रतिभूतिकरण : मानक दृष्टिकोण

7.1 बैंक का कोई प्रतिभूतिकरण ऋण जोखिम नहीं है।

## डीएफ8. ट्रेडिंग बुक में बाजार जोखिम

8.1 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानकीकृत मापन पद्धति (अवधि आधारित) को बैंक ने बाजार जोखिम के पूंजी प्रभार की गणना के लिए अपना लिया है। भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार मानकीकृत मापन पद्धति का पूर्णरूपेण पालन करते हुए दृष्टिकोण आधारित जोखिम मूल्य (वी ए आर) मॉडल के लिए तैयार कर रहा है जिसके कार्यान्वयन की तैयारी चल रही है।

8.2 बाजार जोखिम के लिए पूंजीगत अपेक्षाएं निम्नानुसार हैं :

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2013	31.03.2012
i) ब्याज दर जोखिम	1226.47	856.67
ii) इक्विटी जोखिम	515.59	525.33
iii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	18.00	18.00
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अन्तर्गत बाजार जोखिमों के लिए कुल पूंजी प्रभार (i+ii+iii)	1760.06	1400.00

## डीएफ 9. परिचालनगत जोखिम

9.1 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार बैंक मूल संकेतक दृष्टिकोण (बी आई ए) के अन्तर्गत 31.03.2008 से परिचालनगत जोखिम के लिए पूंजी का रखरखाव कर रहा है। बी आई ए के अनुसार 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार पूंजीगत अपेक्षा रुपये 2421.93 करोड़ है।

बैंक ने अगले उन्नत दृष्टिकोण अर्थात् मानकीकृत दृष्टिकोण करने के लिए मार्गदर्शन हेतु भारतीय रिजर्व बैंक को आवेदन किया था और भारतीय रिजर्व बैंक ने बीआईए के अंतर्गत टीएसए को अंतिम अनुमति देने तक पूंजी प्रभार को डीएसए को समानांतर चलाने की अनुमति दी थी।

## डीएफ10. बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम (आई आर आर बी बी)

10.1 ब्याज दर जोखिम का प्रबन्धन अन्तर विश्लेषण तथा अवधि अन्तर विश्लेषण के माध्यम से किया जाता है। बैंकिंग बुक तथा ट्रेडिंग बुक के ब्याज दर जोखिम का निर्धारण करने के लिए मासिक अंतरालों पर अंतर विश्लेषण किया जाता है। निवल ब्याज आय (एन आई आई), निवल ब्याज मार्जिन (एन आई एम) न्यूनतम आर ओ ए तथा बैंक के लिए न्यूनतम अवधि अन्तर पर प्रभाव के लिए विवेकी सीमाएं निर्धारित की गई हैं।

प्रवृत्तियों के अध्ययन में ऋण के पूर्व भुगतान में निहित विकल्प का प्रभाव बताया जाता है। आस्तियों तथा देयताओं दोनों के अस्थिर एवं स्थिर भागों का निर्धारण करने के लिए उनकी प्रवृत्तियों का अध्ययन किया जाता है।

## DF7. Securitization: Standardized Approach

Bank does not have any securitization exposure.

## DF8. Market Risk in Trading Book

8.1. RBI prescribed Standardized Measurement Method (duration based) for computation of capital charge for market risk has been adopted by Bank. Being fully compliant with Standardized Measurement Method as per RBI guidelines, now Bank is preparing for the Internal Model Approach (Advanced Approach on Market risk) based on Value at Risk (VaR) model, which is under implementation.

8.2. The capital requirements for market risk are as under:

(₹ in crores)

Risk Category	31.03.2013	31.03.2012
i) Interest Rate Risk	1226.47	856.67
ii) Equity Risk	515.59	525.33
iii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	18.00	18.00
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i+ii+iii)	1760.06	1400.00

## DF 9. Operational Risk

9.1. As per RBI directives, the bank has been maintaining capital for operational risk under Basic Indicator approach (BIA) w.e.f. 31.03.2008. The capital requirement as per BIA is ₹ 2421.93 crores as on 31.03.2013.

Bank had applied to RBI for migration to the next advanced approach viz. "The Standardized Approach (TSA) and RBI had permitted parallel run of TSA advising bank to continue to maintain capital charge under BIA till such time final permission is granted by them for TSA.

## DF10. Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)

10.1. The interest rate risk is managed through gap analysis and duration gap analysis. Duration gap analysis is being carried out at monthly intervals to assess the interest rate risk of both banking book and trading book. Prudential limits have been fixed for impact on Net Interest Income (NII), Net Interest Margin (NIM), minimum ROA & minimum duration gap for the bank.

Behavioral studies are being done for assessing and apportioning volatile and non-volatile portion of various non-maturity products of both assets and liabilities.

## 10.2 अपनाए जाने वाले तरीके निम्नवत् हैं :

अर्जन दृष्टिकोण – (ब्याज दर संवेदनशीलता – निवल अन्तर)

**तालिका –1 : ब्याज दर संवेदनशीलता – निवल अन्तर**

परिपक्वता अवधि	अन्तर अवधि (आरएसए- आरएसएल) (₹ करोड़ में)	अन्य उत्पाद* (ब्याजदर)	निवल अंतर (1+2) (₹ करोड़ में)	कुल आस्तियाँ (₹ करोड़ में)	कुल आस्तियाँ में निवल अंतर%ता
	1	2	3	4	5
1-28 दिन	11363.38	-1125.00	10238.38	47218.61	22%
29 दिन – 3 माह	113249.04	0.00	113249.04	166999.30	68%
3 से > 6 माह	-37134.78	0.00	-37134.78	22297.66	-167%
6 से > 12 माह	-51456.28	0.00	-51456.28	24280.85	-212%
1 से > 3 वर्ष	-119586.51	0.00	-119586.51	71117.48	-168%
3 से > 5 वर्ष	15024.63	0.00	15024.63	26392.25	57%
5 वर्ष से अधिक	72451.01	0.00	72451.01	84560.58	86%

\* अन्य उत्पादों में सम्मिलित हैं: वायदा दर करार (एफ आर ए), अदला बदली (स्वाप), भावी सौदे (फ्यूचर्स), विकल्प (आप्शंस) तथा अन्य व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स)

आस्तियों और देयताओं का पुनर्मूल्य निर्धारण के अनुमान भारिबैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार किए जाते हैं। फ्लोटिंग दर अग्रिमों के संबंध में ऐसा माना जाता है कि उनका पुनर्मूल्य निर्धारण 29 दिन से 3 महीने के भीतर होगा।

जोखिमयुक्त अर्जन: एनआईआई पर ब्याजदर में 0.5% प्रतिकूल परिवर्तन का प्रभाव

(₹ करोड़ में)

शेष अवधि	0.5% की दर से एनआईआई पर प्रतिकूल परिवर्तन का अनुमानित प्रभाव
6 मास तक	₹ 189.93
1 वर्ष की अवधि तक	₹ 341.49

### 10.2.2 आर्थिक मूल्य दृष्टिकोण

आर्थिक मूल्य अर्थात् आर्थिक मूल्य पर ब्याज दर में 200 बीपीएस की ब्याजदर में परिवर्तन के कारण पूँजीगत निधि पर होने वाले प्रभाव का अवधि अंतर पद्धति के माध्यम से नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है। परिसंपत्ति एवं देयताओं के शुद्ध अवधि अंतर के लिए सीमा की विवेकपूर्ण शैली निर्धारित की गई है और नियमित अंतराल पर इसे मॉनिटर किया जाता है।

## 10.2. The tools used are:

Earning Approach - (Interest rate sensitivity Statement- Net Gaps)

**Table 1: Interest rate sensitivity - net gaps**

Maturity Period	Gap (RSA-RSL) (₹ in crores)	Other Products* (Intt. rate)	Net Gap (1+2) (₹ in crores)	Total Assets (₹ in crores)	Net Gaps as % to Total Assets
	1	2	3	4	5
1-28 days	11363.38	-1125.00	10238.38	47218.61	22%
29 days - 3 months	113249.04	0.00	113249.04	166999.30	68%
>3 to 6 months	-37134.78	0.00	-37134.78	22297.66	-167%
>6 to 12 months	-51456.28	0.00	-51456.28	24280.85	-212%
>1 to 3 yrs.	-119586.51	0.00	-119586.51	71117.48	-168%
>3 to 5 yrs.	15024.63	0.00	15024.63	26392.25	57%
Over 5 years	72451.01	0.00	72451.01	84560.58	86%

\* Other products include: FRAs, Swaps, Futures, Options & other derivatives

The repricing assumptions on assets and liabilities are taken as per RBI guidelines. The floating rate advances are assumed to be repriced in 29 days to 3 months bucket.

Earning at Risk: Impact of 0.5 % adverse change in interest rate on NII.

(₹ in crores)

Remaining Period	Estimated impact on NII with adverse change in rate of interest by 0.50%
Up to 6 months	₹ 189.93
Up to 1 year	₹ 341.49

### 10.2.2 Economic Value Approach

The economic value i.e. impact on the capital fund due to change in interest rate by 200 bps on the economic value is assessed on regular intervals through duration gap method. As a prudential measure, a limit has been fixed for net duration gap of the assets and liabilities and the same is monitored at regular intervals

## निगमित शासन की रिपोर्ट

### 1. निगमित शासन का दर्शन शास्त्र

बैंक ने उत्तरदायित्व, पारदर्शिता, सामाजिक दायित्व, प्रचालन कार्य—कुशलता और सर्वोत्तम नैतिक कारोबारी व्यवहारों के उच्च मानकों के माध्यम से अपने सभी कार्यात्मक क्षेत्रों में निगमित शासन में अक्षरशः पालन किया है। बैंक अपने सभी शेयरधारकों के प्रति उनके हितों की रक्षा करने और शेयरधारकों के मूल्यों में अधिकतम वृद्धि करने के लिये प्रतिबद्ध है। बैंक की विनियामक अपेक्षाओं की अनुपालना सुनिश्चित करने के लिए सुपरिभाषित नीतियां और प्रक्रियायें हैं।

मंडल और कार्यपालक प्रबंधन के कार्य सुपरिभाषित हैं और एक दूसरे से पृथक् हैं। बैंक के मंडल और मंडल की विभिन्न उपसमितियों की समय-समय पर निगरानी और यह सुनिश्चित करने के लिए बैठकें होती हैं कि बैंक के कार्यपालकों द्वारा लिए गए निर्णय निर्धारित नीतियों के अनुसार हैं और सभी शेयरधारकों के सर्वोत्तम हित में हैं।

### 2.1 निदेशक मण्डल

बोर्ड का गठन बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 के संबद्ध प्रावधानों, बैंककारी कम्पनियां (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 यथा संशोधित, और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970, यथासंशोधित के अनुसार किया गया है।

### 2.2 31.03.2013 के अनुसार निदेशक मंडल की संरचना

क्र. सं.	निदेशक का नाम	नियुक्ति तिथि	श्रेणी	बैंक के बोर्ड की उप समितियों में सदस्यता	बैंक के बोर्ड की उप समितियों की अध्यक्षता	अन्य कम्पनियों में लेखा परीक्षा समिति एवं शेयरधारकों/निदेशकों की शिकायत समिति की अध्यक्षता/सदस्यता	निदेशक द्वारा धारित शेयरों की सं.
1.	श्री के आर कामत	28.10.2009	कार्यपालक	10	8	शून्य	शून्य
2.	श्री राकेश सेठी	01.01.2011	कार्यपालक	16	5	शून्य	शून्य
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन,	19.07.2011	कार्यपालक	16	शून्य	शून्य	शून्य
4.	श्री एस.आर.बंसल	18.06.2012	कार्यपालक	16	शून्य	शून्य	शून्य
5.	श्री अनुराग जैन	03.08.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार के नामिती)	10	2	—राष्ट्रीय आवास बैंक — सिंचाई एवं जल संसाधन वित्त निगम लि. —राष्ट्रीय बीमा कम्पनी लि. — आईएफसीआई	शून्य
6.	श्री एन एस विश्वनाथन	06.09.2012	गैर कार्यपालक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)	5	शून्य	शून्य	शून्य
7.	श्री बी बी चौधरी	23.09.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त चार्टर्ड अकाउंटेंट)	8	2	शून्य	शून्य
8.	श्री मुस्ताक ए अंतुले	20.05.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)	5	शून्य	शून्य	शून्य
9.	श्री एम एन गोपीनाथ	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	5	शून्य	शून्य —आईसीआईसीआई प्रूडेन्शियल ट्रस्ट —आईसीआईसीआई प्रूडेन्शियल फंड प्रबंधन	शून्य
10.	श्री डी के सिंगला	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	4	शून्य	शून्य	500
11.	डा.सुनील गुप्ता	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	4	शून्य	जनरल इंडियरेन्स कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया	300
12.	श्री टी सी झलानी	08.03.2013	गैर कार्यपालक (वर्कमैन के नामिती निदेशक)	2	शून्य	शून्य	300

नोट : किसी भी निदेशक का आपस में संबंध नहीं है।

## Report on Corporate Governance

### 1. Corporate Governance Philosophy

Corporate Governance is practiced in the Bank in all its functional areas through high standards of accountability, transparency, social responsiveness, operational efficiencies and best ethical business practices. The Bank is committed to all the stakeholders of the Bank to protect their interests and for maximizing the shareholders' value. The Bank has well defined policies and procedures for ensuring compliance of the Regulatory requirements.

The functions of the Board and the executive management are well defined and are distinct from one another. The Board of the Bank and various sub-committees of the Board meet at regular intervals to monitor and ensure that the decisions taken by executives of the Bank are as per laid down policies and in the best interest of all the stakeholders.

### 2.1 Board of Directors

The Board is constituted in accordance with the relevant provisions of The Banking Regulation Act, 1949, The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended and The Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, as amended.

### 2.2 Composition of the Board of Directors as on 31.3.2013

S. No.	Name of Director	Date of Appointment	Category	Membership of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship/ membership of Audit Committee and Share-holders'/ Investors' Grievance Committee in other Companies	No. of Shares held by Director
1.	Sh. K.R. Kamath Chairman & Managing Director	28.10.2009	Executive	10	10	Nil	Nil
2.	Sh. Rakesh Sethi Executive Director	01.01.2011	Executive	16	5	Nil	Nil
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian Executive Director	19.07.2011	Executive	16	Nil	Nil	Nil
4.	Sh. S. R. Bansal Executive Director	18.06.2012	Executive	16	Nil	Nil	Nil
5.	Sh. Anurag Jain	03.08.2011	Non-Executive (Gol Nominee)	10	2	- National Housing Bank - Irrigation & Water Resources Finance Corp Ltd - National Insurance Co. Ltd. - IFCI	Nil
6.	Sh. N. S. Vishwanathan	06.09.2012	Non-Executive (RBI Nominee)	5	Nil	Nil	Nil
7.	Sh. B. B. Chaudhry	23.09.2011	Non-Executive (Gol appointed CA category)	8	2	Nil	Nil
8.	Sh. M. A. Antulay	20.05.2011	Non- Executive (Gol appointed)	5	Nil	Nil	Nil
9.	Sh. M. N. Gopinath	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	5	Nil	- ICICI Prudential Trust - ICICI Prudential Fund Management	500
10.	Sh. D.K. Singla	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	4	Nil	Nil	300
11.	Dr. Sunil Gupta	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	4	Nil	General Insurance Corp. of India	300
12.	Sh. T. C. Jhalani	08.03.2013	Non-Executive (Workmen Nominee Director)	2	Nil	Nil	Nil

Note: None of the Directors is related inter-se.



## 2.3 वर्ष के दौरान निम्नलिखित सदस्य निदेशक नहीं रहे।

क्रम सं०	निदेशक का नाम	श्रेणी	समापन तिथि	कारण
1.	श्री जसवीर सिंह	गैरकार्यपालक(भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)	06.09.2012	नया नामांकन
2.	श्री एम पी सिंह	गैर कार्यपालक (वर्कमैन के नामिती निदेशक)	28.01.2013	अवधि की समाप्ति
3.	श्री प्रदीप कुमार	गैर कार्यपालक (नॉन-वर्कमैन के नामिती निदेशक)	15.02.2013	अवधि की समाप्ति

## 2.4 वित्तीय वर्ष में आयोजित बैठकों का ब्यौरा

क्रम सं०	बैठक की तिथि	बोर्ड में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	20.04.2012	12	12
2.	08.09.05.2012	12	12
3.	26.06.2012	13	9
4.	26.27.07.2012	13	13
5.	30.08.2012	13	9
6.	26.09.2012	13	11
7.	25.26.10.2012	13	13
8.	19.11.2012	13	13
9.	19.12.2012	13	11
10.	30.31.01.2013	12	11
11.	05.03.2013	11	11
12.	25.03.2013	12	11

## 2.5 वित्तीय वर्ष के दौरान बैठकों तथा गत वार्षिक आम बैठक में सदस्य – निदेशकों के उपस्थिति के ब्यौरे

क्रम सं.	निदेशक का नाम	वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए	पिछली आम वार्षिक बैठक में उपस्थिति
1.	श्री के आर कामत	12	12	हां
2.	श्री राकेश सेठी	12	12	हां
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	12	11	नहीं
4.	श्री एस आर बंसल	10	9	हां
5.	श्री अनुराग जैन	12	11	नहीं
6.	श्री जसवीर सिंह	5	3	नहीं
7.	श्री एन एस विश्व नाथन	7	6	लागू नहीं
8.	बी बी चौधरी	12	12	हां
9.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	12	12	हां
10.	श्री एम एन गोपीनाथ	12	9	हां
11.	श्री डी के सिंगला	12	11	नहीं
12.	डा. सुनील गुप्ता	12	10	नहीं
13.	श्री एम पी सिंह	9	8	नहीं
14.	श्री प्रदीप कुमार	10	9	हां
15.	श्री टी सी झलानी	1	1	लागू नहीं



## 2.3 The following members ceased to be the Directors during the year:

Sr. No.	Name of Director	Category	Date of cessation	Reason
1.	Sh. Jasbir Singh	Non-Executive (RBI Nominee)	06-09-2012	New nomination
2.	Sh. M. P. Singh	Non-Executive (Workmen Nominee Director)	28-01-2013	Completion of tenure
3.	Sh. Pradeep Kumar	Non-Executive (Non-Workmen Nominee Director)	15-02-2013	Completion of tenure

## 2.4 Details of meetings held during the Financial Year:

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors on the Board	No. of Directors Present in the meeting
1.	20.04.2012	12	12
2.	08/09.05.2012	12	12
3.	26.06.2012	13	9
4.	26/27.07.2012	13	13
5.	30.08.2012	13	9
6.	26.09.2012	13	11
7.	25/26.10.2012	13	13
8.	19.11.2012	13	13
9.	19.12.2012	13	11
10.	30/31.01.2013	12	11
11.	05.03.2013	11	11
12.	25.03.2013	12	11

## 2.5 Details of meetings & last Annual General Meeting (AGM) attended by member-Directors during the Financial Year :

S. No.	Name of Director	No. of Meetings held during the tenure	No. of Meetings attended	Attendance in last AGM
1	Sh. K. R. Kamath	12	12	Yes
2	Sh. Rakesh Sethi	12	12	Yes
3	Smt. Usha Ananthasubramanian	12	11	No
4	Sh. S. R. Bansal	10	9	Yes
5	Sh. Anurag Jain	12	11	No
6	Sh. Jasbir Singh	5	3	No
7	Sh. N. S. Vishwanathan	7	6	N.A.
8	Sh. B. B. Chaudhry	12	12	Yes
9	Sh. M. A. Antulay	12	12	Yes
10	Sh. M. N. Gopinath	12	9	Yes
11	Sh. D. K. Singla	12	11	No
12	Dr. Sunil Gupta	12	10	No
13	Sh. M. P. Singh	9	8	No
14	Sh. Pradeep Kumar	10	9	Yes
15	Sh. T. C. Jhalani	1	1	N.A.



## 2.6 वित्तीय वर्ष के दौरान नियुक्त निदेशकों का प्रोफाइल

### श्री एस आर बंसल

भारत सरकार ने श्री एस आर बंसल, एम.ए., सीएआईआईबी को 18.06.2012 से 31.01.2016 तक अथवा आगामी आदेशों तक, जो भी पहले हो, के लिए बैंक का कार्यपालक निदेशक नियुक्त किया है। उन्हें बैंकिंग में 31 वर्ष से अधिक का अनुभव है।

### श्री एन एस विश्वनाथन

भारत सरकार ने 06.09.2012 से आगामी आदेशों तक श्री एन एस विश्वनाथन को भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक (गैर कार्यपालक) के रूप में नियुक्त किया है। वे एम.ए. (अर्थशास्त्र) हैं और उन्हें बैंकिंग सेवाओं में 31 वर्ष का अनुभव है।

### श्री टी सी झलानी

भारत सरकार ने श्री टी सी झलानी, एम कॉम, एलएलबी को दिनांक 08.03.2013 से 3 वर्ष की अवधि के लिए बैंक के कामगार नामित निदेशक (गैर कार्यपालक) के रूप में नियुक्त किया है। उन्हें बैंकिंग सेवाओं में 33 वर्ष का अनुभव है।

## 3. बोर्ड की उप समितियाँ

बोर्ड की मुख्य उप समितियाँ निम्नलिखित हैं :

### 3.1 बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति (ए.सी.बी.)

भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार के दिशा निर्देशों और स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीबद्ध करार के अनुसार बैंक द्वारा बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति (ए.सी.बी.) का गठन किया गया है।

#### कार्य :

समिति के मुख्य कार्य निम्नलिखित हैं:-

- निर्देश देना एवं बैंक के समग्र लेखा परीक्षा कार्यों की निगरानी व बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा कार्यों एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- तिमाही/छमाही/नौमाही/वार्षिक वित्तीय स्टेटमेंटों व रिपोर्टों के संबंध में केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों से विचार-विमर्श करना और "लांग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट" में उठाए गए समस्त मामलों पर अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- बैंक के आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा संबंधी कार्यों - अनुवर्ती कार्रवाई के रूप में प्रणाली, गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता की समीक्षा करना।
- विशिष्ट एवं असाधारण रूप से बड़ी शाखाओं व असंतोषजनक रेटिंग वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा करना।
- सूचीकरण करार के प्रावधानों के अनुसार एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुरूप कार्य करना।

कम्पनी सचिव समिति के सचिव के रूप में कार्य करता है।

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री बी बी चौधरी - समिति के अध्यक्ष
- राकेश सेठी

## 2.6 Profile of Directors appointed during the Financial Year.

### Sh. S. R. Bansal

Government of India appointed Sh. S. R. Bansal, M.A., CAIIB, as Executive Director of the Bank w.e.f. 18.06.2012 up to 31.01.2016 or until further orders whichever is earlier. He has more than 31 years of experience in Banking.

### Sh. N. S. Vishwanathan

Government of India appointed Sh. N. S. Vishwanathan as RBI Nominee Director (Non-Executive) of the Bank w.e.f. 06.09.2012 until further orders. He is M.A. (Economics) and has experience of 31 years in banking services.

### Sh. T. C. Jhalani

Government of India appointed Sh. T. C. Jhalani, M.Com., L.L.B., as Workmen Nominee Director (Non-Executive) of the Bank w.e.f. 08.03.2013 for a period of three years or until further orders. He has 33 years experience in banking services.

## 3. Sub-Committees of the Board

The main sub-Committees of the Board are as under:-

### 3.1 Audit Committee of the Board (ACB)

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Bank as per the guidelines of Reserve Bank of India / Government of India and Listing Agreement with Stock Exchanges.

#### Functions:

The main functions of the Committee are as under:-

- Providing direction and overseeing the total audit function of the Bank and follow up on the statutory/external audit of the Bank and inspections of RBI.
- To interact with Statutory Central Auditors in respect of approval of quarterly/annual Financial Statements and Reports and also follow up on all the issues raised in the Long Form Audit Report.
- To review the internal inspection/Audit functions of the Bank - the systems, its quality and effectiveness in terms of follow up.
- Review of inspection reports of Specialized and Extra Large Branches and all the branches with unsatisfactory ratings.
- To act as per provisions of the Listing Agreement and in line with the RBI guidelines.

The Company Secretary acts as Secretary to the Committee.

### Composition as on 31.3.2013

- Sh. B. B. Chaudhry - Chairman of the Committee
- Sh. Rakesh Sethi

3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल
5. श्री अनुराग जैन
6. श्री एन एस विश्वनाथन
7. श्री एम ए अंतुले
8. श्री डी के सिंगला

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों के ब्यौरे

क्र.सं.	बैठक की तारीख	समिति में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	20.04.2012	7	6
2.	08.05.2012	7	7
3.	26.06.2012	8	4
4.	26.07.2012	8	8
5.	29.08.2012	8	7
6.	26.09.2012	8	6
7.	25.10.2012	8	8
8.	19.12.2012	8	7
9.	30.01.2013	8	7
10.	05.03.2013	8	8
11.	25.03.2013	8	6

### वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने सम्बंधी विवरण

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री बी बी चौधरी	11	11
2.	श्री राकेश सेठी	11	11
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	11	9
4.	श्री एस आर बंसल	9	9
5.	श्री अनुराग जैन	11	5
6.	श्री एन एस विश्वनाथन	5	3
7.	श्री जसबीर सिंह	6	5
8.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	11	11
9.	श्री डी के सिंगला	11	10

### 3.2 प्रबन्धन समिति (एमसी)

राष्ट्रीयकृत बैंकों (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधानों) योजना, 1970 की धारा 13 की शर्तानुसार प्रबन्धन समिति का गठन किया गया है। समिति निम्नलिखित मदों, जोकि एचओसीएसी –III के विवेकाधीन अधिकारों से परे हैं, पर विचार करती है।

- क) ऋण प्रस्तावों की स्वीकृति (निधि एवं गैर निधि)
- ख) ऋण समझौता/बट्टे खाते प्रस्ताव
- ग) पूँजी और राजस्व खर्च के अनुमोदनार्थ प्रस्ताव
- घ) परिसरों का अधिग्रहण एवं किराए पर लेने के मानदंडों में विचलन संबंधी प्रस्ताव

3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal
5. Sh. Anurag Jain
6. Sh. N S Vishwanathan
7. Sh. M. A. Antulay
8. Sh. D. K. Singla

### Details of meetings held during the Financial Year

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	20.04.2012	7	6
2.	08.05.2012	7	7
3.	26.06.2012	8	4
4.	26.07.2012	8	8
5.	29.08.2012	8	7
6.	26.09.2012	8	6
7.	25.10.2012	8	8
8.	19.12.2012	8	7
9.	30.01.2013	8	7
10.	05.03.2013	8	8
11.	25.03.2013	8	6

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. B. B. Chaudhry	11	11
2.	Sh. Rakesh Sethi	11	11
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	11	9
4.	Sh. S. R. Bansal	9	9
5.	Sh. Anurag Jain	11	5
6.	Sh. N. S. Vishwanathan	6	5
7.	Sh. Jasbir Singh	5	3
8.	Sh. M. A. Antulay	11	11
9.	Sh. D. K. Singla	11	10

### 3.2 Management Committee (MC)

Management Committee has been constituted in terms of Clause 13 of The Nationalised Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The Committee considers following matters which are beyond the discretionary powers of HOCAC III:-

- a) Sanctioning of credit proposals (funded & non funded),
- b) Loan compromise/write-off proposals,
- c) Proposal for approval of capital and revenue expenditure,
- d) Proposals relating to acquisition and hiring of premises including deviation from norms for acquisition and hiring of premises,



- ड) मुकदमा/अपील दायर करना, उनका बचाव करना इत्यादि  
 च) सरकारी एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, कंपनियों के अंशपत्रों और ऋण पत्रों में निवेश एवं अंडरराइटिंग  
 छ) दान  
 ज) बोर्ड द्वारा प्रेषित अन्य कोई मामला

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना :

- |                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| 1. श्री के आर कामत              | समिति के अध्यक्ष |
| 2. श्री राकेश सेठी              |                  |
| 3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन |                  |
| 4. श्री एस आर बंसल              |                  |
| 5. श्री एन एस विश्वनाथन         |                  |
| 6. श्री बी बी चौधरी             |                  |
| 7. श्री एम एन गोपीनाथ           |                  |
| 8. डॉ. सुनील गुप्ता             |                  |
| 9. श्री टी.एस जलानी             |                  |

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों का विवरण

क्र.सं.	बैठक की तिथि	समिति के कुल निदेशक	बैठकों में उपस्थित हुए निदेशक
1.	20.04.2012	8	8
2.	08.05.2012	8	8
3.	05.06.2012	8	7
4.	25.06.2012	9	5
5.	26.07.2012	9	9
6.	29.08.2012	9	7
7.	25.09.2012	9	8
8.	25.10.2012	9	9
9.	20.11.2012	9	9
10.	19.12.2012	9	9
11.	09.01.2013	9	7
12.	30.01.2013	9	8
13.	04.03.2013	9	9
14.	25.03.2013	9	8

### वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने सम्बंधी विवरण

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के आर कामत	14	14
2.	श्री राकेश सेठी	14	14
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	14	12
4.	श्री एस आर बंसल	11	11
5.	श्री जसवीर सिंह	6	4
6.	श्री एन एस विश्वनाथन	8	7
7.	श्री एम पी सिंह	4	3
8.	श्री प्रदीप कुमार	7	7
9.	श्री बी बी चौधरी	14	14
10.	श्री एम एन गोपीनाथ	11	7
11.	श्री डी के सिंगला	7	6
12.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	8	8
13.	डॉ. सुनील गुप्ता	5	4
14.	श्री टी सी जलानी	शून्य	शून्य

- e) Filing of suits/appeals, defending them etc.  
 f) Investments in Government and other approved securities, shares and debentures of companies including underwriting,  
 g) Donations,  
 h) Any other matter referred by the Board.

### Composition as on 31.3.2013

- |                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| 1. Sh. K. R. Kamath             | - Chairman of the Committee |
| 2. Sh. Rakesh Sethi             |                             |
| 3. Smt. Usha Ananthasubramanian |                             |
| 4. Sh. S. R. Bansal             |                             |
| 5. Sh. N S Vishwanathan         |                             |
| 6. Sh. B. B. Chaudhry           |                             |
| 7. Sh. M. N. Gopinath           |                             |
| 8. Dr. Sunil Gupta              |                             |
| 9. Sh. T. C. Jhalani            |                             |

### Details of meetings held during the Financial Year

S. No.	Date of Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	20.04.2012	8	8
2.	08.05.2012	8	8
3.	05.06.2012	8	7
4.	25.06.2012	9	5
5.	26.07.2012	9	9
6.	29.08.2012	9	7
7.	25.09.2012	9	8
8.	25.10.2012	9	9
9.	20.11.2012	9	9
10.	19.12.2012	9	9
11.	09.01.2013	9	7
12.	30.01.2013	9	8
13.	04.03.2013	9	9
14.	25.03.2013	9	8

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	14	14
2.	Sh. Rakesh Sethi	14	14
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	14	12
4.	Sh. S. R. Bansal	11	11
5.	Sh. Jasbir Singh	6	4
6.	Sh. N. S. Vishwanathan	8	7
7.	Sh. M. P. Singh	4	3
8.	Sh. Pradeep Kumar	7	7
9.	Sh. B. B. Chaudhry	14	14
10.	Sh. M. N. Gopinath	11	7
11.	Sh. D. K. Singla	7	6
12.	Sh. M. A. Antulay	8	8
13.	Dr. Sunil Gupta	5	4
14.	Sh. T. C. Jhalani	Nil	Nil

### 3.3 प्र.का. ऋण अनुमोदन समिति(स्तर- III)

ऋण अनुमोदन समिति तदर्थ सीमाओं, यदि है, सहित ₹ 400 करोड़ प्रति उधारकर्ता से अनधिक के एमसी शक्तियों के अंतर्गत आने वाले ऋण प्रस्तावों पर विचार करती है।

#### 31.03.2013 की स्थिति अनुसार संरचना

श्री के.आर.कामत समिति के अध्यक्ष

श्री राकेश सेठी,

श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन

श्री एस आर बंसल

महाप्रबन्धक – वित्त

महाप्रबन्धक – ऋण

महाप्रबन्धक – एकीकृत जोखिम प्रबंधन

महाप्रबन्धक – आईबीडी

वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान हुई बैठकें	बैठक में भाग लिया
1.	श्री के आर कामत	40	40
2.	श्री राकेश सेठी	40	36
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	40	38
4.	श्री एस आर बंसल	32	30

#### 3.4 जोखिम प्रबंधन समिति

बैंक द्वारा जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया है।

##### कार्य

- जोखिम प्रबंधन से संबंधित किसी भी महत्वपूर्ण विषय पर सी आर एम सी, एएलसीओ एवं ओ आर एम सी का मार्गदर्शन करना तथा प्रभावी समन्वय के लिए इन समितियों के कार्य को देखना।
- बैंक की नीति के अनुसार बाजार जोखिम प्रबंधन प्रक्रियाओं (व्यक्ति, प्रणाली, प्रचालन, सीमा एवं नियंत्रण सहित) को स्वीकृत करना।
- जोखिम प्रबंधन नीति/भा.रि.बैंक के दिशा निर्देशों या अन्यथा किसी अन्य जोखिम के प्रबंधन की अनुपालना हेतु अपेक्षित किसी अन्य आवश्यक कार्रवाई का अनुमोदन करना।

#### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री के आर कामत समिति के अध्यक्ष
- श्री राकेश सेठी
- श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
- श्री एस आर बंसल
- श्री अनुराग जैन
- श्री बी बी चौधरी
- श्री एम एन गोपीनाथ
- श्री डी के सिंगला
- डॉ. सुनील गुप्ता

### 3.3 Head Office Credit Approval Committee (Level - III)

The Credit Approval Committee considers credit proposals falling under MC powers but not exceeding ₹ 400 crores per borrower including adhoc limits, if any.

#### Composition as on 31.03.2013

Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee

Sh. Rakesh Sethi

Smt. Usha Ananthasubramanian

Sh. S. R. Bansal

General Manager - Finance

General Manager - Credit

General Manager - Integrated Risk Management

General Manager - IBD

#### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year

S. No.	Name of Director	Meeting held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	40	40
2.	Sh. Rakesh Sethi	40	36
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	40	38
4.	Sh. S. R. Bansal	32	30

### 3.4 Risk Management Committee

The Bank has constituted the Risk Management Committee.

##### Functions:

- To guide CRMC, ALCO & ORMC on any issue of importance for risk management and to oversee the functioning of these committees for effective coordination.
- Approving Market Risk Management processes (including people, systems, operations, limits and controls) as per Bank's policy.
- Approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Risk Management Policy/ RBI guidelines or otherwise required for managing any risk.

#### Composition as on 31.03.2013.

- Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee
- Sh. Rakesh Sethi
- Smt. Usha Ananthasubramanian
- Sh. S. R. Bansal
- Sh. Anurag Jain
- Sh. B. B. Chaudhry
- Sh. M. N. Gopinath
- Sh. D. K. Singla
- Dr. Sunil Gupta

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य – निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	4	4
2.	श्री राकेश सेठी	4	4
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	2
4.	श्री एस आर बंसल	4	4
5.	श्री अनुराग जैन	4	शून्य
6.	श्री बी बी चौधरी	4	4
7.	श्री एम एन गोपीनाथ	4	3
8.	श्री डी के सिंगला	4	3
9.	डॉ. सुनील गुप्ता	4	2

### 3.5 सतर्कता/गैर सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा हेतु निदेशक समिति (सी ओ डी)

समिति, सतर्कता और गैर-सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा तिमाही आधार पर करती है।

#### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल
5. श्री अनुराग जैन
6. श्री एन एस विश्वनाथन

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	4	4
2.	श्री राकेश सेठी	4	4
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	4
4.	श्री एस आर बंसल	3	2
5.	श्री अनुराग जैन	4	3
6.	श्री जसबीर सिंह	2	1
7.	श्री एन एस विश्वनाथन	2	2

### 3.6 सूचना प्रौद्योगिकी समिति

इस समिति का गठन सूचना सुरक्षा एवं सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी विभिन्न पहलुओं के अध्ययन एवं इन्हें बैंक में मजबूत करने व उपयुक्त उपायों का सुझाव देने हेतु किया गया है। सूचना प्रौद्योगिकी से संबंधित विभिन्न पहलों जिनमें आईटी नीति और आईटी खर्च बजट तथा संस्थापित व एटीएम के कार्यों पर रिपोर्ट शामिल है, को बोर्ड की सूचना प्रौद्योगिकी की समिति की तिमाही बैठकों में सूचनार्थ/विचारार्थ/दिशा-निर्देश/अनुमोदनार्थ प्रस्तुत किया जाता है।

### Details of meetings attended by member-directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meeting held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	4	4
2.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	2
4.	Sh. S. R. Bansal	4	4
5.	Sh. Anurag Jain	4	Nil
6.	Sh. B. B. Chaudhry	4	4
7.	Sh. M. N. Gopinath	4	3
8.	Sh. D. K. Singla	4	3
9.	Dr. Sunil Gupta	4	2

### 3.5 Committee of Directors to review disposal of Vigilance/Non-vigilance Disciplinary action cases (COD)

The Committee reviews disposal of vigilance and non-vigilance disciplinary action cases on quarterly basis.

#### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi
3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal
5. Sh. Anurag Jain
6. Sh. N. S. Vishwanathan

### Details of meeting attended by member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	4	4
2.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	4
4.	Sh. S. R. Bansal	3	2
5.	Sh. Anurag Jain	4	3
6.	Sh. Jasbir Singh	2	1
7.	Sh. N. S. Vishwanathan	2	2

### 3.6 Information Technology Committee

The Committee has been constituted to study various aspects of Information Security & Information Technology and suggest appropriate measures to strengthen the same in the Bank. The various IT initiatives including the IT Policies and IT Expenditure Budget and report on installation and functioning of ATMs are being placed in the quarterly meetings of IT Committee of the Board for information/discussion/guidance/approval.

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी – समिति के अध्यक्ष
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
3. श्री एस आर बंसल
4. श्री डी के सिंगला
5. डॉ. सुनील गुप्ता

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य – निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	4	4
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	4
3.	श्री एस आर बंसल	3	2
4.	श्री एम पी सिंह	3	3
5.	श्री प्रदीप कुमार	4	4
6.	श्री डी के सिंगला	4	4
7.	डॉ. सुनील गुप्ता	4	2

### 3.7 पदोन्नति के लिए निदेशक समिति

समिति उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल-VII में पदोन्नति के लिए उम्मीदवारों के संबंध में विचार करती है तथा उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल-VII में अनुमोदन न होने के संबंध में प्राप्त प्रतिवेदनों पर विचार करती है।

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत – समिति के अध्यक्ष
2. श्री अनुराग जैन
3. श्री एन एस विश्वनाथन

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य – निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	3	3
2.	श्री अनुराग जैन	3	3
3.	श्री जसबीर सिंह	1	1
4.	श्री एन एस विश्वनाथन	2	2

### 3.8 बोर्ड की विशेष समिति – धोखाधड़ी मामलों की निगरानी हेतु ₹ 1.00 करोड़ तथा इससे अधिक राशि वाले धोखाधड़ी मामलों में निगरानी तथा समीक्षा हेतु यह विशेष समिति गठित की गई है ताकि :

- प्रणालीगत त्रुटियों की पहचान और उन्हें दूर करने के लिए उपाय प्रस्तुत करना।
- सीबीआई/पुलिस जांच की प्रगति की निगरानी, वसूली एवं स्टाफ दायित्व।
- धोखाधड़ी की पुनर्वृत्ति रोकने के लिए उठाए गए सुधारात्मक कदमों की प्रभावशीलता की समीक्षा।
- रोकथाम तंत्र को मजबूत करने से संबंधित विचारे गए अन्य उपायों को प्रस्तुत करना।

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. Rakesh Sethi – Chairman of the Committee
2. Smt. Usha Ananthasubramanian
3. Sh. S. R. Bansal
4. Sh. D. K. Singla
5. Dr. Sunil Gupta

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	4
3.	Sh. S. R. Bansal	3	2
4.	Sh. M. P. Singh	3	3
5.	Sh. Pradeep Kumar	4	4
6.	Sh. D. K. Singla	4	4
7.	Dr. Sunil Gupta	4	2

### 3.7 Directors Promotion Committee

The Committee considers promotions to Top Executive Grade Scale-VII as well as representations of candidates against non-approval for promotion to Top Executive Grade Scale-VII.

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. K. R. Kamath – Chairman of the Committee
2. Sh. Anurag Jain
3. Sh. N S Vishwanathan

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	3	3
2.	Sh. Anurag Jain	3	3
3.	Sh. Jasbir Singh	1	1
4.	Sh. N S Vishwanathan	2	2

### 3.8 Special Committee of Board - For monitoring fraud cases

The Committee has been constituted for monitoring and review of all fraud cases of ₹ 1.00 crore and above so as to:

- Identify the systemic lacunae and put in place measures to plug the same.
- Monitor progress of CBI/Police investigation, recovery & staff accountability.
- Review the efficacy of the remedial action taken to prevent recurrence of frauds.
- Put in place other measures as may be considered relevant to strengthen preventive mechanism.



### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत	समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी	
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	
4. श्री एस आर बंसल	
5. श्री अनुराग जैन	
6. श्री डी के सिंगला	
7. श्री एम ए अंतुले	

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के आर कामत	9	9
2.	श्री राकेश सेठी	9	9
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	9	8
4.	श्री एस आर बंसल	8	7
5.	श्री अनुराग जैन	9	4
6.	श्री डी के सिंगला	9	8
7.	श्री एम ए अंतुले	9	9
8.	श्री प्रदीप कुमार	8	7
9.	श्री एम पी सिंह	7	6

### 3.9 पारिश्रमिक समिति

समिति बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबन्धक निदेशक तथा कार्यपालक निदेशकों के प्रोत्साहन की अर्हता का निर्णय करती है।

### 31.03.2013 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री अनुराग जैन	— समिति के अध्यक्ष
2. श्री एन एस विश्वनाथन	
3. श्री बी बी चौधरी	
4. श्री एम एन गोपीनाथ	

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने का ब्यौरा

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री अनुराग जैन	2	2
2.	श्री जसबीर सिंह	2	1
3.	श्री एन एस विश्वनाथन	शून्य	शून्य
4.	श्री बी. बी. चौधरी	2	2
5.	श्री एम. एन. गोपीनाथ	2	2

### 3.10 नामांकन समिति

समिति का गठन भा.रि.बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक के बोर्ड में शेरधारक निदेशक(कों) के संबंध में 'उपयुक्त तथा समुचित' मानकों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए किया गया है।

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi	
3. Smt. Usha Ananthasubramanian	
4. Sh. S. R. Bansal	
5. Sh. Anurag Jain	
6. Sh. D. K. Singla	
7. Sh. M. A. Antulay	

### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Names of Directors	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	9	9
2.	Sh. Rakesh Sethi	9	9
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	9	8
4.	Sh. S. R. Bansal	8	7
5.	Sh. Anurag Jain	9	4
6.	Sh. D. K. Singla	9	8
7.	Sh. M. A. Antulay	9	9
8.	Sh. Pradeep Kumar	8	7
9.	Sh. M. P. Singh	7	6

### 3.9 Remuneration Committee

The Committee decides entitlement of incentive for CMD & EDs of the Bank.

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. Anurag Jain	- Chairman of the Committee
2. Sh. N S Vishwanathan	
3. Sh. B. B. Chaudhry	
4. Sh. M. N. Gopinath	

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Anurag Jain	2	2
2.	Sh. Jasbir Singh	2	1
3.	Sh. N. S. Vishwanathan	Nil	Nil
4.	Sh. B. B. Chaudhry	2	2
5.	Sh. M. N. Gopinath	2	2

### 3.10 Nomination Committee

The committee has been constituted as per RBI guidelines to determine the fulfillment of 'fit and proper' criteria in respect of Shareholder Director(s) on the Board of Bank.



### 31.03.2013 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री अनुराग जैन – समिति के अध्यक्ष
2. श्री बी बी चौधरी
3. श्री एम ए अंतुले

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान कोई बैठक नहीं हुई क्योंकि शेयरधारक निदेशक (कों) की कोई रिक्ति/निर्वाचन नहीं था।

### 3.11 ग्राहक सेवा समिति

ग्राहक सेवा समिति का गठन निम्नलिखित कार्यों के लिए किया गया है: –

- व्यापक जमा नीति बनाना।
- विषय जैसे कि जमाकर्ता की मृत्यु पर उसके खाते के परिचालन/निपटान के लिए कैसे व्यवहार करना है।
- अनुकूलता व उपयुक्तता को ध्यान में रखते हुए उत्पाद अनुमोदन प्रक्रिया।
- जमाकर्ता संतुष्टि हेतु वार्षिक सर्वेक्षण
- ऐसी सेवाओं की त्रैवार्षिक लेखापरीक्षा
- बैंकिंग लोकपाल योजना के अन्तर्गत अवार्ड के कार्यान्वयन की निगरानी करना।

### 31.3.2013 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत – समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल
5. श्री अनुराग जैन
6. श्री एम एन गोपीनाथ
7. श्री टी सी झलानी

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने का ब्यौरा

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	4	4
2.	श्री राकेश सेठी	4	4
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	3
4.	श्री एस आर बंसल	4	3
5.	श्री अनुराग जैन	3	1
6.	श्री एम पी सिंह	3	2
7.	श्री प्रदीप कुमार	3	2
8.	श्री एम एन गोपीनाथ	4	3
9.	श्री टी सी झलानी	1	1

### 3.12 मुख्तारनामा समिति

समिति बैंक में कार्य कर रहे अधिकारियों और विशेष सहायकों को जनरल पॉवर ऑफ अटॉर्नी स्वीकार व प्रदान करती है ताकि वे दस्तावेजों को निष्पादित कर सकें और बैंक का प्रतिनिधित्व कर सकें।

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. Anurag Jain – Chairman of the Committee
2. Sh. B. B. Chaudhry
3. Sh. M. A. Antulay

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2012-13 as there was no vacancy/election for Shareholder Directors.

### 3.11 Customer Service Committee

The Customer Service Committee has been constituted to discharge the following functions:

- Formulation of a Comprehensive Deposit Policy.
- Issues such as the treatment on death of a depositor for operations of his account.
- Product approval process with a view to suitability and appropriateness
- Annual Survey of depositor satisfaction.
- Triennial audit of such services.
- Monitoring the implementation of awards under the Banking Ombudsman Scheme.

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. K. R. Kamath – Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi
3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal
5. Sh. Anurag Jain
6. Sh. M. N. Gopinath
7. Sh. T. C. Jhalani

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	4	4
2.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	3
4.	Sh. S. R. Bansal	4	3
5.	Sh. Anurag Jain	3	1
6.	Sh. M. P. Singh	3	2
7.	Sh. Pradeep Kumar	3	2
8.	Sh. M. N. Gopinath	4	3
9.	Sh. T. C. Jhalani	1	1

### 3.12 Power of Attorney Committee

The committee sanctions and allots General Power of Attorney to officers and special assistants of the Bank authorizing them to execute documents and represent on behalf of the Bank.



### 31.3.2013 के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी — समिति के अध्यक्ष
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
3. श्री एस आर बंसल
4. श्री एम ए अंतुले
5. श्री बी बी चौधरी

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्यो निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे:

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	9	9
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	9	8
3.	श्री एस आर बंसल	2	2
4.	श्री एम ए अंतुले	9	8
5.	श्री बी बी चौधरी	9	9

### 3.13 अपीलीय प्राधिकारी व समीक्षा प्राधिकारी समिति

समिति का गठन पीएनबी अधिकारी/कर्मचारी (अनुशासन एवं अपील) विनियमन, 1977 की अनुशासनिक प्राधिकारी की अनुसूची की शर्तानुसार अपीलीय प्राधिकारी/समीक्षा प्राधिकारी के रूप में कार्य करने हेतु किया गया है।

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार समिति की संरचना

1. श्री के आर कामत — समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल
5. श्री अनुराग जैन

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

### 3.14 बीमा संयुक्त उद्यम समिति

बैंक द्वारा बीमा कारोबार में भावी कार्रवाई हेतु बैंक के मंडल को संस्तुति देने और निर्णय करने के लिए इस समिति का गठन किया गया है।

### 31.3.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी — समिति के अध्यक्ष
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
3. श्री एस आर बंसल
4. श्री एम ए अंतुले

वित्तीय वर्ष 2012-13 में समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

### 3.15 विज़न 2013 की स्टीयरिंग समिति

यह समिति विज़न 2013 के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की समीक्षा करती है।

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. Rakesh Sethi - Chairman of the Committee
2. Smt. Usha Ananthasubramanian
3. Sh. S. R. Bansal
4. Sh. M. A. Antulay
5. Sh. B. B. Chaudhry

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	9	9
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	9	8
3.	Sh. S. R. Bansal	2	2
4.	Sh. M. A. Antulay	9	8
5.	Sh. B. B. Chaudhry	9	9

### 3.13 Appellate Authority & Reviewing Authority Committee

The committee has been constituted to act as Appellate Authority/Reviewing Authority in terms of schedule of Disciplinary Authorities to PNB Officer Employees (Discipline & Appeal) Regulations, 1977.

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi
3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal
5. Sh. Anurag Jain

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2012-13.

### 3.14 Insurance Joint Venture Committee:

The Committee has been constituted to decide and recommend to the Board of the Bank, the future course of action in Insurance business by the Bank.

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. Rakesh Sethi - Chairman of the Committee
2. Smt. Usha Ananthasubramanian
3. Sh. S. R. Bansal
4. Sh. M. A. Antulay

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2012-13.

### 3.15 Steering Committee for Vision 2013

The Committee reviews the progress in implementation of Vision 2013.

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी – समिति के अध्यक्ष
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
3. श्री एस आर बंसल
4. श्री एम एन गोपीनाथ
5. डॉ. सुनील गुप्ता

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य – निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	4	4
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	4
3.	श्री एस आर बंसल	3	3
4.	श्री एम पी सिंह	3	3
5.	श्री प्रदीप कुमार	3	2
6.	श्री एम एन गोपीनाथ	4	3
7.	डॉ. सुनील गुप्ता	4	3

**3.16 वसूली में प्रगति की निगरानी करने के लिए बोर्ड की समिति**  
अनर्जक आस्तियों की वसूली की प्रगति की निगरानी करने के लिए समिति का गठन किया गया है।

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत – समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल
5. श्री अनुराग जैन

### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य – निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	1	1
2.	श्री राकेश सेठी,	1	1
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	1	शून्य
4.	श्री एस आर बंसल	1	1
5.	श्री अनुराग जैन	1	1

### 3.17 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों द्वारा मतदान पर विचार करने के लिए समिति

समिति शेयरधारकों की शिकायतों का निपटारा करती है।

### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत – समिति के अध्यक्ष
2. श्री राकेश सेठी
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री एस आर बंसल

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. Rakesh Sethi - Chairman of the Committee
2. Smt. Usha Ananthasubramanian
3. Sh. S. R. Bansal
4. Sh. M. N. Gopinath
5. Dr. Sunil Gupta

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year :

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	4
3.	Sh. S. R. Bansal	3	3
4.	Sh. M. P. Singh	3	3
5.	Sh. Pradeep Kumar	3	2
6.	Sh. M. N. Gopinath	4	3
7.	Dr. Sunil Gupta	4	3

**3.16 Committee of the Board to monitor the progress in recovery**  
The Committee has been constituted to monitor the progress of recovery in non-performing assets.

### Composition as on 31.03.2013

1. Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi
3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal
5. Sh. Anurag Jain

### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	1	1
2.	Sh. Rakesh Sethi	1	1
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	1	Nil
4.	Sh. S. R. Bansal	1	1
5.	Sh. Anurag Jain	1	1

### 3.17 Committee to consider voting by Public Sector Banks

The Committee considers voting by the Bank.

### Composition as on 31.03.2013:

1. Sh. K. R. Kamath - Chairman of the Committee
2. Sh. Rakesh Sethi
3. Smt. Usha Ananthasubramanian
4. Sh. S. R. Bansal

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2012-13.

### 3.18 शेयर अंतरण समिति

पंजाब नेशनल बैंक विनियमन (शेयर एवं बैठकें) 2000 के प्रावधानों के अनुसार बैंक द्वारा समिति गठित की गई है।

समिति शेयरों के अंतरण, डुप्लीकेट नए शेयर – प्रमाणपत्र जारी करने तथा शेयरों के संग्रहण और उन्हें पुनः मूल रूप में जारी करने से जुड़े मामलों की निगरानी एवं अनुमोदन करती है।

#### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

- |                                 |   |                  |
|---------------------------------|---|------------------|
| 1. श्री राकेश सेठी              | — | समिति के अध्यक्ष |
| 2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन |   |                  |
| 3. श्री एस आर बंसल              |   |                  |
| 4. श्री बी बी चौधरी             |   |                  |

#### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	25	23
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	25	23
3.	श्री एस आर बंसल	15	14
4.	श्री बी बी चौधरी	25	25

### 3.19 शेयरधारक/निवेशक शिकायत समिति

समिति शेयरधारकों की शिकायत का निपटान करती है।

#### 31.03.2013 की स्थिति के अनुसार संरचना

- |                                 |   |                  |
|---------------------------------|---|------------------|
| 1. श्री बी बी चौधरी             | — | समिति के अध्यक्ष |
| 2. श्री राकेश सेठी              |   |                  |
| 3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन |   |                  |
| 4. श्री एस आर बंसल              |   |                  |

#### वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री बी बी चौधरी	6	6
2.	श्री राकेश सेठी	6	6
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	6	6
4.	श्री एस आर बंसल	3	2

श्री ए गोपीनाथन, कंपनी सचिव को सूचीकरण करार के खण्ड 47 के अनुसरण में अनुपालना अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक को वित्तीय वर्ष के दौरान शेयरधारकों से 122 शिकायतें प्राप्त हुईं उनमें से 120 का निपटान किया जा चुका था और 31.03.2013 की स्थिति अनुसार केवल दो शिकायतें लम्बित थीं।

#### 4. अनिवार्य/गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन

बैंक ने सूचीकरण करार की खंड 49 की अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन किया है। उक्त खंड की गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं को बैंक ने स्वीकार नहीं किया है। इनके कार्यान्वयन की स्थिति निम्नानुसार है :-

### 3.18 Share Transfer Committee

The Committee has been constituted as per provisions of Punjab National Bank (Shares & Meetings) Regulations, 2000.

The Committee monitors and approves transfers of physical shares, issuance of duplicate share certificates/new certificates, transmission of shares, re-materialization of shares etc.

#### Composition as on 31.03.2013

- |                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| 1. Sh. Rakesh Sethi             | - Chairman of the Committee |
| 2. Smt. Usha Ananthasubramanian |                             |
| 3. Sh. S. R. Bansal             |                             |
| 4. Sh. B. B. Chaudhry           |                             |

#### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	25	23
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	25	23
3.	Sh. S. R. Bansal	15	14
4.	Sh. B. B. Chaudhry	25	25

### 3.19 Shareholders'/Investors' Grievance Committee

The Committee looks into the redressal of shareholders' grievances.

#### Composition as on 31.03.2013

- |                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| 1. Sh. B. B. Chaudhry           | - Chairman of the Committee |
| 2. Sh. Rakesh Sethi             |                             |
| 3. Smt. Usha Ananthasubramanian |                             |
| 4. Sh. S. R. Bansal             |                             |

#### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. B. B. Chaudhry	6	6
2.	Sh. Rakesh Sethi	6	6
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	6	6
4.	Sh. S. R. Bansal	3	2

Shri A. Gopinathan, Company Secretary, is the Compliance Officer in terms of Clause 47 of the Listing Agreement.

Out of 122 complaints received from the shareholders during the financial year, 120 were redressed and two complaints were outstanding as on 31.03.2013.

#### 4. Compliance of Mandatory/Non Mandatory requirements

The Bank has complied with the mandatory requirements of Clause 49 of Listing Agreement. In respect of non-mandatory requirements of the said clause, the Bank has not adopted the same. The status of its implementation is as under:

क्र.सं.	गैर अनिवार्य अपेक्षा	कार्यान्वयन की स्थिति
1	<b>निदेशक मंडल</b> – गैर कार्यपालक अध्यक्ष को कम्पनी के खर्च पर अध्यक्ष का कार्यालय सम्भालने का हक है।	लागू नहीं, क्योंकि अध्यक्ष कार्यपालक है।
2	<b>पारिश्रमिक समिति</b> – बोर्ड द्वारा पारिश्रमिक समिति गठित की जाए जो कार्यपालक निदेशकों के लिए विशिष्ट पारिश्रमिक पैकेज तैयार करे जिनमें पेंशन अधिकार तथा प्रतिपूरक भुगतान भी शामिल हों।	पारिश्रमिक समिति केन्द्र सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशानुसार निष्पादन से जुड़े प्रोत्साहन पर निर्णय लेती है। तथापि, कार्यपालक निदेशकों का भारत सरकार द्वारा निश्चित किया गया वेतन मिलता है।
3	<b>शेयरधारकों के अधिकार</b> – शेयरधारकों को वित्तीय परिणामों के अर्द्धवार्षिक परिणामों तथा गत छह माह की महत्वपूर्ण घटनाओं का सारांश प्रेषित किया जाए।	तिमाही/वार्षिक वित्तीय परिणाम एनएससी और बीएससी को भेजे समाचार पत्रों में प्रकाशित किये जाते हैं तथा प्रमुख विशेषताओं सहित बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किये जाते हैं। अतः शेयरधारकों को अलग से सूचना नहीं भेजी जाती है।
4	<b>लेखापरीक्षा संबंधी अर्हताएं</b> – बैंक बिना अर्हता वित्तीय विवरणों की दिशा में जा सकता है।	बैंक के वार्षिक वित्तीय विवरण बिना अर्हता है, महत्वपूर्ण लेखांकन 14 अनुसूचियों में निहित हैं नीतियों तथा लेखा खातों से संबंधित टिप्पणियां व्याख्यात्मक प्रकृति की हैं।
5	<b>निदेशक मंडल के सदस्यों का प्रशिक्षण</b> — बैंक अपने बोर्ड के सदस्यों को कम्पनी के कारोबार मॉडल तथा कारोबार के पैरामीटरों के जोखिम प्रोफाइल में, निदेशकों के दायित्वों तथा उनका निर्वाह करने के सर्वोत्तम तरीके के संबंध में प्रशिक्षित कर सकता है।	कार्यपालक/गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार आम बैठक द्वारा बैंकिंग कम्पनी (अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के विशिष्ट प्रावधानों के अंतर्गत विशेष योग्यताओं के आधार पर की जाती हैं। अतः इस संबंध में यह पर्याप्त होगा।
6	<b>गैर कार्यपालक निदेशक सदस्यों के मूल्यांकन की पद्धति</b> – गैर कार्यपालक निदेशकों के कार्य का मूल्यांकन अन्य निदेशकों के समूह द्वारा किया जाएगा जिसमें पूरा निदेशक मंडल होगा। परंतु जिस निदेशक के कार्य का मूल्यांकन हो रहा है, उसे शामिल नहीं किया जाएगा और इस प्रकार अपने समकक्ष व्यक्तियों द्वारा किए गए मूल्यांकन से ही यह तय किया जाएगा कि गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति का कार्यकाल बढ़ाया/जारी रखा जाए अथवा नहीं।	भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार एक नामांकन समिति का गठन किया गया है तथा बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के खंड 9(3)(i) के अधीन चयनित निदेशकों की (योग्यता तथा उपयुक्तता) का निर्धारण किया जाता है। इस के अतिरिक्त, गैर-कार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा संवैधानिक प्रावधानों के अधीन की जाती है।
7	<b>विसल ब्लोअर नीति</b> – बैंक अपने कर्मचारियों के लिए ऐसी व्यवस्था कर सकता है जिसके अंतर्गत वे अनैतिक आचरण, वास्तविक अथवा संदिग्ध धोखाधड़ी अथवा कम्पनी की आचार संहिता अथवा नैतिकता नीति के उल्लंघन के संबंध में अपनी चिन्ताएं प्रबंधन को बता सकते हैं। इस व्यवस्था में	बैंक ने विसल ब्लोअर नीति लागू की है।

Sr.No.	Non Mandatory requirements	Status of implementation
1.	<b>The Board</b> - A non-executive Chairman may be entitled to maintain a Chairman's office at the company's expense.	Not Applicable, since the Chairman's position is Executive.
2.	<b>Remuneration Committee</b> - Board may set up a Remuneration Committee to determine company's policy on specific remuneration packages for executive directors including pension rights and any compensation payment.	Remuneration Committee decides the entitlement of Performance Linked Incentive in terms of guidelines issued by the Central Government. However, Executive Directors draw salary as fixed by the Government of India.
3.	<b>Shareholders' Rights</b> - A half-yearly declaration of financial performance including summary of the significant events in last six-months, may be sent to shareholders.	The quarterly / Annual Financial Results are sent to NSE/BSE, published in newspapers and placed on Bank's website including highlights. Information to Shareholders is, therefore, not sent individually.
4.	<b>Audit Qualifications</b> - Bank may move towards a regime of unqualified financial statements.	The Bank's Annual Financial Statements are unqualified. Significant Accounting Policies and Notes to Accounts are contained in schedules, which are explanatory in nature.
5.	<b>Training of Board Members</b> - Bank may train Board members in the business model of the company as well as the risk profile of the business parameters of the company, the responsibilities as directors, and the best ways to discharge them.	The Executive / Non-executive Directors are appointed by Government of India / elected in General Meeting having specific qualifications under the specific provisions of Banking Companies (A&TU) Act, 1970. As such, this will suffice.
6.	<b>Mechanism for evaluating Non-Executive Board Members</b> - The performance evaluation of non-executive directors could be done by a peer group comprising the entire Board of Directors, excluding the director being evaluated; and Peer Group evaluation could be the mechanism to determine whether to extend / continue the terms of appointment of non-executive directors	A Nomination Committee has been constituted in terms of Reserve Bank of India Guidelines and the elected directors under clause 9(3)(i) of The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970 are subject to determination of "fit & proper" status. Further other Non-Executive directors are -appointed by GoI, as per statutory provisions.
7.	<b>Whistle Blower Policy</b> - The Bank may establish a mechanism for employees to report to the management concerns about unethical behaviour, actual or suspected fraud or violation of the company's code of conduct or ethics policy. This mechanism could also provide for adequate	The Bank has implemented the Whistle Blower Policy.

उन कर्मचारियों को सताए जाने से बचाव के पर्याप्त व्यवस्था भी हो सकती है जो इस व्यवस्था का सहारा लेते हैं तथा असाधारण परिस्थितियों में सीधे अध्यक्ष से सम्पर्क करने की व्यवस्था भी हो सकती है। एक बार स्थापित हो जाने के बाद संस्था के भीतर इस व्यवस्था की समुचित जानकारी दी जा सकती है।

## 5. आम बैठकें

**शेयरधारकों की पिछली तीन वार्षिक आम बैठकों के विवरण इस प्रकार हैं:**

वार्षिक आम बैठक	दिन एवं दिनांक	समय	स्थान
नवीं	बुधवार, 21 जुलाई, 2010	10.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली – 110 001
दसवीं	सोमवार 27 जून, 2011	10.00 पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली – 110054
ग्यारहवीं	मंगलवार 26 जून, 2012	10.00 पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली – 110054

उक्त वार्षिक आम बैठकों में कोई विशेष संकल्प प्रस्तुत नहीं किए गए।

**डाक से मताधिकार का प्रयोग (पोस्टल बैलट)** – बैंक ने ऐसा कोई कारोबार नहीं कराया है जिसमें वित्तीय वर्ष के दौरान डाक द्वारा मतदान की अनुमति दी गयी हो।

## 6. प्रकटीकरण

- 6.1 अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशक के पारिश्रमिक का निर्धारण भारत सरकार द्वारा किया जाता है। बैंक गैर कार्यपालक निदेशकों को बोर्ड अथवा उपसमितियों की बैठकों में भाग लेने के लिए भारत सरकार द्वारा निर्धारित शुल्क के अलावा कोई अन्य पारिश्रमिक नहीं देता। उक्त शुल्क निम्नलिखित है:-

बैठक	प्रत्येक बैठक में भाग लेने के लिये देय शुल्क (₹)
बोर्ड	₹.10000/-
बोर्ड की उप समिति	₹. 5000/-

- 6.2 भारतीय रिजर्व बैंक/आईसीएआई के दिशा निर्देशों के अनुसरण में बैंक के सम्बद्ध पार्टी लेन-देन 31.3.2013 की स्थिति अनुसार तुलनपत्र के खातों के नोट्स (अनुसूची 18) में दर्शाए गये हैं।
- 6.3 विगत 3 वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से संबंधित मामलों के संबंध में सेबी/स्टाक एक्सचेंजों द्वारा बैंक पर कोई दण्ड/भर्त्सना नहीं लगाए गए हैं।

safeguards against victimization of employees who avail of the mechanism and also provide for direct access to the Chairman of the Audit committee in exceptional cases. Once established, the existence of the mechanism may be appropriately communicated within the organization.

## 5. General Body Meetings

The details of last three Annual General Meetings of shareholders are as follows:

Annual General Meeting	Day & Date	Time	Venue
Ninth	Wednesday July 21, 2010	10.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi – 110001
Tenth	Monday, June 27, 2011	10.00 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054
Eleventh	Tuesday, June 26, 2012	10.00 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054

No special resolutions were put through in the above said Annual General Meetings.

**Postal Ballot** - Bank has not conducted any business in which postal ballot is permitted, during the financial year

## 6. Disclosures

- 6.1 The remuneration of the Chairman & Managing Director and the Executive Directors is fixed by the Government of India. The Bank does not pay remuneration to the Non-Executive Directors except sitting fees fixed by Government of India, for attending the meetings of the Board or its sub-committees, which is as under:-

Meeting	Sitting Fees payable per Meeting (₹)
Board	10000/-
Sub-Committee	5000/-

- 6.2 The Related Party Transactions of the Bank as per RBI/ICAI guidelines are disclosed in the Notes on Accounts (in item 18) of the Balance Sheet as on 31.03.2013.
- 6.3 No penalties/strictures were imposed on the Bank by SEBI/ Stock Exchanges in respect of matters related to Capital Market during the last three years.

## 7. संचार माध्यम

बैंक के परिचालनात्मक एवं वित्तीय कार्य निष्पादन की जानकारी नियमित आधार पर शेयरधारकों को दी जाती है। वित्तीय परिणाम समाचार पत्रों में प्रकाशित किए जाने के साथ-साथ स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई व बीएसई) में भी जमा किये जाते हैं। वित्तीय परिणाम कॉर्पोरेट विज्ञापन और सूचनाएं इत्यादि मुख्यतः टाइम्स ऑफ इंडिया, हिन्दुस्तान टाइम्स, बिज़नेस स्टैंडर्ड, फाइनेंशियल एक्सप्रेस, इकोनॉमिक्स टाइम्स, नवभारत टाइम्स, हिन्दुस्तान, बिज़नेस स्टैंडर्ड (हिन्दी), दैनिक जागरण और जनसत्ता में प्रकाशित किए जाते हैं।

तिमाही/वार्षिक वित्तीय परिणाम और संस्थागत निवेशकों/विश्लेषकों को बताये गये प्रेजेंटेशनों को बैंक की वेबसाइट ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)) पर दर्शाया जाता है। इसके अलावा, वित्तीय परिणामों को शेयरधारकों को प्रिंट एवं इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के माध्यम से समाचार विज्ञप्तियों द्वारा भी सूचित किया जाता है।

वार्षिक रिपोर्ट बैंक की वेबसाइट पर भी दी जाती है।

## 8. आम शेयरधारकों के लिए सूचना

### 8.1 बैंक के शेयरधारकों की 12वीं वार्षिक आम बैठक:

बैठक का कार्यक्रम इस प्रकार है :

दिन, तिथि एवं समय : शनिवार, 29 जून, 2013

पूर्वाह्न 11.00 बजे

स्थान : पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली – 110054

### 8.2 वित्तीय कैलेंडर 2013-14 के लिए (सम्भावित)

निम्नांकित समाप्त अवधि/तिमाही वित्तीय परिणामों का अनुमोदन  
जून 30, 2013 को समाप्त तिमाही – अगस्त, 14, 2013  
सितम्बर 30, 2013 को समाप्त तिमाही – नवम्बर, 14, 2013  
दिसम्बर 31, 2013 को समाप्त तिमाही – फरवरी, 14, 2014  
मार्च, 31, 2013 को समाप्त तिमाही वर्ष – लेखापरीक्षित लेखे—  
30 मई, 2013 तक

### 8.3 बही खाते बंद करने की तिथि (लाभांश – वित्त वर्ष 2012-13 व 12वीं आम बैठक) 15.06.2013 से 29.06.2013 तक (दोनों दिन शामिल)

### 8.4 लाभांश का ब्यौरा – वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए

**लाभांश** बैंक के निदेशक मण्डल ने अपनी दिनांक 09.05.2013 को आयोजित बैठक में वित्त वर्ष 2012-13 के लिये ₹10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर ₹ 27/- प्रति शेयर (अर्थात् 270%) लाभांश की घोषणा की है, जिसका भुगतान आम बैठक में उसकी घोषणा के 30 दिनों के भीतर कर दिया जाएगा।

## 7. Means of Communication

The information about the operational and financial performance of the Bank is disseminated on a regular basis to its stakeholders. The financial results are submitted to the Stock Exchanges (NSE & BSE) besides being published in newspapers. Financial results, corporate advertisements and notices etc. are published mainly in Times of India, Hindustan Times, Business Standard, Financial Express, Economic Times, Navbharat Times, Hindustan, Business Standard (Hindi), Dainik Jagran and Jansatta.

The quarterly/annual financial results and presentations made to institutional investors/analysts are placed on the website of the Bank ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)). Further, the financial results are also communicated to the stakeholders through news releases through print and electronic media.

The Annual Report is also put on the Bank's website.

## 8. General Shareholders' Information

### 8.1 12th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank

The following is the schedule of meeting:

Day & Date : Saturday, 29th June 2013

Time : 11:00 AM

Venue : PNB Auditorium, Central Staff College,  
8, Underhill Road,  
Civil Lines, Delhi - 110 054

### 8.2 Financial Calendar (Tentative)

Approval of financial results for the quarter/period ending -  
Q. E. June 30, 2013 - By August 14, 2013.  
Q. E. September 30, 2013 - By November 14, 2013  
Q. E. December 31, 2013 - By February 14, 2014  
Q./Year ended March 31, 2014 - Audited Accounts  
By May 30, 2014

### 8.3 Dates of Book Closure for Dividend-F.Y. 2012-13 & 12th AGM: From 15.06.2013 to 29.06.2013 (both days inclusive)

### 8.4 Dividend details - Financial Year 2012-13

**Dividend:** The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 09.05.2013 recommended Dividend of ₹27/- (i.e.270%) per Equity Share of ₹10/- each for the F.Y. 2012-13, which will be paid within 30 days of declaration in the AGM

## 8.5 i) स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीकरण :

बैंक के शेयर निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों में सूचीबद्ध हैं:-

स्टॉक एक्सचेंज	स्टॉक कोड	सूचीकरण की आरम्भिक तिथि
नैशनल स्टॉक एक्सचेंज	पीएनबी	24.04.2002
ऑफ इंडिया लि0(एनएसई)		
बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड, (बीएसई)	532461	25.04.2002

## ii) सूचीकरण शुल्क तथा अभिरक्षा शुल्क का भुगतान

एनएसई तथा बीएसई को वार्षिक सूचीकरण शुल्क तथा एनएसडीएल और सीडीएसएल को वार्षिक अभिरक्षा शुल्क अद्यतन अदा है।

## 8.6 बैंक के शेयरों के बाजार मूल्य (₹) आँकड़े / कार्य निष्पादन\*

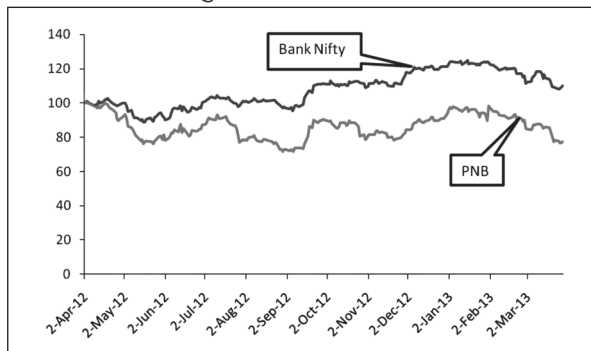
माह	एनएसई			बीएसई			संयुक्त मात्रा
	उच्च	न्यून	मात्रा	उच्च	न्यून	मात्रा	
अप्रैल, 2012	941.90	827.10	6627223	942.90	827.15	793484	7420707
मई	874.00	703.50	14065784	874.00	703.45	1986811	16052595
जून	818.00	713.15	12973212	818.00	714.00	1671336	14644548
जुलाई	874.00	708.00	13788310	873.85	709.90	1868038	15656348
अगस्त	759.45	659.20	14019407	760.00	659.00	2249777	16269184
सितम्बर	857.70	664.05	17085939	858.00	664.20	2254347	19340286
अक्टूबर	844.50	716.95	18482342	843.70	716.60	2606014	21088356
नवम्बर	786.90	725.00	8455972	789.00	725.10	1128586	9584558
दिसम्बर	875.40	777.05	12958410	875.00	777.00	1577708	14536118
जनवरी, 2013	920.00	825.20	22011868	922.10	825.45	2572575	24584443
फरवरी	916.00	775.00	12229581	915.70	775.85	1662420	13892001
मार्च	822.15	704.00	11382960	822.40	704.20	1622384	13005344
कुल	164081008			21993480			186074488

\* स्रोत - एनएसई/बीएसई वेबसाइट (www.nseindia.com/www.bseindia.com)

वर्ष के दौरान, बैंक के शेयर का मूल्य न्यूनतम ₹ 659.00 तथा अधिकतम ₹ 942.90 (बंद आधार पर) तथा एनएसई और बीएसई में कारोबार की कुल मात्रा 18.61 करोड़ शेयर रही जबकि फ्लोटिंग स्टॉक 14.89 करोड़ शेयर रहा।

## 8.7 बैंक निफ्टी की तुलना में बैंक के शेयर मूल्य का कार्यनिष्पादन

पीएनबी का शेयर बैंक निफ्टी का एक भाग है तथा इसका निष्पादन निम्न अनुसार रहा।



## 8.5 (i) Listing on Stock Exchanges:

The shares of the Bank are listed on the following Stock Exchanges:

Stock Exchange	Stock Code	Date of Initial Listing
National Stock Exchange of India Limited (NSE)	PNB	24.4.2002
Bombay Stock Exchange Ltd, (BSE)	532461	25.4.2002

## (ii) Payment of Listing Fee and Custodian charges

The annual listing fee to NSE & BSE and annual custody charges to NSDL & CDSL have been paid upto date.

## 8.6 Market Price Data/Price performance of Bank's shares\*

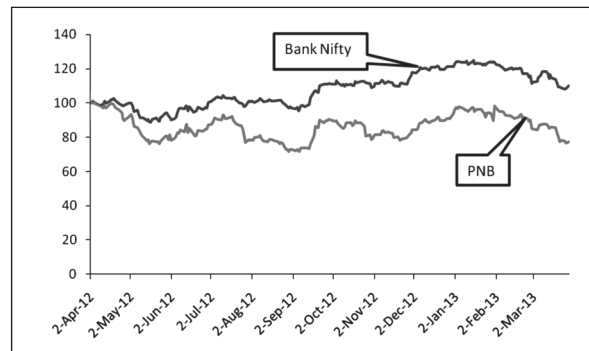
Month	NSE			BSE			COMBINED
	HIGH	LOW	VOLUME	HIGH	LOW	VOLUME	
April-12	941.90	827.10	6627223	942.90	827.15	793484	7420707
May	874.00	703.50	14065784	874.00	703.45	1986811	16052595
June	818.00	713.15	12973212	818.00	714.00	1671336	14644548
July	874.00	708.00	13788310	873.85	709.90	1868038	15656348
August	759.45	659.20	14019407	760.00	659.00	2249777	16269184
September	857.70	664.05	17085939	858.00	664.20	2254347	19340286
October	844.50	716.95	18482342	843.70	716.60	2606014	21088356
November	786.90	725.00	8455972	789.00	725.10	1128586	9584558
December	875.40	777.05	12958410	875.00	777.00	1577708	14536118
Jan.13	920.00	825.20	22011868	922.10	825.45	2572575	24584443
February	916.00	775.00	12229581	915.70	775.85	1662420	13892001
March	822.15	704.00	11382960	822.40	704.20	1622384	13005344
TOTAL	164081008			21993480			186074488

\*Source - NSE/BSE website (www.nseindia.com / www.bseindia.com)

During the year, the share of the Bank traded between a minimum of ₹ 659.00 and maximum of ₹ 942.90 and total volume traded at NSE & BSE was 18.61 crore shares as against the floating stock of 14.89 crore shares.

## 8.7 Performance of Bank's share price in comparison with Bank Nifty.

The share of the Bank is a part of Bank Nifty and has performed as shown below:





## 8.8 प्रति शेयर आंकड़ा

	2010-11	2011-12	2012-13
अंकित मूल्य (₹)	10/-	10/-	10/-
31 मार्च की स्थिति अनुसार			
बाजार में उद्धृत एनएसई (₹)	1212.70	925.00	717.90
आय (₹)	140.60	154.02	139.52
लाभांश (₹ 10 के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर)	22.00	22.00	27.00
लाभांश (%)	220.00	220.00	270.00
बही मूल्य (₹)	661.20	777.42	884.03
प्रदत्त लाभांश (शुद्ध लाभ का %)	15.72	15.28	20.10

## 8.9 रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट (आर एंड टीए)

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसेज (प्रा.) लि. जोकि सेबी में पंजीकृत और शेयर अंतरण एजेंट हैं, बैंक के शेयर अंतरण एजेंट के रूप में 01.01.2013 से नियुक्त किए गए हैं। सम्पर्क विवरण नीचे दिए गए हैं :-

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसेज (प्रा.) लि.  
(यूनिट : पीएनबी)  
बीटल हाउस, तृतीय तल  
99, मदनगीर, स्थानीय शॉपिंग सेन्टर के पीछे  
नई दिल्ली - 110062  
टेली. नं. - 011-29961281 / 82 / 83, फैक्स : 011- 29961284  
ई-मेल beetal beetal@beetalfinancial.com

## 8.10 मूर्त रूप में शेयर

(i) मूर्त रूप में शेयरों के शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे शेयरों के अन्तरण, शेयरों के प्रेषण, अपने पते में परिवर्तन, टेलीफोन/मोबाइल नम्बर, ई-मेल और बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता खाता संख्या, माइकर कोड इत्यादि) और ई-क्रेडिट अधिदेश इत्यादि के संबंध में बैंक के रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट को सीधे उक्त पते पर सूचित करें। इससे सभी संदेशों तथा लाभकारी हितों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

## (ii) शेयर अंतरण प्रणाली (मूर्त रूप में शेयर)

शेयर अंतरण समिति के अनुमोदन के बाद रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट द्वारा निर्धारित समय के भीतर मूर्त शेयर अन्तरित कर दिये जाते हैं।

## 8.11 डीमैट रूप में शेयर

(i) बैंक के शेयरों का कारोबार अनिवार्यतः डीमैट रूप से आईएसआईएन कूट आईएनई 160A 01014 के अंतर्गत किया जाता है। दी नैशनल सिक्यूरिटीज डिपॉजिटरी लि. (एन एस डी एल) तथा सैन्ट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज लिमिटेड (सीडीएसएल) डिपॉजिटरी में बैंक के शेयर डीमैट रूप में रखे गये हैं।

(ii) शेयरधारक जिनके पास शेयर डीमैट रूप में हैं उनसे अनुरोध है कि वे अपने पते अथवा टेलीफोन/मोबाइल नम्बर, ई-मेल पता, बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता, खाता सं. माइकर कोड इत्यादि) में परिवर्तन तथा ई-क्रेडिट अधिदेश आदि में परिवर्तन के संबंध में रिकॉर्ड अपडेट करने के लिए सीधे अपने डिपॉजिटरी सहयोगी को सूचित करें। इससे सभी संदेशों तथा लाभकारी हितों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

## 8.8 Per Share Data

	2010-11	2011-12	2012-13
Face Value (₹)	10/-	10/-	10/-
Market Quotation as on 31st March -NSE(₹)	1212.70	925.00	717.90
Earnings (₹)	140.60	154.02	139.52
Dividend (per Equity Share of (₹)10/ each)	22.00	22.00	27.00
Dividend (%)	220.00	220.00	270.00
Book Value (₹)	661.20	777.42	884.03
Dividend payout (% of Net Profit)	15.72	15.28	20.10

## 8.9 Registrar & Transfer Agent (R&TA)

Beetal Financial & Computer Services (P) Ltd., a SEBI registered Registrar and Share Transfer Agent has been appointed Share Transfer Agent of the Bank w.e.f. 01.01.2013. Contact details are given below:

Beetal Financial & Computer Services (P) Limited  
(Unit: PNB) 'Beetal House', 3rd Floor  
99, Madangir, Behind Local Shopping Centre  
New Delhi 110062  
Tel. No. 011-29961281/82/83,  
Fax: 011-29961284  
e-mail: beetal@beetalfinancial.com

## 8.10 (i) Shares in physical form

Shareholders holding shares in physical form may send requests/communications for transfer/transmission of shares, change of address (with Telephone / Mobile Numbers), E-mail address, change in Bank mandate (i.e. Name of Bank, Address, Account No., MICR Code etc.) and e-Credit mandate etc. directly to R&TA of the Bank at the above given address. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

## (ii) Share Transfer System (Physical Shares)

The transfer of physical shares is effected by the R&TA within the stipulated time on approval by Share Transfer Committee of the Bank.

## 8.11 Shares in Demat form.

(i) The Bank's shares are traded compulsorily in Demat mode under ISIN code INE160A01014. The National Securities Depository Ltd, (NSDL) and the Central Depository Services Ltd. (CDSL) are the depositories holding the Bank's share in Demat form.

(ii) Shareholders holding shares in Dematerialized form, in case of change in address or Telephone / Mobile Numbers, E-mail address for communications, Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No, MICR Code etc.), e-Credit mandate etc. are requested to inform to their Depository Participant directly for updating the records. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.



## 8.12 पीएनबी – अदावाकृत शेयर (उचत) खाते : सेबी निर्देशों के अनुसार अदावाकृत शेयरों का ब्यौरा निम्नलिखित है:-

क्र.सं. विवरण	एफपीओ (2005)		आईपीओ(2002)		कुल	
	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या
1 वर्ष के प्रारम्भ अर्थात् 1.04.2012 को बकाया	371	12731	60	6900	431	19631
2 वर्ष के दौरान शेयर अंतरण के लिए आए शेयरधारकों की संख्या	5	278	शून्य	शून्य	5	278
3 वर्ष के दौरान शेयरधारकों की संख्या जिनके शेयर अंतरित किए गए	5	278	शून्य	शून्य	5	278
4 वर्ष के अंत अर्थात् 31.03.2013 को बकाया (1-3)	366	12453	60	6900	426	19353

\* प्रमाणित किया जाता है कि इन शेयरों पर वोटिंग अधिकार तब तक प्रजीव रहेगा जब तक कि इन शेयरों का असली स्वामी दावा नहीं करता।

## 8.13 31 मार्च, 2013 की स्थिति अनुसार शेयरधारिता तथा वितरण पैटर्न

### (i) शेयरधारिता पैटर्न

शेयरधारकों की श्रेणी	धारित इक्विटी शेयरों की प्रतिशतता
भारत के राष्ट्रपति	57.87
एफआईआई/एनआरआई/ओसीबी	17.98
बैंक/वित्तीय संस्थान/बीमा कम्पनियां	15.75
म्युचुअल फण्ड	3.18
भारतीय कम्पनियां/ट्रस्ट्स	1.15
भारतीय जनसाधारण/निवासीजन	4.07
<b>जोड़</b>	<b>100.00</b>

(ii) 31.3.2013 की स्थिति अनुसार शेयरधारकों की संख्या 208447

(iii) प्रत्येक इक्विटी शेयर का सांकेतिक मूल्य (₹)10/-

### (iv) वितरण पैटर्न

शेयर धारकों की संख्या	कुल की प्रतिशतता	शेयरों का सांकेतिक मूल्य (₹)	इक्विटी शेयरों की संख्या	राशि ₹	कुल का प्रतिशत
205337	98.51	500 तक	10796083	107960830	3.05
1925	0.92	501 से 1000	1353460	13534600	0.38
441	0.21	1001 से 2000	627273	6272730	0.18
155	0.07	2001 से 3000	382435	3824350	0.11
75	0.04	3001 से 4000	268243	2682430	0.08
45	0.02	4001 से 5000	208020	2080200	0.06
105	0.05	5001 से 10000	760718	7607180	0.21
364	0.18	10001 से अधिक	339077164	3390771640	95.93

कुल : 208447 100.00 353473396 3534733960 100.00

## 31.3.2013 के अनुसार शेयरधारकों द्वारा मूर्त रुप में तथा डीमेट रुप में धारित शेयरों का विवरण

क्र.सं. विवरण	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयरधारिता का प्रतिशत
1 मूर्त रुप में	10135	1637976	0.46
2 डीमेट रुप में जिनमें से	198312	351835420	99.54
i) एनएसडीएल	157309	144610188	40.91
ii) सीडीएसएल	41003	207225232	58.63
<b>कुल (1+2)</b>	<b>208447</b>	<b>353473396</b>	<b>100.00</b>

## 8.12 PNB-Unclaimed Shares (Suspense) A/c: The details of unclaimed shares as per SEBI directive is as under:-

Sr. No.	Particulars	FPO (2005)		IPO (2002)		TOTAL	
		No of Share-holders	No of Shares	No of Share-holders	No. of Shares	No of Share-holders	No of Shares
1	Opening at the beginning of the year i.e. 01.04.2012	371	12731	60	6900	431	19631
2	No. of shareholders approached for transfer of shares during the year	5	278	Nil	Nil	5	278
3	No. of shareholders to whom shares were transferred during the year	5	278	Nil	Nil	5	278
4	Outstanding at the end of the year .e. 31.03.2013 (1-3)	366	12453	60	6900	426	19353

\* Certified that voting rights on these shares shall remain frozen till the rightful owner claims the said shares.

## 8.13 Shareholding and Distribution Pattern as on 31<sup>st</sup> March 2013

### (i) Shareholding Pattern

Shareholders' Category	%age shares held
President of India	57.87
FII/NRI/OCBs	17.98
Banks/Financial Institutions/Insurance Companies	15.75
Mutual Funds	3.18
Domestic Companies/Trusts	1.15
Indian Public/Resident Individuals	4.07
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

(ii) No. of shareholders as on 31.3.2013 208447

(iii) Nominal value of each share Rs.10/-

### (iv) Distribution Pattern

No. of Share-holders	% age of Total	Shareholding of Nominal Value of ₹	No. of Shares	Amount ₹	%age to Total
205337	98.51	Upto 500	10796083	107960830	3.05
1925	0.92	501 to 1000	1353460	13534600	0.38
441	0.21	1001 to 2000	627273	6272730	0.18
155	0.07	2001 to 3000	382435	3824350	0.11
75	0.04	3001 to 4000	268243	2682430	0.08
45	0.02	4001 to 5000	208020	2080200	0.06
105	0.05	5001 to 10000	760718	7607180	0.21
364	0.18	10001 and above	339077164	3390771640	95.93
<b>Total: 208447 100.00</b>			<b>353473396</b>	<b>3534733960</b>	<b>100.00</b>

## Details of shares held by the Shareholders in Physical & Demat form as on 31.3.2013:

S. No.	Particulars	No. of Shareholders	No. of Shares	% Shareholding
1.	Physical	10135	1637976	0.46
2.	Demat of which	198312	351835420	99.54
i)	NSDL	157309	144610188	40.91
ii)	CDSL	41003	207225232	58.63
<b>Total (1+2)</b>		<b>208447</b>	<b>353473396</b>	<b>100.00</b>

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने ₹ 10/- प्रति इक्विटी शेयर के अंकित मूल्य के ₹ 863.05 के प्रीमियम पर 1,42,94,713 इक्विटी शेयर भारत सरकार को अधिमान आधार पर आबंटित किये जिसके फलस्वरूप बैंक को ₹ 1247,99,99,184.65 की राशि प्राप्त हुई।

#### 8.14 31.03.2013 की स्थिति अनुसार भौगोलिक आधार पर शेयरधारकों की स्थिति

शहर का नाम	इलेक्ट्रॉनिक		भूत रूप में		कुल	
	शेयर-प्रतिशत	धारक	शेयर प्रतिशत	धारक	शेयर प्रतिशत	धारक
अहमदाबाद	8105	4.09	456084	0.13	60	0.59
बैंगलोर	9240	4.66	519018	0.15	230	2.27
चेन्नई	7900	3.98	1025782	0.29	476	4.70
दिल्ली	21783	10.98	206593375	58.72	990	9.77
हैदराबाद	4632	2.34	287693	0.08	191	1.88
कोलकाता	7558	3.81	973013	0.28	322	3.18
मुंबई	32008	16.14	135909451	38.63	622	6.14
एनसीआर	6292	3.17	422911	0.12	238	2.35
अन्य	100794	50.83	5648093	1.61	7006	69.13
कुल	198312	100	351835420	100	10135	100

8.15 वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने कोई भी जीडीआर/एडीआर/वारंट अथवा कोई भी परिवर्तनीय विलेख जारी नहीं किया है तथा 31.03.2013 कोई जीडीआर/एडीआर/वारंट या कोई परिवर्तनीय विलेख बकाया नहीं है।

#### 8.16 पत्राचार का पता :-

- कम्पनी सचिव  
पंजाब नेशनल बैंक  
शेयर विभाग, वित्त प्रभाग  
5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001
- दूरभाष सं. 011 - 23708257
- फैक्स 011 - 23766079
- ई-मेल : hosd@pnb.co.in

कृते पंजाब नेशनल बैंक

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09.05.2012

(के.आर.कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

#### घोषणा

बैंक ने सभी बोर्ड सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन वर्ग के अधिकारियों के लिए आचार संहिता तैयार की है जिसे बैंक की वेबसाइट [www.pnbindia.in/About Us/Organisational Structure](http://www.pnbindia.in/About Us/Organisational Structure) पर दर्शाया गया है।

बोर्ड के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन ने स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीकरण करार के खण्ड 49(I) (डी) के अनुसार आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है।

कृते पंजाब नेशनल बैंक

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09.05.2013

(के.आर.कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

During the Financial Year Bank allotted 1,42,94,713 Equity Shares to Govt. of India of ₹10/- each on preferential basis at a premium of ₹ 863.05 per Equity Share and the amount received by the Bank on this account is ₹1247,99,99,184.65.

#### 8.14 Geographical spread of Shareholders as on 31.03.2013

City	ELECTRONIC			PHYSICAL			TOTAL		
	Holder	Per %	Shares	Per Holders	Per %	Shares	Per Holder	Per %	Shares
AHMEDABAD	8105	4.09	456084	0.13	60	0.59	7300	0.45	8165
BANGALORE	9240	4.66	519018	0.15	230	2.27	38553	2.35	9470
CHENNAI	7900	3.98	1025782	0.29	476	4.70	83078	5.07	8376
DELHI	21783	10.98	206593375	58.72	990	9.77	148052	9.04	22773
HYDERABAD	4632	2.34	287693	0.08	191	1.88	33500	2.05	4823
KOLKATA	7558	3.81	973013	0.28	322	3.18	58751	3.59	7880
MUMBAI	32008	16.14	135909451	38.63	622	6.14	98276	6.00	32630
NCR OTH	6292	3.17	422911	0.12	238	2.35	37918	2.31	6530
OTHER	100794	50.83	5648093	1.61	7006	69.13	1132548	69.14	107800
TOTAL	198312	100	351835420	100	10135	100	1637976	100	208447

8.15 Bank has not issued any GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments during the financial year 2012-13 and there are no outstanding GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments as on 31.03.2013.

#### 8.16 Address for Correspondence

- The Company Secretary  
Punjab National Bank  
Share Department, Finance Division  
5, Sansad Marg, New Delhi 110001
- Tel. No. 011- 23708257
- Fax 011-23766079
- e-mail : hosd@pnb.co.in

For Punjab National Bank

Place: New Delhi  
Date: 09.05.2013

(K. R. Kamath)  
Chairman & Managing Director

#### Declaration

The Bank has laid down a Code of Conduct for all the Board Members and Senior Management Personnel of the Bank, which is posted on the website of the Bank i.e. [www.pnb.india.in/About Us/Organisational Structure](http://www.pnb.india.in/About Us/Organisational Structure)

The Board Members and Senior Management have affirmed compliance to the Code of Conduct in accordance with Clause 49 (I) (D) of the Listing Agreement entered into with Stock Exchanges.

For Punjab National Bank

Place: New Delhi  
Date: 09.05.2013

(K. R. Kamath)  
Chairman & Managing Director



## लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र

## Auditors' Certificate

### पंजाब नेशनल बैंक के सदस्यगण

हमने बैंक के शेयर बाजार के साथ हुए सूचीबद्ध अनुबंध के खंड 49 में यथानिर्दिष्ट 31 मार्च, 2013 को समाप्त हुए वर्ष के लिये निगमित शासन की शर्तों का पंजाब नेशनल बैंक द्वारा अनुपालन किए जाने की जाँच की है।

निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन की जिम्मेदारी प्रबंधन की है। हमारी जाँच निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन के सुनिश्चय हेतु बैंक द्वारा अंगीकृत कार्यपद्धतियों तथा उनके क्रियान्वयन तक ही सीमित है।

यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक की वित्तीय विवरणियों पर राय की अभिव्यक्ति है।

हमारी राय में तथा हमें दी गयी सूचना एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपर्युक्त सूचीबद्ध करार में यथानिर्दिष्ट निगमित शासन की शर्तों का इस सीमा तक अनुपालन किया है कि उनसे भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों का उल्लंघन नहीं होता है।

हम यह भी सूचित करते हैं कि इस प्रकार का अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता और न ही प्रबंधन द्वारा बैंक का कामकाज चलाने में उसकी दक्षता अथवा प्रभावशीलता के प्रति कोई आश्वासन देता है।

### कृते तथा निम्न की ओर से

मैसर्स बोरकर एंड मुजुमदार  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 101569 डब्ल्यू

(राजेश सी बाथम)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 035941

मैसर्स फिलीपोस एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 002650एस

(सी एच श्रीधरन)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 006281

मैसर्स सीवीके एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 101745 डब्ल्यू

(ए के प्रधान)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 032156

मैसर्स जी.एस. माधव राव एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 001907 एस

(जी. माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 020105

मैसर्स के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 304153ई

(बी आर गोयल)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 012172

मैसर्स रमेश कपूर एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 001477एन

मैसर्स रमेश कपूर  
साझेदार  
सदस्यता सं. 080725

स्थान : नयी दिल्ली  
दिनांक : 09/05/2013

### To the members of Punjab National Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Punjab National Bank for the year ended 31st March 2013, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of the Bank with Stock Exchanges.

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the condition of Corporate Governance.

It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement to the extent these do not violate RBI guidelines.

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor the efficiency or effectiveness with which the management has conducted the affairs of the Bank.

### For and on behalf of

M/s Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN 101569W

(Rajesh C Batham)  
Partner  
Membership No.035941

M/s Phillipos & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 002650S

(C H Sreedharan)  
Partner  
Membership No. 006281

M/s CVK & Associates  
Chartered Accountants  
FRN 101745W

(A K Pradhan)  
Partner  
Membership No.032156

M/s G. S. Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 001907S

(G. Manikya Prasad)  
Partner  
Membership No.020105

M/s K N Gutgutia & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 304153E

(B R Goyal)  
Partner  
Membership No.012172

M/s Ramesh Kapoor & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 001477N

(Ramesh Kapoor)  
Partner  
Membership No.080725

Place: New Delhi  
Date: 09.05.2013

# वित्तीय विवरण Financial Statements



**पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र**  
**BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2013**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

		<b>31 मार्च 2013 को</b> As on March 31, 2013	<b>31 मार्च 2012 को</b> As on March 31, 2012
<b>पूंजी और देयताएँ</b> Capital & Liabilities			
<b>पूंजी</b> Capital			
प्रारक्षित निधि और अधिशेष	1	3534734	3391786
Reserves & Surplus	2	323234295	274762396
जमा राशियाँ	3	3915600633	3795884792
Deposits	4	396209246	372642705
उधार	5	150191455	135241793
Borrowings			
अन्य देयताएं और प्रावधान	5	4788770363	4581923472
Other Liabilities and Provisions			
जोड़ / TOTAL			
आस्तियाँ			
<b>ASSETS</b>			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष	6	178862497	184928960
Cash & Balances with Reserve Bank of India	7	92491329	103351375
बैंकों के पास जमा शेष और मॉग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन	8	1298961914	1227030238
Balances with Banks & Money at call & short notice	9	3087252086	2937747567
निवेश	10	33576774	31688611
Investments	11	97625763	97176721
अग्रिम		4788770363	4581923472
Advances			
अचल आस्तियाँ	12	2142791225	2080366488
Fixed Assets	17	175314265	167134061
अन्य देयताएं			
Other Assets			
जोड़ / TOTAL			
आकस्मिक देयताएं			
Contingent Liabilities			
वसूली के लिए बिल			
Bills for Collection			
प्रमुख लेखांकन नीतियाँ			
Significant Accounting Policies			
लेखा टिप्पणियाँ			
Notes on Accounts			

1 से 18 की अनुसूचियाँ संबंधित लेखा का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

टी के बालामुकुन्दन सहायक महाप्रबन्धक T K BALAMUKUNDAN ASSTT. GENERAL MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबन्धक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबन्धक V K KHANNA GENERAL MANAGER	एस आर बंसल कार्यपालक निदेशक S R BANSAL EXECUTIVE DIRECTOR	उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR
---	--	---	--	---	--

**के.आर. कामत**  
**अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक**  
**K R KAMATH**  
**CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR**

अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	एन एस विश्वनाथन निदेशक N S VISHWANATHAN DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अंतुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	टी सी झलानी निदेशक T C JHALANI DIRECTOR	एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR	डा. सुनील गुप्ता निदेशक Dr. SUNIL GUPTA DIRECTOR
---	---	---	--	--	---	--	---

कृते बोरकर एंड मजुमदार संनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants	कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants	कृते फिलीपोस एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For Philippos & Co. Chartered Accountants	कृते एन गुटगुटिया एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For K N Gutgutia & Co. Chartered Accountants	कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स संनदी लेखाकार For CVK & Associates Chartered Accountants	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants
(राजेश सी बाथम) साझेदार सदस्य सं 35941, एफआरएन 101569W (Rajesh C Batham) Partner M No. 35941, FRN 101569W	(जी माणिक्य प्रसाद) साझेदार सदस्य सं 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad) Partner M No. 020105, FRN 001907S	(सी एच श्रीधरन) साझेदार सदस्य सं 006281, एफआरएन 002650एस (C H Sreedharan) Partner M No. 006281, FRN 002650S	(बी आर गोयल) साझेदार सदस्य सं 012172, एफआरएन 304153इ (B R Goyal) Partner M No. 012172, FRN 304153E	(ए के प्रधान) साझेदार सदस्य सं 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू (A K Pradhan) Partner M No. 32156, FRN 101745W	(रमेश कपूर) साझेदार सदस्य सं 080725, एफआरएन 001477एन (Ramesh Kapoor) Partner M No. 80725, FRN 001477N

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi  
दिनांक /Date: 09.05.2013

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि खाता

PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

		31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष Year ended March 31, 2013	31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष Year ended March 31, 2012
I. आय INCOME			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	418933292	364761304
अन्य आय Other Income	14	42159227	42026043
	जोड़ / TOTAL	461092519	406787347
II. व्यय EXPENDITURE			
खर्च किया गया ब्याज Interest expended	15	270368241	230616907
परिचालन खर्च Operating expenses	16	81650545	70027511
प्रावधान और आकस्मिकतायें Provisions and Contingencies		61597018	57300885
	जोड़ / TOTAL	413615804	357945303
III. लाभ PROFIT- Net Profit for the period		47476715	48842044
जोड़: लाभ व हानि खाते में जमा शेष Add: Balance in Profit & Loss A/c		-	-
Profit Available for Appropriation		47476715	48842044
IV. विनियोजन APPROPRIATIONS			
निम्नलिखित को अंतरण: Transfer to :			
सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves		11869179	12210511
पूँजी प्रारक्षित निधि Capital Reserves		303526	330207
राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियाँ Revenue & Other Reserves		23108899	26345208
2012-13 के लिए प्रस्तावित लाभांश-270% की दर से (वर्ष 2011-12 के लिए 220% की दर से प्रदत्त) Dividend @270 % proposed for the year 2012-13 (@220% paid for the year 2011-12)		9543781	7461931
2012-13 के लिए प्रस्तावित लाभांश पर कर Tax on Dividend proposed for the year 2012-13		1621965	1210511
लाभांश पर कर के लिए प्रावधान से अंतरित शेष Balance Transferred from provision for Tax on Dividend		-30635	-78824
आयकर अधिनियम के अनुसार विशेष प्रारक्षित निधि Special reserve as per Income Tax Act		1060000	1362500
लाभ व हानि खाते में शेष Balance in Profit & Loss Account		0	0
	जोड़ / TOTAL	47476715	48842044
प्रति शेयर अर्जन अंकित मूल्य (₹) (मूल/तनुकृत) Earning per Share (₹) (Basic/Diluted)		139.52	154.02
प्रमुख लेखांकन नीतियाँ Significant Accounting Policies	17		
खातों से संबंधित टिप्पणियाँ Notes on Accounts	18		

1 से 18 की अनुसूचियाँ संबंधित लेखा का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

टी के बालामुकुन्दन सहायक महाप्रबन्धक T K BALAMUKUNDAN ASSTT. GENERAL MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबन्धक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबन्धक V K KHANNA GENERAL MANAGER	एस आर बंसल कार्यपालक निदेशक S R BANSAL EXECUTIVE DIRECTOR	उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR		
<div>के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN &amp; MANAGING DIRECTOR</div>							
अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	एन एस विश्वनाथन निदेशक N S VISHWANATHAN DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अंतुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	टी सी झलानी निदेशक T C JHALANI DIRECTOR	एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR	डा. सुनील गुप्ता निदेशक Dr. SUNIL GUPTA DIRECTOR
कृते बोरकर एंड मजुमदार संनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants	कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants	कृते फिलीपोस एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For Philippos & Co. Chartered Accountants	कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For K N Gutgutia & Co. Chartered Accountants	कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स संनदी लेखाकार For CVK & Associates Chartered Accountants	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी संनदी लेखाकार For Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants		
(राजेश सी बाथम) साझेदार सदस्य सं 35941, एफआरएन 101569डब्ल्यू (Rajesh C Batham) Partner M No. 35941, FRN 101569W	(जी माणिक्य प्रसाद) साझेदार सदस्य सं 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad) Partner M No. 020105, FRN 001907S	(सी एच श्रीधरन) साझेदार सदस्य सं 006281, एफआरएन 002650एस (C H Sreedharan) Partner M No. 006281, FRN 002650S	(बी आर गोयल) साझेदार सदस्य सं 012172, एफआरएन 304153ई (B R Goyal) Partner M No. 012172, FRN 304153E	(ए के प्रधान) साझेदार सदस्य सं 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू (A K Pradhan) Partner M No. 32156, FRN 101745W	(रमेश कपूर) साझेदार सदस्य सं 080725, एफआरएन 001477एन (Ramesh Kapoor) Partner M No. 80725, FRN 001477N		

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi  
दिनांक /Date: 09.05.2013



## अनुसूची 1 – पूँजी SCHEDULE 1 - CAPITAL

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>प्राधिकृत पूँजी :</b>		
300,00,00,000 इक्विटी शेयर, प्रत्येक ₹ 10 का		
<b>Authorised</b>		
300,00,00,000 Equity Shares of ₹ 10 each	300000000	300000000
<b>जारी तथा अभिदत्त</b>		
प्रत्येक रु 10/- के 35,34,73,396 इक्विटी शेयर (पिछले वर्ष प्रत्येक ₹ 10/- के 33,91,78,683 इक्विटी शेयर)		
<b>Issued &amp; Subscribed</b>		
35,34,73,396 (Previous year 33,91,78,683 Equity Shares of ₹10 each	3534734	3391786
<b>प्रदत्त</b>		
35,34,73,396 (पिछले वर्ष 33,91,78,683) इक्विटी शेयर, प्रत्येक ₹ 10/- का (इनमें 10/- रु. प्रति इक्विटी शेयर के केंद्रीय सरकार द्वारा धारित 20,45,71,589 इक्विटी शेयर शामिल हैं )		
<b>Paid Up</b>		
35,34,73,396 (Previous year 33,91,78,683) Equity Shares of ₹10 each (includes 20,45,71,589 equity shares of ₹10 each held by Central Government )	3534734	3391786
<b>जोड़ / TOTAL</b>	3534734	3391786

## अनुसूची 2 – प्रारक्षित निधियाँ और अधिशेष SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. सांविधिक प्रारक्षित निधियाँ</b>		
<b>Statutory Reserves</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	68790942	56580431
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	11869179	12210511
	<b>80660121</b>	<b>68790942</b>
<b>II. पूँजीगत प्रारक्षित निधियाँ</b>		
<b>Capital Reserves</b>		
<b>क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियाँ</b>		
<b>a) Revaluation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	14495255	14707556
वर्ष के दौरान कटौती		
Deduction during the year	206733	212301
(संपत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यह्रास के कारण) अन्य प्रारक्षित निधियों में अंतरित (being depreciation on revalued portion of property)		
Transfer to Other Reserves	0	0
<b>ख अन्य</b>	<b>14288522</b>	<b>14495255</b>
<b>b) Others</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	10645887	10315680
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	303526	330207
	<b>10949413</b>	<b>10645887</b>



## अनुसूची 2 – प्रारक्षित निधियाँ और अधिशेष (जारी)

### SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>III. शेयर प्रीमियम</b>		
<b>Share Premium</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	44164581	21939189
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	12337053	22225392
वर्ष के दौरान कटौती		
Deduction during the year	0	0
	<b>56501634</b>	<b>44164581</b>
<b>IV. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियाँ</b>		
<b>Revenue and other Reserves</b>		
<b>क निवेश प्रारक्षित निधि</b>		
<b>a) Investment Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	1071089	1071089
जोड़े : लाभ व हानि विनियोजन खाते से अंतरित		
Add : Transfer from P&L Appropriation A/c	0	0
घटाएँ : लाभ व हानि विनियोजन खाते को अंतरित		
Less: Transfer to P&L Appropriation A/c	0	0
	<b>1071089</b>	<b>1071089</b>
<b>ख विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि</b>		
<b>b) Exchange Fluctuation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	-16548	0
जोड़े : वर्ष के दौरान वृद्धि		
Add : Addition during the year		0
घटाएँ : वर्ष के दौरान कटौती (शुद्ध)		
Less: Deduction during the year (Net)	8376	16548
	<b>-24924</b>	<b>-16548</b>
<b>ग. आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अन्तर्गत विशेष प्रारक्षित निधि</b>		
<b>c) Special Reserve under Sec.36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	5751300	4388800
अन्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Transferred from Other Reserves	1060000	0
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	<b>6811300</b>	1362500
<b>घ. अन्य प्रारक्षित निधि</b>		
<b>d) Other Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	129859890	102914705
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	23117273	26945208
घटाएँ : विशेष प्रारक्षित निधि आयकर को अंतरित		
Less: Transferred to Special Reserves I.Tax	0	0
जोड़े : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Add: Transfer from Revaluation Reserves	0	0
घटाएँ : निरुद्ध खातों के लिए भुगतान		
Less: Payment for blocked accounts	23	23
	<b>152977140</b>	<b>129859890</b>
<b>ट. लाभ-हानि खाते में शेष</b>		
<b>V. Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I, II, III, IV, V का जोड़		
Total of I, II, III, IV, V	<b>323234295</b>	<b>274762396</b>



### अनुसूची 3 – जमाराशियाँ SCHEDULE 3 - DEPOSITS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. माँग जमा राशियाँ</b>		
<b>I. Demand Deposits</b>		
(i) बैंकों से From Banks	29738466	21768322
(ii) अन्य से From Others	269004308	262954090
	<b>298742774</b>	<b>284722412</b>
<b>II. बचत बैंक जमा राशियाँ</b>		
<b>Savings Bank Deposits</b>	<b>1234700572</b>	<b>1056570278</b>
<b>III. मीयादी जमा राशियाँ</b>		
<b>Term Deposits</b>		
अ. (i) बैंकों से A. From Banks	111143777	146669301
(ii) अन्य से From Others	2271013510	2307922801
	<b>2382157287</b>	<b>2454592102</b>
<b>I, II &amp; III का जोड़</b>		
<b>Total I, II &amp; III</b>	<b>3915600633</b>	<b>3795884792</b>
ब. (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमा राशियाँ B. Deposits of branches in India	3752835603	3705951691
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमा राशियाँ Deposits of branches outside India	162765030	89933101
<b>ब. (i) और (ii) का जोड़</b>		
<b>TOTAL B (i) &amp; (ii)</b>	<b>3915600633</b>	<b>3795884792</b>

### अनुसूची 4 – उधार SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. भारत में उधार</b>		
<b>Borrowings in India</b>		
(i) भारतीय रिजर्व बैंक से Reserve Bank of India	57000000	100000000
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	5834820	219982
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	11760693	15877971
(iv) अप्रतिभूत प्रतिदेय बाण्ड <b>Unsecured Redeemable Bonds</b>		
क टीयर –I बाण्ड (बेमियादी ऋण लिखतें ) a) Tier-I Bonds (Perpetual Debt Instruments)	20205000	20205000
ख अपर टीयर –II बाण्ड b) Upper Tier-II Bonds	66100000	66100000
ग टीयर –II पूँजी के लिए गौण ऋण c) Subordinate debts for Tier II Capital	22648000	111903000
<b>II. भारत से बाहर उधार</b>		
<b>Borrowings outside India</b>	<b>212660733</b>	<b>144641752</b>
<b>I, II का जोड़</b>		
<b>Total of I, II</b>	<b>396209246</b>	<b>372642705</b>
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार Secured Borrowings included in I & II above	22000000	90000000

## अनुसूची 5 – अन्य देयताएं और प्रावधान SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. देय बिल Bills Payable	23124178	21389500
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments(net)	287375	551023
III. उपचित ब्याज Interest accrued	6842560	5830521
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) Deferred Tax Liability (Net)	0	0
V. स्थगित कर देयता (शुद्ध) Others (including Provisions)	119937342	107470749
I, II, III, IV, V का जोड़ Total of I, II, III, IV, V	150191455	135241793

## अनुसूची 6 – नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा करेंसी नोटों सहित) Cash in hand (including foreign currency notes)	19392444	19352609
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष Balance with Reserve Bank of India		
चालू खाते में In Current Account	159470053	165576351
अन्य खातों में In other Account	0	0
I, II का जोड़ Total of I, II	178862497	184928960

## अनुसूची 7 – बैंकों के पास शेष तथा माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन SCHEDULE 7- BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. भारत में In India		
(i) बैंकों के पास शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में a) In Current Accounts	6396617	7941778
ख) अन्य जमा खातों में b) In Other Deposit Accounts	30680531	31406317
	37077148	39348095
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास a) with Banks	0	4500000
ख) अन्य संस्थाओं के पास b) with Other Institutions	14950678	17174380
जोड़ TOTAL	52027826	61022475



## अनुसूची 7 – बैंकों के पास शेष तथा माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन (जारी)

### SCHEDULE 7- BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE (Contd.)

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>II. भारत से बाहर</b>		
<b>Outside India</b>		
(i) बैंकों के पास शेष		
Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	4449986	13864719
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	29607321	18289140
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन		
Money at Call & Short Notice	6406196	10175041
<b>जोड़ / TOTAL</b>	<b>40463503</b>	<b>42328900</b>
<b>I और II का समग्र जोड़ / GRAND TOTAL of I, II</b>	<b>92491329</b>	<b>103351375</b>

## अनुसूची 8 – निवेश

### SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. भारत में निवेश : सकल</b>		
<b>Investments in India : Gross</b>		
घटाएँ : मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	1288390594	1218610383
Less: Provision for Depreciation	5394944	5177706
भारत में शुद्ध निवेश		
Net Investment in India	<b>1282995650</b>	<b>1213432677</b>
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ		
Government Securities	1075985750	997594498
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ		
Other Approved Securities	2114535	2232704
(iii) शेयर		
Shares	25736383	26109283
(iv) ऋणपत्र और बाण्ड		
Debentures and Bonds	99689078	76367478
(v) अनुषंगियाँ और/अथवा संयुक्त उद्यम (प्रायोजित संस्थाओं सहित)		
Subsidiaries and/or joint ventures (including sponsored institutions)	2949563	2938748
(vi) अन्य (विभिन्न म्यूचुअल फंडों व वाणिज्यिक पत्रों आदि में)		
Others (Various Mutual Funds & Commercial Papers etc.)	76520341	108189966
<b>I का जोड़ / TOTAL of I</b>	<b>1282995650</b>	<b>1213432677</b>
<b>II. भारत से बाहर निवेश : सकल</b>		
<b>Investments Outside India : Gross</b>		
घटाएँ : मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	15966264	13597561
Less: Provision for depreciation	0	0
भारत से बाहर शुद्ध निवेश		
Net Investments outside India	<b>15966264</b>	<b>13597561</b>
(i) स्थानीय प्राधिकरणों सहित सरकारी प्रतिभूतियाँ		
Govt. securities including local authorities	0	0
(ii) विदेश स्थित अनुषंगियाँ और/अथवा संयुक्त उद्यम		
Subsidiary and/ or Joint ventures abroad	11999510	10585712
(iii) अन्य		
Others	3966754	3011849
<b>II का जोड़ / TOTAL of II</b>	<b>15966264</b>	<b>13597561</b>
<b>समग्र जोड़ I, II/GRAND TOTAL of I, II</b>	<b>1298961914</b>	<b>1227030238</b>

## अनुसूची 9 – अग्रिम SCHEDULE 9 - ADVANCES

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / (₹ 000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
अ. (i) खरीदे और भुनाये गये बिल A. Bills purchased and discounted	89371967	74205416
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	1563878459	1436070954
(iii) मीयादी ऋण Term Loans	1434001660	1427471197
<b>जोड़/Total</b>	<b>3087252086</b>	<b>2937747567</b>
आ. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं) B. Secured by tangible assets (Includes advances against Book Debts)	2631755986	2529029442
(ii) बैंक / सरकार की गारंटियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Government guarantees	212000108	162105592
(iii) अप्रतिभूत Unsecured	243495992	246612533
<b>जोड़/Total</b>	<b>3087252086</b>	<b>2937747567</b>
इ. (I) भारत में अग्रिम C. Advances in India		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	927529695	920329524
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	213855675	226727123
(iii) बैंक Banks	263119	15040423
(iv) अन्य Others	1625023454	1558099647
<b>जोड़/Total</b>	<b>2766671943</b>	<b>2720196717</b>
इ. (II) भारत से बाहर अग्रिम D. Advances outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य Due from Banks	192792141	125901046
(ii) अन्य से प्राप्य Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाये गये बिल (a) Bills Purchased & Discounted	21469844	5174505
(ख) सामूहिक ऋण (b) Syndicated Loan	10774783	9516113
(ग) अन्य (c) Others	95543375	76959186
<b>जोड़/Total</b>	<b>320580143</b>	<b>217550850</b>
<b>समग्र जोड़ (I एवं II का जोड़) GRAND TOTAL (Total of I &amp; II)</b>	<b>3087252086</b>	<b>2937747567</b>



## अनुसूची 10 – अचल आस्तियाँ SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / (₹ 000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>अ. मूर्त आस्तियाँ</b> <b>A TANGIBLE ASSETS</b>		
<b>I. परिसर</b> Premises पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत/मूल्यांकन पर At cost / valuation as on 31st March of the preceding year अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	26351776  1063544 <b>27415320</b>	25979369  372407 <b>26351776</b>
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0 <b>27415320</b>	0 <b>26351776</b>
अब तक मूल्यहास (पुनर्मूल्यन राशि पर मूल्यहास सहित) Depreciation to date (Including on revalued amount )	3413167 <b>24002153</b>	3099819 <b>23251957</b>
<b>II. अन्य अचल आस्तियाँ (फर्नीचर और फिक्स्चर सहित)</b> <b>Other Fixed Assets (Including Furniture &amp; Fixtures)</b> पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत/मूल्यांकन पर At cost as on 31st March of the preceding year अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	25676261  3862300 <b>29538561</b>	23143695  3317298 <b>26460993</b>
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	774380 <b>28764181</b>	784732 <b>25676261</b>
अब तक मूल्यहास Depreciation to date	19766579 <b>8997602</b>	17610886 <b>8065375</b>
<b>III. पट्टेवाली आस्तियाँ</b> <b>Leased Assets</b> पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत/मूल्यांकन पर At cost as on 31st March of the preceding year अवधि के दौरान वृद्धि समायोजन Addition/adjustment during the period	252386  0	252386  0
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	0
अब तक परिशोधन / पट्टे का समायोजन Amortisation / lease adjustment to date	252386 <b>0</b>	251508 <b>878</b>
<b>I, II, III का जोड़ / Total of I, II, III</b>	<b>32999755</b>	<b>31318210</b>
<b>ब. अमूर्त आस्तियाँ</b> <b>B. INTANGIBLE ASSETS</b> कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर <b>Computer Software</b> पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	1976483  408941 <b>2385424</b>	1867268  109215 <b>1976483</b>
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0 <b>2385424</b>	0 <b>1976483</b>
अब तक परिशोधित Amortised to date	1808405	1606082
<b>जोड़ / Total</b>	<b>577019</b>	<b>370401</b>
<b>समग्र जोड़ (अ+ब)/GRAND TOTAL (A+B)</b>	<b>33576774</b>	<b>31688611</b>

## अनुसूची 11 – अन्य आस्तियाँ

### SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. उपचित ब्याज Interest accrued	33913273	28560070
II. दिया गया अग्रिम कर/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance / tax deducted at source	6443963	10577668
III. लेखन –सामग्री और स्टाम्प Stationery and stamps	82792	84633
IV. दावों के निपटान में प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	222499	2498
V. आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	5499341	4180736
VI. अन्य Others	51463895	53771116
<b>I, II, III, IV, V, VI का जोड़ / Total of I, II, III, IV, V, VI</b>	<b>97625763</b>	<b>97176721</b>

## अनुसूची 12 – आकस्मिक देयताएं

### SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / (₹ 000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I (i) बैंकों के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	1885412	2500064
(ii) अपीलों, संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय-कर व ब्याज-कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeals, references, etc.	8072745	11608700
II. आंशिक रूप से अदा किये गये निवेशों के लिए देयताएं Liability for partly paid investments	115	115
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	1383479570	1298150508
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियाँ Guarantees given on behalf of constituents:		
(क) भारत में (a) In India	251736852	242085299
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	153991101	180555668
V. स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	337689384	342678091
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है Other items for which the Bank is contingently liable	5936046	2788043
<b>I, II, III, IV, V, VI का जोड़ Total of I, II, III, IV, V, VI</b>	<b>2142791225</b>	<b>2080366488</b>



## अनुसूची 13 – अर्जित ब्याज

### SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/discount on advances/bills	318545475	284354369
II. निवेशों से आय Income on Investments	95299539	77392071
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष और अन्य अंतः बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	3248564	2249872
IV. अन्य Others	1839714	764992
<b>I, II, III, IV का जोड़ Total of I, II, III, IV</b>	<b>418933292</b>	<b>364761304</b>

## अनुसूची 14 – अन्य आय

### SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	23372575	23748130
II. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of Investments	5910249 1044110	4079719 610949
III. म्यूचुअल फंड के यूनिटों से लाभांश आय Dividend Income from Units of Mutual Fund	4866139 2326272	3468770 1928951
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यन से लाभ Profit on revaluation of Investments घटाएं : निवेशों के पुनर्मूल्यन/परिशोधन से हानि Less: Loss on revaluation of Investments/ Ammortisation	0 0 0	0 0 0
V. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	31740 5839 25901	45103 2608 42495
VI. विदेशी मुद्रा विनिमय लेनदेन से लाभ Profit on exchange transactions घटाएं : विदेशी मुद्रा विनिमय लेनदेन से हानि Less: Loss on exchange transactions	12618316 6807073 5811243	5914424 135504 5778920
VII. भारत में तथा विदेश में अनुषंगियों/कम्पनियों और/अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures in India & abroad.	170172	261147
VIII. विविध आय Miscellaneous Income	5586925	6797630
<b>I, II, III, IV, V, VI, VII तथा VIII का जोड़ Total of I, II, III, IV, V, VI, VII &amp; VIII</b>	<b>42159227</b>	<b>42026043</b>



## अनुसूची 15 – खर्च किया गया ब्याज SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. जमाशायियों पर ब्याज Interest on Deposits	255006102	213964731
II. भारतीय रिजर्व बैंक के/अंतः बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	4160404	4299660
III. अन्य Others	11201735	12352516
<b>I, II, III का जोड़ Total of I, II, III</b>	<b>270368241</b>	<b>230616907</b>

## अनुसूची 16 – परिचालन व्यय SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / (₹ '000 omitted))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	56747237	47234799
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	4275167	3630524
III. मुद्रण एवं लेखन सामग्री Printing and Stationery	682255	594626
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	310995	371596
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास/परिशोधन Depreciation/Amortisation on Bank's property	3391776	3134902
घटाएं : पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि से समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	206733	212301
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और खर्च Directors' fees, allowances and expenses	3185043	2922601
VII. लेखा-परीक्षकों की फीस और खर्च Auditors' fees and expenses	12646	12495
VIII. विधि प्रभार Law Charges	335475	523495
IX. डाक, तार, टेलीफोन आदि का खर्च Postage, Telegrams, Telephones, etc.	256280	216752
X. मरम्मत और रख-रखाव सम्बन्धी खर्च Repairs and Maintenance	1145403	1056350
XI. बीमा Insurance	1305162	1008462
XII. अन्य व्यय Other expenditure	3563700	3159441
<b>I से XII का जोड़ Total of I to XII</b>	<b>9831182</b>	<b>9296370</b>
	<b>81650545</b>	<b>70027511</b>



## अनुसूची-17

### लेखा विधि सम्बन्धी प्रमुख नीतियां

#### 1. लेखे तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तैयार किये गये हैं तथा समस्त महत्वपूर्ण दृष्टियों से भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिनमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदण्ड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदण्ड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूदा प्रथाएं भी शामिल हैं।

#### अनुमानों का प्रयोग

वित्तीय विवरणियों को तैयार करने के लिए प्रबन्धन को रिपोर्टिंग अवधि के लिए आस्तियों व देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) उस स्थिति की वित्तीय विवरणियों में सूचित राशियों तथा सूचित आय व व्यय की राशियों में अनुमानों और मान्यताओं पर विचार करना अपेक्षित है।

प्रबन्धन का मानना है कि वित्तीय विवरणियों को तैयार करने में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण और औचित्यपूर्ण है।

#### 2. लेखांकन पद्धति

वित्तीय विवरण निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर लेखांकन नीतियों तथा निरन्तर अपनाई जा रही प्रथाओं के अनुसार तैयार किये गये हैं।

#### 3. अचल आस्तियाँ

3.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है उन्हें छोड़कर अन्य अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि में जमा किया जाता है और उस पर मूल्यह्रास के लिए किए गए प्रावधान को उसमें से कम कर दिया जाता है।

3.2 क. आस्तियों (जहां कीमत अलग न की जा सकती हो वहाँ भूमि सहित) पर मूल्यह्रास के लिये प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।

ख. ऐसी आस्तियों पर मूल्यह्रास अगले पृष्ठ पर दी गई दरों पर प्रदान किया गया है :

ग. बैंक के अपने स्वामित्व के परिसरों से इतर आस्तियों में हुए नए परिवर्धनों के मामले में मूल्यह्रास का प्रावधान उनके प्रयोग में आने के मास से और वर्ष के दौरान बेची/निपटाई गई आस्तियों के मामले में प्रावधान उस माह से पूर्व मास तक किया जाता है जिस मास में आस्ति बेची/निपटाई गई है।

वर्ष के अंत में मौजूद बैंक के अपने स्वामित्व के परिसरों पर मूल्यह्रास पूरे वर्ष के लिये प्रभाविता किया गया है। निर्माण लागत को तभी मूल्यह्रास किया जाता है जब भवन सभी प्रकार से पूरा हो जाता है।

## SCHEDULE - 17

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. BASIS OF PREPARATION

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India.

#### Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

#### 2. METHOD OF ACCOUNTING

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

#### 3. FIXED ASSETS

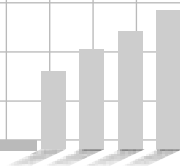
3.1 Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted there from.

3.2 a. Depreciation on assets (including land where value is not separable) are provided on straight-line method based on estimated life of the asset.

b. Depreciation on assets has been provided at the rates furnished on next page:-

c. Depreciation on fresh additions to assets other than bank's own premises is provided from the month in which the assets are put to use and in the case of assets sold/disposed off during the year, up to the month preceding the month in which it is sold/disposed off.

The depreciation on bank's own premises existing at the close of the year is charged for full year. The construction cost is depreciated only when the building is complete in all respects.



विवरण	मूल्यहास की दर
बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहां पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है	शून्य
पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है	पट्टे की अवधि पर
भवन	
– फ्री होल्ड और पट्टे वाली भूमि पर निर्मित, जहां पट्टे की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.5%
– पट्टे वाली भूमि पर निर्मित जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
पूर्ववर्ती न्यू बैंक आफ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि. से अर्जित निर्मित आस्तियाँ	4%
फर्नीचर और फिक्सचर्स – स्टील वस्तुएं	5%
फर्नीचर और फिक्सचर्स – लकड़ी की वस्तुएं	10%
गद्दे	20%
मोबाइल फोन उपकरण	33.33%
मशीनरी, बिजली की और विविध वस्तुएं	15%
मोटर-कारें एवं साइकलें	15%
कंप्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर – अमूर्त आस्तियाँ	
– रुपये 5000 /– तक	राजस्व में प्रभारित
– अन्य	20.00%

Particulars	Rate of Depreciation
Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
Building	
- Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
- Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
Built- up Assets taken over from erstwhile New Bank of India & Nedungadi Bank Ltd	4.00%
Furniture and fixtures- Steel articles	5.00%
Furniture and fixtures-wooden articles	10.00%
Mattresses	20.00%
Mobile Phone Instruments	33.33%
Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
Motor cars and cycles	15.00%
Computers, ATMs and related items	33.33%
Computer Application Software - Intangible Assets	Charged to Revenue
- Up to Rs. 5,000	20.00%
- Others	

#### 4. अग्रिम

- 4.1 अग्रिमों का वर्गीकरण अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में किया जाता है और उनके लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान किया जाता है।
- 4.2 अनर्जक आस्तियों के सम्बन्ध में प्रावधान के पश्चात् अग्रिमों को दर्शाया जाता है।
- 4.3 भारत से बाहर कार्यालय/अपतटीय बैंकिंग इकाइयाँ :
  - क अग्रिमों का वर्गीकरण उसी प्रकार किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए किया जाता है।
  - ख अग्रिमों के संबंध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार, जो भी अधिक है, किया गया है।
- 4.4 बेची गई वित्तीय आस्तियों के निम्नलिखित रूप में माना गया है :
  - क) यदि शुद्ध बही मूल्य (एनबीवी) से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस अन्तर को लाभ व हानि खाते से घटाया जाता है।
  - ख) यदि बिक्री शुद्ध बही मूल्य से अधिक मूल्य पर होती है तो अन्य अनर्जक आस्तियों की बिक्री से हुई कमी/घाटे को पूरा करने के लिए अधिक प्रावधान रखा जाता है।
- 4.5 अग्रिमों का स्वरूप बदले जाने/उनकी किस्तों की संख्या में परिवर्तन किए जाने की स्थिति में भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है।

#### 5 निवेश

- 5.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म ए में यथानिर्दिष्ट छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

#### 4. ADVANCES

- 4.1 Advances are classified as performing and non-performing assets; provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.
- 4.2 Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.
- 4.3 Offices outside India / Offshore Banking Units:
  - a Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.
  - b Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.
- 4.4. Financial Assets sold are recognized as under:
  - a. In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.
  - b. In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.
- 4.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

#### 5. INVESTMENTS

- 5.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

- 5.2 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को "परिपक्वता तक रखे गए", "बिक्री हेतु उपलब्ध" तथा "व्यापार हेतु रखे गए" श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को 'परिपक्वता तक रखी गई' श्रेणी में रखा गया है।
- 5.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य/ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "व्यापार हेतु रखे गए" निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।
- 5.4 जो प्रतिभूतियाँ उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आतीं उन्हें "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी के अधीन वर्गीकृत किया गया है।
- 5.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि ऐसे अंतरण पर कोई मूल्यह्रास हो तो उसके लिए पूरा प्रावधान किया गया है।
- 5.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत निर्धारित करने में :
- क) सब्सक्रिप्शन पर प्राप्त दलाली/कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।
- ख) प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत्त दलाली, कमीशन राजस्व व्ययों के रूप में मानी गयी है।
- ग) प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथि तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज को अधिग्रहण लागत से घटा दिया जाता है और उसे उपचित परन्तु न देय ब्याज खाते में रखा जाता है।
- 5.7 भारतीय रिजर्व बैंक/एफआईएमएमडीए के दिशानिर्देशानुसार, निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है :

#### परिपक्वता तक रखे गए :

- "परिपक्वता तक रखे गये" श्रेणी के अधीन निवेशों को अर्जन लागत पर लिया जाता है। जहाँ कहीं अंकित मूल्य/प्रतिदान मूल्य से बही मूल्य अधिक हो तो प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि के लिए परिशोधित किया जाता है।
- अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/सहयोगियों में अस्थायी निवेश से भिन्न प्रकृति के किये गये निवेश का मूल्यन रखरखाव में से ह्रास हटाकर अर्जन लागत पर किया जाता है।
- प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।
- उद्यम पूंजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया

- 5.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".
- 5.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/interest rate movements are classified under "Held for Trading".
- 5.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".
- 5.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.
- 5.6 In determining acquisition cost of an investment
- Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.
  - Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.
  - Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken - period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.
- 5.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following basis:

#### Held to Maturity

- Investments under "Held to Maturity" category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.
- Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.
- Investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.
- Investment in venture capital is valued at carrying cost.

## बिक्री हेतु उपलब्ध और "व्यापार हेतु रखे गये" :

क	सरकारी प्रतिभूतियां I. केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियां  II. राज्य सरकारों की प्रतिभूतियां	फिक्सड इंकम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) द्वारा यथा प्रकाशित बाजार मूल्यों/परिपक्वता पर  एफआईएमएमडीए/भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ख	केंद्रीय/राज्य सरकारों द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियां, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बाण्ड (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमएमडीए/भारतीय रिजर्व बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ग	ट्रेजरी बिल	
घ	इक्विटी शेयर	रखाव लागत पर
ङ	अधिमान शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा नवीनतम तुलन-पत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेक-अप मूल्य पर, अन्यथा प्रति कंपनी ₹0.1/-
च	बैंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिजर्व बैंक/एफआईएमएमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता पर किंतु प्रतिदान मूल्य से अधिक नहीं
छ	म्यूचुअल फण्डों के यूनिट	यदि कोट किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार और यदि कोट न किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य/एनएवी पर
ज	वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
झ	जमा प्रमाणपत्र	रखाव लागत पर
ञ	एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ट	उद्यम पूँजी निधियाँ	उद्यम पूँजी निधियों द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ठ	अन्य निवेश	रखाव लागत में से ह्रास घटाकर

जाता है।

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपर्युक्त मूल्यांकन प्रत्येक स्क्रिप के लिए अलग अलग किया जाता है तथा प्रत्येक वर्गीकरण के लिए मूल्यह्रास/वृद्धि जोड़ी जाती है। यदि शुद्ध मूल्यह्रास है तो प्रत्येक वर्गीकरण के लिए प्रावधान किया जाता है जबकि शुद्ध वृद्धि नहीं दर्शायी जाती।

5.8 भारतीय रिजर्व बैंक के एनपीआई वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपयुक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अनर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यह्रास/प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष समंजन (सैट ऑफ) नहीं किया गया है।

5.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु "परिपक्वता हेतु रखे गये" श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में उसके बराबर की राशि "पूँजी प्रारक्षित निधि" खाते में विनियोजित

## Available for Sale and Held for Trading

a) Govt. Securities I. Central Govt. Securities  II. State Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)  On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
b) Securities guaranteed by Central / State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines  At carrying cost
c) Treasury Bills	At market price, if quoted, otherwise
d) Equity shares	at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company  At market price, if quoted or on
e) Preference shares	appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIMMDA guidelines.  At market price, if quoted, or on
f) Bonds and debentures (not in the nature of advances)	appropriate yield to maturity basis as per RBI/FIMMDA guidelines.
g) Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted  At carrying cost
h) Commercial paper	At carrying cost.
i) Certificate of Deposits	At net asset value of the asset as
j) Security receipts of ARCIL	declared by ARCIL  At net asset value (NAV) declared
k) Venture Capital Funds	by the VCF  At carrying cost less diminution in
l) Other Investments	value

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation / appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification if any is provided for while net appreciation is ignored.

5.8 Investments are subject to appropriate provisioning/de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.

5.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".



की जाती है।

- 5.10 वापस खरीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनःखरीदी/पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर हिसाब में लिया जाता है।
- 5.11 व्यापार अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) लेन-देन किये गये हैं। व्यापारिक लेन-देन बाजार मूल्य पर हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार अदलाबदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है :

#### प्रतिरक्षा अदला बदली

ब्याज दर अदला-बदली जो ब्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करती है, को उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है, (किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदलाबदली को छोड़कर) जो वित्तीय विवरणी में बाजार मूल्य अथवा कम कीमत पर लिया जाता है।

अदला बदली की समाप्ति पर लाभ व हानियों की अदलाबदली के न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति/देयता की शेष अवधि पर (जो भी कम हो) माना जाता है।

#### व्यापारिक अदला बदली

व्यापारिक अदलाबदली का लेन देन वित्तीय विवरणियों में रिकार्ड किए गए परिवर्तनों सहित बाजार मूल्य की तुलना में चिह्नित किया जाता है।

#### 5.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कान्ट्रेक्ट के रूप में बैंक द्वारा किया गया विदेशी मुद्रा विकल्प बाजार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाजार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता/निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तर्लित किया गया है।

#### 6 विदेशी मुद्रा से संबंधित लेनदेन और शेषों का परिवर्तन

- (क) पूर्ववर्ती लंदन शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनिमय दरों के आधार पर परिवर्तन किया जाता है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशन के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनिमय दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया जाता है।
- (ख) अचल आस्तियों से इतर गैर मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेन-देन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।
- (ग) वायदा विनिमय संविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा वर्ष के अन्त में अधिसूचित विनिमय दरों पर परिवर्तित किया जाता है और फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।

5.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.

5.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under: -

#### Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/ liabilities.

#### Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

#### 5.12 Foreign currency options

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

#### 6. TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

- Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.
- Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant Gain/loss on evaluation is taken to profit & Loss Account.
- Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Offices outside India / Offshore Banking Units:

(घ) आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं ।

(ङ) विदेश स्थित शाखाएं/अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :

(i) विदेश स्थित शाखाओं और अपतटीय बैंकिंग यूनिटों के परिचालनों को "गैर समाकलित विदेशी परिचालन" में वर्गीकृत किया गया है और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को "समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में वर्गीकृत किया गया है ।

(ii) समाकलित विदेश परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेनदेनों को और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को लेखांकन मानक - 11 में दिए गए निर्धारण के अनुसार हिसाब में लिया जाता है ।

(iii) गैर समाकलित परिचालनों पर विनिमय घट-बढ़ के लाभ / हानि को विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि में जमा/नामे किया जाता है ।

## 7. आय पर कर

वर्ष के लिए कर योग्य आय के संबंध में संदेय कर की राशि पर चालू कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है ।

आस्थगित कर प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए । आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक-22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित कर आस्तियां केवल तभी मान्य होती हैं जब आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है । आस्थगित कर आस्तियां/देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है ।

## 8. कर्मचारी फायदे

### ● भविष्य निधि

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है क्योंकि बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है । बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है । ये अंशदान लाभ व हानि खाते में चार्ज किए जाते हैं ।

### ● उपदान

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है । यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है ।

### ● पेंशन

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर दी जाती है । यह

(i) Operations of foreign branches and off shore banking unit are classified as "Non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".

(ii) Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11.

(iii) Exchange Fluctuation on Profit / loss of non-integral operations are credited /debited to exchange fluctuation reserve.

## 7. TAXES ON INCOME

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for tax is made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/ liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

## 8. EMPLOYMENT BENEFITS

### ● PROVIDENT FUND:

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c.

### ● GRATUITY:

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

### ● PENSION:

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

### ● COMPENSATED ABSENCES:

योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है ।

### ● क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियां

उपचित क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियों सहित) बीमांकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं ।

### ● अन्य कर्मचारी लाभ

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, मेडिकल फायदे इत्यादि बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर दिए जाते हैं।

जहां तक विदेश स्थित शाखाओं और कार्यालयों का संबंध है प्रतिनियुक्ति पर गए कर्मचारियों को दिए गए लाभों के अलावा अन्य सभी लाभ उन देशों में लागू कानूनों के अनुसार हैं ।

### 9. आस्तियों की असामान्यता

यदि कोई असामान्य हानियाँ हैं तो उनकी पहचान आईसीएआई द्वारा इस सम्बन्ध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार की जाती है और किन्हीं पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर असामान्य हानियाँ हुई हों तो उन्हें पुनर्मूल्यांकन गिरावट के रूप में माना जाता है ।

#### राजस्व मान्यता

10.1 आय/व्यय (पैरा 10.4 में संदर्भित मदों से भिन्न) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है ।

10.2 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों से सम्बन्धित आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।

10.3 अनर्जक अग्रिम खातों की वसूलियाँ (वसूली कार्रवाई के मोड़/स्थिति/स्टेज की परवाह किये बगैर) निम्नलिखित प्राथमिकता क्रम में विनियोजित की जाती है :

क) वसूली हेतु उपचित व्यय/फुटकर खर्च(पहले उंचती देयों में रिकार्ड किये गये)

ख) प्रमुख अनियमिततायें अर्थात् खाते में बकाया

ग) ब्याज अनियमितताओं/उपचित ब्याज के प्रति

10.4 कमीशन, (सरकारी कारोबार पर कमीशन को छोड़कर)/और अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराए, मर्चेट बैंकिंग लेनदेनों से प्राप्त आय लाभांश आय वसूली पर और बीमा दावों को निपटान पर लेखांकित किया जाता है ।

10.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को संबंधित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में रेखांकित किया जाता है ।

### 11 अन्य

11.1 परिपक्व हो चुकी मियादी जमा राशियों का भुगतान न हुआ हो तथा उनका दावा न किया गया हो तो उन पर बचत खाते की दर से ब्याज लगाया जाता है ।

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

### ● OTHER EMPLOYEE BENEFITS:

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.

In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

### 9. IMPAIRMENT OF ASSETS

Impairment loss, if any, is recognised in accordance with the accounting standard issued in this regard by ICAI and impairment loss on any revalued asset is treated as a revaluation decrease.

### 10. REVENUE RECOGNITION

10.1 Income / expenditure (other than items referred to in paragraph 10.4) is generally accounted for on accrual basis.

10.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.

10.3 Recoveries in NPA accounts (irrespective of the mode / status / stage of recovery actions) are appropriated in the following order of priority :-

a) Expenditure/out of pocket Expenses incurred for recovery (earlier recorded in memorandum dues);

b) Principal irregularities i.e. NPA outstanding in the account.

c) Towards the interest irregularities/accrued interest.

10.4 Commission (excluding on Government Business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions and dividend income are accounted for on realization and insurance claims are accounted for on settlement.

10.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

### 11. OTHERS

11.1 Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rate.



## अनुसूची-18

खातों से संबंधित टिप्पणियाँ

1.	पूँजी	(₹ करोड़ में)	
	मद	31.03.2013	31.03.2012
i)	सीआरएआर (%) (बेसल-I)	12.28	11.59
ii)	सीआरएआर-टीयर-I पूँजी (%) (बेसल-I)	9.42	8.52
iii)	सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-I)	2.86	3.07
iv)	सीआरएआर (%) (बेसल-II)	12.72	12.63
v)	सीआरएआर-टीयर-I पूँजी (%) (बेसल-II)	9.76	9.28
vi)	सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-II)	2.96	3.35
vii)	बैंक में भारत सरकार की शेयर धारिता का %	57.87%	56.10%
viii)	लोअर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
ix)	अपर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
x)	टीयर-I पूँजी के रूप में जुटाए गए बेमियादी बॉण्डों की राशि	शून्य	शून्य

2.	निवेश	(₹ करोड़ में)	
	मद	31.03.2013	31.03.2012
(1)	निवेशों का मूल्य		
(i)	निवेशों का सकल मूल्य	130435.68	123147.24
	क भारत में	128839.06	121787.49
	ख भारत से बाहर	1596.62	1359.75
(ii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	539.49	517.77
	क भारत में	539.49	517.77
	ख भारत से बाहर	शून्य	शून्य
(iii)	निवेशों का निवल मूल्य	129896.19	122629.47
	क भारत में	128299.56	121269.72
	ख भारत से बाहर	1596.63	1359.75
(2)	निवेशों पर मूल्यहास के लिए धारित प्रावधानों में घट-बढ़		
(i)	01.04.2012 / 01.04.2011 के अवशेष	517.77	350.71
(ii)	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	185.37	368.90
(iii)	घटाएं : वर्ष के दौरान किए गए अधिक प्रावधान के लिए बट्टे खाते डाली गयी/प्रतिलिखित राशि	163.65	201.84
(iv)	31.03.2013 / 31.03.2012 को इति शेष	539.49	517.77

## SCHEDULE 18

NOTES ON ACCOUNTS

1.	Capital	(₹ in crores)	
	Items	31.03.2013	31.03.2012
i.	CRAR (%) (Basel I)	12.28	11.59
ii	CRAR - Tier I capital (%) (Basel I)	9.42	8.52
iii	CRAR- Tier II capital (%) (Basel I)	2.86	3.07
iv.	CRAR (%) (Basel II)	12.72	12.63
v.	CRAR - Tier I capital (%) (Basel II)	9.76	9.28
vi.	CRAR- Tier II capital (%) (Basel II)	2.96	3.35
vii.	Percentage of the shareholding of the Government of India in the bank	57.87%	56.10%
viii	Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
ix.	Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
x.	Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	NIL	NIL

2.	Investments	(₹ in crores)	
	Items	31.03.2013	31.03.2012
(1)	Value of Investments		
(i)	Gross value of Investments	130435.68	123147.24
	a In India	128839.06	121787.49
	b Outside India	1596.62	1359.75
(ii)	Provisions for Depreciation	539.49	517.77
	a In India	539.49	517.77
	b Outside India	NIL	NIL
(iii)	Net value of Investments	129896.19	122629.47
	a In India	128299.56	121269.72
	b Outside India	1596.63	1359.75
(2)	Movement of provisions held towards depreciation on investments.		
(i)	Opening balance as on 01.04.2012/01.04.2011	517.77	350.71
(ii)	Add: Provisions made during the year	185.37	368.90
(iii)	Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year.	163.65	201.84
(iv)	Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	539.49	517.77



### 3. रेपो लेनदेन

(₹ करोड़ में)

अंकित मूल्य	31.03.2013 को समाप्त अवधि के दौरान न्यूनतम बकाया	31.03.2013 को समाप्त अवधि के दौरान अधिकतम बकाया	31.03.2013 को समाप्त अवधि के दौरान दैनिक औसत बकाया	31.03.2013 की स्थिति के अनुसार
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	600.00	9300.00	934.52	2200.00
(ii) निगमित प्रतिभूतियाँ	0 <sup>०</sup> 10	50 <sup>०</sup> 72	1 <sup>०</sup> 05	३३३३
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	300.00	3300.00	93.15	2000.00
(ii) निगमित ऋण प्रतिभूतियाँ	25.17	12136.20	1912.25	३३३३

### 4. एस एल आर से इतर निवेश संविभाग 4.क एस एल आर से इतर निवेशों के निर्गमकर्ता

(₹ करोड़ में)

संख्या	निर्गमकर्ता	राशि	निजी क्षेत्र में निवेश की गयी राशि की सीमा	“निवेश श्रेणी से नीचे की प्रतिभूतियों की राशि	“बिना रेटिंग” की प्रतिभूतियों की राशि	“गैर सूचीबद्ध” की प्रतिभूतियों की राशि
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सरकारी क्षेत्र के उपक्रम	5032.27 (4384.00)	0.96 (1.92)	शून्य (शून्य)	0.71 (0.71)	1.67 (2.63)
(ii)	वित्तीय संस्थाएं	4414.19 (2926.16)	42.90 (47.35)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	76.62 (76.62)
(iii)	बैंक	8387.92 (11098.67)	शून्य (2.00)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
(iv)	निजी कॉर्पोरेट	2499.54 (2512.96)	50.00 (50.28)	शून्य (शून्य)	152.35 (130.31)	397.36 (329.52)
(v)	अनुषंगियाँ/संयुक्त उद्यम	1495.20 (1352.53)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	397.39 (302.52)
(vi)	अन्य*	703.93 (712.08)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	4.09 (4.98)
(vii)	मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-535.09 (-283.19)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
	<b>जोड़</b>	<b>21997.96 (22703.21)</b>	<b>93.86 (101.55)</b>	<b>शून्य (शून्य)</b>	<b>153.06 (131.02)</b>	<b>847.13 (716.18)</b>

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

\* अन्य में अनुसूची - 8 के अन्तर्गत सरकारी प्रतिभूतियों में उल्लिखित विशेष सरकारी प्रतिभूतियों की ₹ 369.80 करोड़ (मूल्यह्रास के बाद) की राशि विशेष सरकारी प्रतिभूतियाँ शामिल हैं।

### 4. ख अनर्जक एस एल आर के इतर निवेश

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
प्रारम्भिक शेष (01.04.2012/01.04.11)	94.56	26.94
वर्ष के दौरान वृद्धि	53.97	73.48
वर्ष के दौरान कमी	35.69	5.86
31.03.2013/31.03.2012 को इतिशेष	112.84	94.56
<b>कुल धारिता प्रावधान</b>	<b>79.42</b>	<b>94.56</b>

### 3. Repo Transactions

(₹ in crores)

Face value	Minimum outstanding during the year ended 31.03.2013	Maximum outstanding during the year ended 31.03.2013	Daily Average outstanding during the period ended 31.03.2013	Outstanding as on 31.03.2013
Securities sold under repos				
(i) Government Securities	600.00	9300.00	934.52	2200.00
(ii) Corporate Debt Securities	0.10	50.72	1.05	NIL
Securities purchased under reverse repos				
(i) Government Securities	300.00	3300.00	93.15	2000.00
(ii) Corporate Debt Securities	25.17	12136.20	1912.25	NIL

### 4. Non-SLR Investment Portfolio

#### 4a. Issuer composition of Non SLR investments

(₹ in crores)

S. No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	5032.27 (4384.00)	0.96 (1.92)	NIL (NIL)	0.71 (0.71)	1.67 (2.63)
(ii)	FIs	4414.19 (2926.16)	42.90 (47.35)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	76.62 (76.62)
(iii)	Banks	8387.92 (11098.67)	NIL (2.00)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	NIL (NIL)
(iv)	Private Corporate	2499.54 (2512.96)	50.00 (50.28)	NIL (NIL)	152.35 (130.31)	397.36 (329.52)
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	1495.20 (1352.53)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	367.39 (302.43)
(vi)	Others*	703.93 (712.08)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	4.09 (4.98)
(vii)	Provisions held towards depreciation	-535.09 (-283.19)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	NIL (NIL)	NIL (NIL)
	<b>Total</b>	<b>21997.96 (22703.21)</b>	<b>93.86 (101.55)</b>	<b>NIL (NIL)</b>	<b>153.06 (131.02)</b>	<b>847.13 (716.18)</b>

(Figures in brackets relate to previous year)

\*Others include Special Govt. Securities of ₹ 369.80 crore (net of depreciation) shown under Govt. Securities in Schedule 8.

### 4. b Non-performing Non-SLR investments

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Opening balance as on 01.04.2012/01.04.11)	94.56	26.94
Additions during the year	53.97	73.48
Reductions during the year	35.69	5.86
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	112.84	94.56
<b>Total provisions held</b>	<b>79.42</b>	<b>94.56</b>

#### 4ग. एचटीएम श्रेणी में से बिक्री एवं अंतरण

अप्रैल 12 से मार्च 13 के दौरान एचटीएम श्रेणी में/से प्रतिभूतियों की बिक्री और अंतरणों का कुल मूल्य 31.03.2013 को एचटीएम श्रेणी में धारित निवेशों के बही मूल्य के 5 प्रतिशत से अधिक नहीं है। अतः भारतीय रिजर्व बैंक के, मौजूदा दिशानिर्देशों अनुसार कोई प्रकटीकरण नहीं किया गया है।

#### 5. डेरिवेटिव्स

##### 5.क वायदा दर करार/ब्याज दर अदला बदली (स्वैप)

(₹ करोड़ में)

मद	2012-13		2011-12	
	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली
(i) अदलाबदली करारों का आनुमानिक मूलधन	1047.44	2125.00	1247.44	1425.00
(ii) यदि दूसरा पक्ष करार के अंतर्गत अपने दायित्वों को पूरा नहीं करता तो संभावित हानि	18.94	शून्य	31.60	0.21
(iii) अदलाबदली के कारण ऋण जोखिम	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
(iv) अदलाबदली बही का उचित मूल्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
(v) अदलाबदली बही का उचित मूल्य	0.05	(31.07)	0.09	(25.33)

अदला बदली की प्रकृति और शर्तें जिनमें ऋण तथा बाज़ार जोखिम पर सूचना सम्मिलित है: प्रतिरक्षा अदलाबदली : ब्याज दर अदलाबदली टीयर-II बॉण्ड, जमा राशियाँ, फ्लोटिंग दर ऋणों और बैंक टू बैंक अदलाबदली की प्रतिरक्षा के लिए है।

ट्रेडिंग अदलाबदली : ब्याज दर लेनदेन बाज़ार जोखिम : शून्य

##### 5ख. एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(₹ करोड़ में)

क्र. सं	विवरण	राशि
(i)	वर्ष अप्रैल 2012 – मार्च 2013 के दौरान एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार) का ब्याज दर वायदा	शून्य
(ii)	31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार बकाया एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार)	शून्य
(iii)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की ऐसी आनुमानिक मूलधन राशि तथा जो “अत्यधिक प्रभावी” नहीं है (लिखतवार)	शून्य
(iv)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि का बकाया बाज़ार मूल्य (मार्क-टू-मार्केट) जो “अत्यधिक प्रभावी” नहीं है।	शून्य

##### 5.ग डेरिवेटिव्स में जोखिम निवेश सम्बन्धी प्रकटीकरण

###### 1 गुणात्मक प्रकटीकरण

- बैंक अपने तुलनपत्र की प्रतिरक्षा हेतु और ट्रेडिंग प्रयोजनों से डेरिवेटिव उत्पादों का उपयोग करता है। डेरिवेटिव परिचालन के जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख एक वरिष्ठ कार्यपालक है जो अपने सामान्य कार्यों के साथ साथ स्वतंत्र रूप से कार्य करते हुए शीर्ष प्रबन्धन को इस संबंध में सूचना देता है। ट्रेडिंग की स्थिति दैनिक आधार पर बाज़ार मूल्य के अनुरूप सूचित की जाती हैं।
- डेरिवेटिव नीति जोखिम प्रबन्धन प्रभाग द्वारा तैयार की जाती है जिसमें क्रेडिट जोखिम और बाज़ार जोखिम के उपाय सम्मिलित हैं।
- तुलन पत्र के लिए प्रतिरक्षा उपाय किए जाते हैं। रिपोर्टिंग और जोखिम की निगरानी के लिए उपयुक्त सिस्टम मौजूद है।

#### 4c. Sale and transfers to/from HTM category

The total value of sales and transfers of securities to/from HTM category during April'12 to March'13 has not exceeded 5% of the book value of investments held in HTM category as on 31.03.2013. As such no disclosure is to be made in terms of extant RBI guidelines.

#### 5. Derivatives

##### 5a. Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(₹ in crores)

Items	2012-13		2011-12	
	Hedge Swaps	Trading Swaps	Hedge Swaps	Trading Swaps
i. The notional principal of swap agreements	1047.44	2125.00	1247.44	1425.00
ii. Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	18.94	NIL	31.60	0.21
iii. Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
iv. Concentration of credit risk arising from the Swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
v. The fair value of the swap book	0.05	(31.07)	0.09	(25.33)

Nature & Terms of the swaps including information on credit and market risk:

Hedge Swaps: Interest rate swaps for hedging Tier-II Bonds, Deposits, Floating rate loans & back-to-back swaps.

Trading Swaps: Interest rate swaps market risk: Nil

##### 5b. Exchange Traded Interest Rate Derivatives

(₹ in crores)

S. No.	Particulars	Amount
(i)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year April 2012 to March, 2013 (instrument-wise) a) Interest Rate Futures	NIL
(ii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 <sup>st</sup> March, 2013 (instrument-wise)	NIL
(iii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL
(iv)	Mark-to-Market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL

##### 5c. Disclosure on risk exposure in derivatives

###### 1 Qualitative Disclosure

- The bank uses derivatives products for hedging its own balance sheet items as well as trading purposes. The risk-management of derivative operation is headed by a senior executive, who reports to the top management, independent of the line functions. Trading positions are marked to market on daily basis.
- The derivative policy is framed by the Risk Management Division, which includes measurement of credit risk and market risk.
- The hedge transactions are undertaken for balance sheet management. Proper system for reporting and monitoring of risks is in place.



4. प्रतिरक्षा हेतु नीति और उसकी निगरानी के लिए प्रक्रियाएं विद्यमान हैं।
5. प्रतिरक्षा और गैर प्रतिरक्षा ट्रेडिंग को रिकार्ड करने के लिए लेखांकन नीति विद्यमान है जिसमें आय पहचान, प्रीमियम और डिस्काउंट सम्मिलित है। बकाया अनुबन्धों का मूल्यांकन, प्रावधान, संपार्श्विक और ऋण जोखिम कम किए जाते हैं।

## II मात्रात्मक प्रकटीकरण

₹ करोड़ में

क्र.स.	विवरण	मुद्रा डेरिवेटिव्स 31.03.2013	ब्याज दर डेरिवेटिव्स 31.03.2013	मुद्रा डेरिवेटिव्स 31.03.2012	ब्याज दर डेरिवेटिव्स 31.03.2012
1	डेरिवेटिव्स (तार्किक मूलधन राशि) (क) प्रतिरक्षा के लिए (प्रतिरक्षा और बैंक टू बैंक)	शून्य	1047.44	440.11	1247.44
	(ख) ट्रेडिंग के लिए		2125.00		1425.00
2	मावर्ड टू मार्केट पोजिशन (1) प्रतिरक्षा				
	(क) आसित (+)		0.05		0.09
	(ख) देयता (-)				
	ट्रेडिंग				
	(क) आसित (+)				
	(ख) देयता (-)		(31.07)		(25.33)
3	दिया गया ऋण (2)	शून्य	55.05	55.55	64.43
4	ब्याज दर में 1% परिवर्तन का सम्भाव्य प्रभाव (100*PV01)				
	(क) प्रतिरक्षा डेरिवेटिव पर		शून्य		शून्य
	(ख) ट्रेडिंग पर		28.06		6.94
5	वर्ष के दौरान पाये गये 100* पीवी 01 का अधिकतम तथा न्यूनतम				
	(क) प्रतिरक्षा पर अधिकतम		0.42		(0.01)
	न्यूनतम		0.17		शून्य
	(ख) ट्रेडिंग पर अधिकतम		0.96		13.51
	न्यूनतम		0.10		(31.58)

## 6. आसित गुणवत्ता

### 6.क अनर्जक आस्तियाँ

₹ करोड़ में

मद	31.03.2013	31.03.2012
i) निवल अग्रियों की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियाँ (%)	2.35%	1.52%
ii) अनर्जक आस्तियाँ (सकल) में घट-बढ़		
1 अप्रैल को प्रारम्भिक शेष	8719.62	4379.39
वर्ष के दौरान वृद्धि	8647.04	6671.64
वर्ष के दौरान कमी	3900.87	2331.41
इतिशेष 31.03.2013 / 31.03.2012 को	13465.79	8719.62
iii) निवल अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़		
1 अप्रैल को प्रारम्भिक शेष	4454.23	2038.63
वर्ष के दौरान वृद्धि	6583.73	5251.89
वर्ष के दौरान कमी	3801.46	2836.29
इतिशेष 31.03.2013 / 31.03.2012 को	7236.50	4454.23
iv) अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधानों में घट-बढ़ (मानक आस्तियों से सम्बन्धित प्रावधानों को छोड़कर)		
प्रारम्भिक शेष (01.04.2012 / 01.04.2011)	4184.06	2296.75
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान (सकल)	2961.11	2576.11
अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते जालना/पुनरांकन	1042.33	688.80
इतिशेष 31.03.2013 / 31.03.2012 को	6102.84	4184.06
v) प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात	58.83%	62.73%

4. Policy for hedging and processes for monitoring the same is in place.
5. Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions are in place, which includes recognition of income, premiums and discounts. Valuation of outstanding contracts, provisioning, collateral and credit risk mitigation are being done.

## II Quantitative Disclosure

(₹ in crores)

S. No.	Particulars	Currency Derivatives 31.03.2013	Interest Rate Derivatives 31.03.2013	Currency Derivatives 31.03.2012	Interest Rate Derivatives 31.03.2012
1	Derivatives (Notional Principal Amount)				
	(a) For Hedging (Hedge and back to back)	NIL	1047.44	440.11	1247.44
	(b) For trading		2125.00		1425.00
2	Marked to Market Position (1)				
	Hedging				
	a) Asset (+)		0.05		0.09
	b) Liability (-)				
	Trading				
	a) Asset (+)				
	b) Liability (-)		(31.07)		(25.33)
3	Credit Exposure (2)	NIL	55.05	55.55	64.43
4	Likely impact of one percentage change interest rate (100*PV01)				
	(a) On hedging derivatives		NIL		NIL
	(b) On trading derivatives		28.06		6.94
5	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
	(a) On hedging Maximum		0.42		(0.01)
	Minimum		0.17		NIL
	(b) On trading Maximum		0.96		13.51
	Minimum		0.10		(31.58)

## 6. Asset Quality

### 6a. Non-Performing Asset

(₹ in crores)

Items	31.03.2013	31.03.2012
i) Net NPAs to Net Advances (%)	2.35%	1.52%
ii) Movement of NPAs (Gross)		
Opening balance as on 1st April	8719.62	4379.39
Additions during the year	8647.04	6671.64
Reductions during the year	3900.87	2331.41
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	13465.79	8719.62
iii) Movement of Net NPAs		
Opening balance as on 1st April	4454.23	2038.63
Additions during the year	6583.73	5251.89
Reductions during the year	3801.46	2836.29
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	7236.50	4454.23
iv) Movement of provision for NPAs (excluding provisions on Standard assets)		
Opening balance (as on 01.04.2012/2011)	4184.06	2296.75
Provisions made during the year (gross)	2961.11	2576.11
Write-off/write back of excess provision	1042.33	688.80
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	6102.84	4184.06
v) Provisioning Coverage Ratio	58.83%	62.73%

पुनः संरचित खातों का प्रकटीकरण (रू करोड़ में)																											
पुनः संरचना का प्रकार						सीडीधार पद्धति के अंतर्गत						एचएमई ऋण पुनः संरचना पद्धति के अंतर्गत						अन्य						जोड़			
क्र. सं.	आरित वर्गीकरण		मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	जोड़
	विवरण																										
1	वित्तीय वर्ष की अवधि को पुनः संरचित खातों (प्रारंभिक आकड़े)	48	1	3	शून्य	52	394	218	शून्य	शून्य	612	1924	1632	9	शून्य	3565	2366	1851	12	शून्य	4229						
	बकाया राशि	6338.31	95.26	147.72	शून्य	6581.29	967.22	77.49	शून्य	शून्य	1044.71	16430.37	1388.60	489.05	शून्य	18288.02	23735.9	1561.35	616.77	शून्य	25914.02						
	प्रारंभिक	1054.81	8.18	1.05	शून्य	1064.04	37.38	2.29	शून्य	शून्य	39.67	669.41	128.32	59.11	शून्य	856.84	1751.6	138.79	60.16	शून्य	1960.55						
2	वर्ष के दौरान नए पुनः संरचित	42	शून्य	शून्य	शून्य	42	105	4	शून्य	शून्य	109	140	9	शून्य	शून्य	149	287	13	शून्य	300							
	बकाया राशि	5680.95	शून्य	शून्य	शून्य	5680.95	624.36	29.23	शून्य	शून्य	653.59	7766.52	65.78		शून्य	7832.30	14051.83	95.01	शून्य	14146.84							
	प्रारंभिक	1093.07	शून्य	शून्य	शून्य	1093.07	36.61	4.88	शून्य	शून्य	41.49	504.24	6.87	शून्य	शून्य	511.11	1633.92	11.75	शून्य	1645.67							
3	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनः संरचित मानक श्रेणी में उपलब्ध	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	2	.2	शून्य	शून्य	शून्य	4	4	शून्य	शून्य	शून्य	6	.6	शून्य	शून्य							
	बकाया राशि	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	7.76	.776	शून्य	शून्य	शून्य	80.45	80.45	शून्य	शून्य	शून्य	88.21	88.21	शून्य	शून्य							
	प्रारंभिक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.02	0.02	शून्य	शून्य	शून्य	4.87	4.87	शून्य	शून्य	शून्य	4.89	4.89	शून्य	शून्य							
4	पुनः संरचित मानक अंतिम दिन पर उपलब्ध प्रारंभिक होना	9				9	189					.1443				.1443	.1841	शून्य	शून्य	.1452							
	बकाया राशि	.1695.20				.1695.2	293.82				293.82	4420.09				4420.09	6409.11	शून्य	शून्य	6409.11							
	प्रारंभिक	.113.01				.113.01	.13.20				.13.2	5.54				5.54	.131.75	शून्य	शून्य	.131.75							
5	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनः संरचित खातों की अवधि	5	4	1	शून्य	शून्य	.12	12	शून्य	शून्य	शून्य	.16	16	शून्य	शून्य	शून्य	.33	32	1	शून्य	शून्य						
	बकाया राशि	.402.9	349.75	53.15	शून्य	शून्य	.107.98	107.98	शून्य	शून्य	शून्य	.429.27	.429.27	शून्य	शून्य	शून्य	940.15	887	53.15	शून्य	शून्य						
	प्रारंभिक	.77.96	58.72	19.23	शून्य	शून्य	.5.67	5.67	शून्य	शून्य	शून्य	.10.07	.10.07	शून्य	शून्य	शून्य	93.69	74.46	19.23	शून्य	शून्य						
6	वर्ष के दौरान पुनः संरचित खातों को बदलना	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
	बकाया राशि	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
	प्रारंभिक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
7	वित्तीय वर्ष की अवधि को पुनः संरचित खातों (इति शेष)	76	4	4	शून्य	84	300	192	10	शून्य	502	609	1777	3	शून्य	2389	985	1973	17	शून्य	2975						
	बकाया राशि	9901.16	349.75	192.39	शून्य	10443.30	1198.33	176.45	0.58	शून्य	1375.36	19427.98	778.60	118.20	शून्य	20324.78	30527.47	1304.8	311.17	शून्य	32143.44						
	प्रारंभिक	1956.92	72.55	5.7	शून्य	2035.17	55.14	8.64	0.03	शून्य	63.81	1173.99	30.66	0.06	शून्य	1204.71	3186.05	111.85	5.79	शून्य	3303.69						

**6b. Particulars of Accounts Restructured**

Amount in ₹ Crore

Sl No	Type of Restructuring		Disclosure of Restructured Accounts																				
	Asset Classification Details		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total					
			Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	
1	Restructured* Accounts as on April of the FY (Opening figures)	No. of borrowers Amount outstanding of the FY Provision thereon	48 6338.31 1054.81	1 95.26 8.18	3 147.72 1.05	NIL NIL NIL	52 6581.29 1064.04	394 967.22 37.38	218 77.49 2.29	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	612 1044.71 39.67	1924 16430.37 669.41	1632 1388.60 128.32	9 469.05 59.11	NIL NIL NIL	3565 18288.02 856.84	2366 23735.9 1761.6	1851 1561.35 138.79	12 616.77 60.16	NIL NIL NIL	4229 25914.02 1960.55
2	Fresh restructuring during the year	No. of borrowers Amount outstanding thereon	42 5660.95 1093.07	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	42 5660.95 1093.07	105 624.36 36.61	4 29.23 4.88	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	109 653.59 41.49	140 7766.52 504.24	9 65.78 6.87	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	149 7832.30 511.11	287 14051.83 1633.92	13 95.01 11.75	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	300 14146.84 1645.67
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers Amount outstanding thereon	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	2 7.76 0.02	-2 -7.76 -0.02	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	4 80.45 4.87	-4 -80.45 -4.87	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	6 88.21 4.89	-6 -88.21 -4.89	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and / or additional risk weight at the end of the FY and hence need not be shown restructured standard advances at the beginning of the next FY	No. of borrowers Amount outstanding Provision thereon	-9 -1695.20 -113.01				-9 -1695.2 -113.01	-189 -293.82 -13.20					-293.82 -13.2	-1443 -4420.09 -5.54				-1443 -4420.09 -5.54	-1641 -6409.11 -131.75	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	-1452 -6409.11 -131.75	
5	Downgradations of restructured accounts during the FY	No. of borrowers Amount outstanding Provision thereon	-5 -402.9 -77.95	4 349.75 58.72	1 53.15 19.23	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	-12 -107.98 -5.67	12 107.98 5.67	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	-16 -429.27 -10.07	16 429.27 10.07	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	-33 -940.15 -93.69	32 887 74.46	1 53.15 19.23	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL
6	Write-offs of restructured accounts during the FY	No. of borrowers Amount outstanding Provision thereon	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL	NIL NIL NIL
7	Restructured Accounts as on March 31 of the FY (closing figures)*	No. of borrowers Amount outstanding Provision thereon	76 9901.16 1956.92	4 349.75 72.55	4 192.39 5.7	NIL NIL NIL	84 10443.30 2035.17	300 1198.33 55.14	192 176.45 8.64	10 0.58 0.03	NIL NIL NIL	502 1375.36 63.81	609 19427.98 1173.99	1777 778.60 30.66	3 118.20 0.06	NIL NIL NIL	2389 20324.78 1204.71	985 30527.47 3186.05	1973 1304.8 111.85	17 311.17 5.79	NIL NIL NIL	2975 32143.44 3303.69	

**6ग. आस्तियों की पुनः संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण/पुनः संरचना कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का ब्यौरा**

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
i). खातों की संख्या	शून्य	15
ii). एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों को छोड़कर)	शून्य	1.86
iii). कुल प्रतिफल राशि	शून्य	27.92
iv). पिछले वर्षों में अंतरित किए गए खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल राशि	1.20	शून्य
v). निवल बही मूल्य की तुलना में कुल लाभ/हानि	शून्य	26.06

**6.घ खरीदी गयी/बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे**  
**क. खरीद गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे**

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
1. (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य
2. (क) इनमें से वर्ष के दौरान पुनः संरचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य

**ख. बैंकों/वित्तीय संस्थाओं/गैर बैंकिंग वित्तीय कम्पनियों को बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे**

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
1 वर्ष के दौरान बेचे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2 कुल	शून्य	शून्य
3 कुल प्राप्त प्रतिफल	शून्य	शून्य

**6.ङ मानक आस्तियों सम्बन्धी प्रावधान**

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
1. वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	392.03	509.67
2. संचयी शेष (तुलनपत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान" के अन्तर्गत सम्मिलित)	1866.49	1474.46

**7. कारोबारी अनुपात**

मद	31.03.2013	31.03.2012
i. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.83%	8.89%
ii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय	0.89%	1.03%
iii. कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.30%	2.59%
iv. आस्तियों से प्रतिफल	1.00%	1.19%
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम) (लाख ₹ में)	1165.06	1131.99
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख ₹ में)	8.06	8.42

नोट – कार्यकारी निधियाँ मासिक औसत पर आधारित हैं ।

**8. आस्ति-देयता प्रबन्ध**

**आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप**

(₹ करोड़ में)

परिपक्वता स्वरूप	जमा राशियाँ	अग्रिम	निवेश (सकल)	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ	विदेशी मुद्रा देयताएं
आगामी दिन	4440.75 (4691.34)	19421.08 (13860.94)	0.00 (3.58)	302.98 (117.47)	1923.24 (1602.28)	1621.98 (422.17)
2 दिन-7 दिन	5863.95 (8125.81)	3051.88 (6390.20)	249.67 (843.30)	3465.64 (2177.85)	1154.05 (2940.97)	1949.52 (2725.19)

**6c. Details of financial assets sold to Securitisation/ Reconstruction Company (SC/RC) for Asset Reconstruction**  
(₹ in crores)

Items	31.03.2013	31.03.2012
i. No. of Accounts	NIL	15
ii. Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	1.86
iii. Aggregate consideration	NIL	27.92
iv. Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	1.20	NIL
v. Aggregate gain/loss over net book value	NIL	26.06

**6d. Details of non-performing financial assets purchased/sold**

**A. Details of non-performing financial assets purchased:**

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
1 (a) No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
2 (a) Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL

**B. Details of non-performing financial assets sold to Banks/Fis/ NBFCs:**

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
1 No. of accounts sold during the year	NIL	NIL
2 Aggregate outstanding	NIL	NIL
3 Aggregate consideration received	NIL	NIL

**6e. Provisions on Standard Assets**

(₹ in crores)

Items	31.03.2013	31.03.2012
1 Provided during the year	392.03	509.67
2 Cumulative Balance (included under "Other Liabilities & Provisions" in Schedule 5 to the balance sheet)	1866.49	1474.46

**7. Business Ratios**

Items	31.03.2013	31.03.2012
i. Interest Income as a percentage to Working Funds	8.83%	8.89%
ii. Non-Interest Income as a percentage to Working Funds	0.89%	1.03%
iii. Operating profit as a percentage to Working Funds	2.30%	2.59%
iv. Return on Assets	1.00%	1.19%
v. Business (Deposits plus advances) per employee (₹ in lacs)	1165.06	1131.99
vi. Profit per employee (₹ in lacs)	8.06	8.42

Note: Working Fund are based on Monthly Average

**8. Asset Liability Management**

**Maturity Pattern of certain item of assets and Liabilities**

(₹ in crores)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments (gross)	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
Next day	4440.75 (4691.34)	19421.08 (13860.94)	0.00 (3.58)	302.98 (117.47)	1923.24 (1602.28)	1621.98 (422.17)
2 days-7days	5863.95 (8125.81)	3051.88 (6390.20)	249.67 (843.30)	3465.64 (2177.85)	1154.05 (2940.97)	1949.52 (2725.19)

□ सहाज □ सहाज Contd...



□ हज़ारद्वारा □ हज़ारतु ड़्हा/From pre page

8-14 दिन	5303.57	2497.00	383.04	681.59	1212.04	1963.98
	(5337.64)	(4261.42)	(174.58)	(10733.24)	(1364.86)	(938.97)
15-28 दिन	4456.34	3051.88	241.00	1558.87	2185.68	3541.58
	(4594.39)	(6151.19)	(248.55)	(1421.45)	(1960.94)	(1320.50)
29 दिन-	25977.21	22195.52	4860.01	10123.83	14827.72	11882.99
3 महीने	(31685.90)	(12000.26)	(11355.08)	(290.76)	(9871.91)	(8963.19)
3 महीने से अधिक	28405.67	17478.97	5084.45	7770.59	14405.42	12560.92
तथा 6 महीने से तक	(38895.07)	(9310.24)	(3020.94)	(5686.28)	(10185.25)	(7335.31)
6 महीने से अधिक	34249.07	78886.53	3362.39	4321.49	6904.31	6691.11
तथा 1 वर्ष तक	(56238.31)	(50070.74)	(3378.19)	(1032.76)	(3568.67)	(3483.34)
1 वर्ष से अधिक	158031.70	61658.75	16498.34	1073.18	2342.70	1513.18
तथा 3 वर्ष तक	(143044.85)	(134808.53)	(13208.57)	(5166.13)	(4334.87)	(3109.34)
3 वर्ष से अधिक	2396.47	30079.60	19932.98	4374.17	1605.29	456.10
तथा 3 वर्ष तक	(3211.74)	(27842.53)	(18492.21)	(1969.26)	(1823.24)	(297.48)
5 वर्ष से अधिक	122435.33	73533.19	79823.80	5948.58	1682.90	1467.31
	(83763.43)	(29078.72)	(72422.26)	(8669.07)	(1236.51)	(724.71)
जोड़	391560.06	308725.21	130435.68	39620.92	48243.35	43648.67
	(379588.48)	(293774.76)	(123147.26)	(37264.27)	(38889.50)	(29320.20)

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

## 9) ऋण

### 9क. स्थावर संपदा क्षेत्र को ऋण

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
(अ) प्रत्यक्ष ऋण		
i. आवासीय सम्पत्ति बंधक:- आवासीय सम्पत्ति, जो ऋणी द्वारा अधिकार में ली गई है या ली जायेगी या किराये पर दी गई है, बन्धक द्वारा पूर्णतः प्रतिभूत ऋण (31.03.2013 को ₹ 20 लाख तक के ₹11657.24 करोड़ के तथा 31.03.2012 को ₹ 20 लाख तक के ₹ 11338.15 करोड़ के वैयक्तिक आवासीय ऋण शामिल हैं)	21971.91	24605.66
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा - गैर निधि आधारित सीमाओं सहित ये ऋण वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक के सृजन द्वारा सुरक्षित किए जायेंगे (इनमें कार्यालय का भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम का स्थान, भूमि, उस पर किया गया विकास और निर्माण आदि शामिल होंगे।)	13566.31	16119.23
iii. बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एम बी एस) में निवेश और अन्य प्रतिभूत ऋण		
(क) आवासीय	0.22	0.87
(ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा	शून्य	शून्य
आ अप्रत्यक्ष ऋण		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एन एच बी) और आवास वित्त कम्पनियाँ (एनएचएफसी) के सम्बन्ध में निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित ऋण इसमें 31.03.2013 को ₹ 1248.45 करोड़ के निवेश तथा 31.03.2012 को ₹ 329.23 करोड़ के निवेश सम्मिलित हैं।	9675.55	7748.83
स्थावर संपदा क्षेत्र को कुल ऋण	52413.99	48474.59

□ हज़ारद्वारा □ हज़ारतु ड़्हा/From pre page

8-14 days	5303.57	2497.00	383.04	681.59	1212.04	1963.98
	(5337.64)	(4261.42)	(174.58)	(10733.24)	(1364.86)	(938.97)
15-28 days	4456.34	3051.88	241.00	1558.87	2185.68	3541.58
	(4594.39)	(6151.19)	(248.55)	(1421.45)	(1960.94)	(1320.50)
29 days	25977.21	22195.52	4860.01	10123.83	14827.72	11882.99
to 3 months	(31685.90)	(12000.26)	(11355.08)	(290.76)	(9871.91)	(8963.19)
Over 3 Months to	28405.67	17478.97	5084.45	7770.59	14405.42	12560.92
6 months	(38895.07)	(9310.24)	(3020.94)	(5686.28)	(10185.25)	(7335.31)
Over 6 Months	34249.07	78886.53	3362.39	4321.49	6904.31	6691.11
to 1 year	(56238.31)	(50070.74)	(3378.19)	(1032.76)	(3568.67)	(3483.34)
Over 1 Year	158031.70	61658.75	16498.34	1073.18	2342.70	1513.18
to 3 Years	(143044.85)	(134808.53)	(13208.57)	(5166.13)	(4334.87)	(3109.34)
Over 3 Years	2396.47	30079.60	19932.98	4374.17	1605.29	456.10
to 5 Years	(3211.74)	(27842.53)	(18492.21)	(1969.26)	(1823.24)	(297.48)
Over 5 Years	122435.33	73533.19	79823.80	5948.58	1682.90	1467.31
	(83763.43)	(29078.72)	(72422.26)	(8669.07)	(1236.51)	(724.71)
Total	391560.06	308725.21	130435.68	39620.92	48243.35	43648.67
	(379588.48)	(293774.76)	(123147.26)	(37264.27)	(38889.50)	(29320.20)

(Figures in brackets relate to previous year)

## 9. Exposures:

### 9a. Exposure to Real Estate Sector

(₹ in crores)

Category	31.03.2013	31.03.2012
(A) Direct Exposure		
i. Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented includes (individual housing loans ₹ 11657.24 crore as on 31.03.2013 upto ₹ 20 lakh and ₹ 11338.15 crore as on 31.03.2012 upto ₹20 lakh)	21971.91	24605.66
ii. Commercial Real Estate - including NFB limits Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, land acquisition, development and construction etc.).	13566.31	16119.23
iii. Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures -		
(a) Residential	0.22	0.87
(b) Commercial Real Estate	NIL	NIL
(B) Indirect Exposure		
Fund based and non fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) Including investments of ₹1248.45 crores as on 31.03.2013 and ₹.329.23 crores as on 31.03.2012	9675.55	7748.83
Total Exposure to Real Estate Sector	52413.99	48474.59



## 9ख. पूँजी बाज़ार को ऋण

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
1. इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बंध पत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश जो निगमित ऋण की मूल निधि में ही एक मात्र निवेश नहीं है	2244.61	2277.28
2. शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सम्मिलित हैं) परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों में निवेश के लिए व्यष्टियों को शेयरों/बंध पत्रों/ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या अप्रतिभूत अग्रिम	6.63	5.12
3. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में रखा गया हो।	104.06	104.26
4. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बंध, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों की सम्पाश्रित प्रतिभूति तक प्रतिभूति दी गई हो अर्थात् जहाँ परिवर्तनीय बॉण्ड/परिवर्तनीय ऋण पत्रों/इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी तरह कवर नहीं करती हैं।	498.25	750.49
5. स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम और स्टॉक ब्रोकरों तथा मार्केट मेकरों की ओर से दी गई गारंटियाँ	324.93	334.66
6. संसाधनों के बढ़ने की संभावना में नयी कम्पनियों की इक्विटी के प्रति प्रवर्तकों के अंश को पूरा करने के लिए शेयरों/बॉण्डों/ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या बिना प्रतिभूति के निगमित संस्थाओं को स्वीकृत किया गया ऋण	शून्य	शून्य
7. संभावित इक्विटी प्रवाहों/निर्गमों के प्रति कम्पनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य
8. शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों के प्राइमरी इश्यू के सम्बन्ध में बैंकों द्वारा हामीदारी प्रतिबद्धताएं	शून्य	शून्य
9. मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्त	शून्य	शून्य
10. उद्यम पूँजी निधियों (पंजीकृत और गैर पंजीकृत दोनों) को समस्त ऋण	541.57	570.90
पूँजी बाज़ार को कुल ऋण	3720.05	4042.71

## 9.ग) जोखिम श्रेणीवार देश सम्बन्धी एक्सपोजर

प्रत्येक देश के लिए बैंक की शुद्ध निधियों का जोखिम श्रेणीवार देशीय एक्सपोजर बैंक की 31.03.2013 की आस्तियों के एक प्रतिशत से कम है, अतः भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर परिपत्र संख्या डीबीओडी : संख्या बीपी : बीसी. 12/21.04.048/2011-12 दिनांक 01.07.2011 के अनुसार कोई प्रावधान अपेक्षित नहीं है।

जोखिम श्रेणीवार देश संबंधी एक्सपोजर (₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	मार्च 2013 को एक्सपोजर (शुद्ध) (चालू वर्ष)	मार्च 2013 को रखा गया प्रावधान (चालू वर्ष)	मार्च 2012 को एक्सपोजर (शुद्ध) (गत वर्ष)	मार्च 2012 को रखा गया प्रावधान (गत वर्ष)
नगण्य	4945.14	शून्य	3640.02	शून्य
कम	5203.39	शून्य	6200.02	शून्य
सामान्य	20.66	शून्य	116.94	शून्य
उच्च	9.34	शून्य	4.32	शून्य
अति उच्च	4.68	शून्य	8.75	शून्य
प्रतिबंधित	34.36	शून्य	35.99	शून्य
आफ क्रेडिट	0.00	शून्य	शून्य	शून्य
कुल	10217.58	शून्य	10006.04	शून्य

## 9b. Exposure to Capital Market

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
1. Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	2244.61	2277.28
2. Advances against shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs) convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	6.63	5.12
3. Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	104.06	104.26
4. Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances	498.25	750.49
5. Secured and unsecured advances to stock brokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers	324.93	334.66
6. Loans sanctioned to corporate against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
7. Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	NIL	NIL
8. Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
9. Financing to stock brokers for margin trading	NIL	NIL
10. All exposures to Venture Capital funds (both registered and unregistered)	541.57	570.90
Total Exposure to Capital Market	3720.05	4042.71

## 9c. Risk Category wise Country Exposure

Bank's net funded exposure for risk category-wise country exposures for each country is less than 1% of bank's assets as on 31.03.2013 and as such no provision is required in terms of RBI Master Cir. No. DBOD NO. BP.BC.12/21.04.048/2011-12 dated July 1, 2011.

Risk Category wise Country Exposure (₹ in crores)

Category	Exposure (net) as at March 2013 (Current Year)	Provision held as at March 2013 (Current Year)	Exposure(net) as at March 2012 (Previous Year)	Provision held as at March 2012 (Previous Year)
Insignificant	4945.14	NIL	3640.02	NIL
Low	5203.39	NIL	6200.02	NIL
Moderate	20.66	NIL	116.94	NIL
High	9.34	NIL	4.32	NIL
Very high	4.68	NIL	8.75	NIL
Restricted	34.36	NIL	35.99	NIL
Off-credit	0.00	NIL	NIL	NIL
Total	10217.58	NIL	10006.04	NIL

### 9.घ) बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता सीमा तथा समूह उधारकर्ता सीमा के उल्लंघन के ब्यौरे

“बैंक ने 01.04.2012 से 31.03.2013 के दौरान किसी समूह खाते के सम्बन्ध में विवेकपूर्ण सीमाओं का उल्लंघन नहीं किया है।”

### 9.ङ) अप्रतिभूत अग्रिम

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
1. अग्रिमों की वह कुल राशि जिसके लिए अमूर्त आस्तियाँ जैसे अधिकारों, अनुज्ञप्तियों, प्राधिकारों आदि पर ऋण भार को “अप्रतिभूत अग्रिम” के अन्तर्गत अनुसूची 9 में शामिल किया गया है।	2999.05	2128.62
2. अमूर्त संपात्रिक प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	6869.94	2789.56

### 10. रिज़र्व बैंक द्वारा लगाई गई शास्तियों का प्रकटीकरण

भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष के दौरान कोई शास्ति नहीं लगाई है।

### लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित अन्य प्रकटीकरण

#### 11. लेखा मानक-5 पूर्व-अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

लेखा मानक-5 के अधीन पूर्व अवधि के आय/व्यय के कोई महत्वपूर्ण प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं हैं। तथापि 01 जनवरी, 2013 से बैंक ने अनर्जक खातों से की गई वसूलियों के समायोजन में प्राथमिकता के कारण अपनी नीति में परिवर्तन किया है जिसके फलस्वरूप कुल अनर्जक खातों में, साथ ही साथ वित्तीय वर्ष के लाभ में ₹ 59.44 करोड़ की कमी हुई है।

#### 12. लेखा मानक-6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
परिसर	8.84	7.41
अन्य अचल आस्तियाँ	289.38	267.22
पट्टे वाली आस्तियाँ	शून्य	0.07
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	20.28	17.56
जोड़	318.50	292.26

#### 13. लेखा मानक-9 राजस्व मान्यता:

आय की कुछ मदों की मान्यता लेखा नीति संख्या 10 (4) के अनुसार वसूली आधार पर की जाती है। बहरहाल, उक्त आय नगण्य है।

#### 14. लेखा मानक 11 : विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन:

विदेशी मुद्रा परिवर्तन प्रारक्षित में घट-बढ़

(₹ करोड़ में)

विवरण	राशि
1 अप्रैल, 2012 को शेष	(1.65)
01.04.12 से 31.03.2013 की अवधि के दौरान जमा	7.10
अवधि में निकासी	(7.94)
31.03.2013 को शेष	(2.49)

#### 15. लेखा मानक-15 कर्मचारी लाभ

##### लेखा मानक का अंगीकरण-15 (संशोधित)

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक-15 (संशोधित) कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया गया है।

### 9d. Details of Single Borrower Limit and Group Borrower Limit exceeded by the bank.

"The Bank has not exceeded prudential exposure ceilings in respect of any Group Accounts and individual borrowers during period 01.04.2012 to 31.03.2013".

### 9e. Unsecured Advances:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
1. Total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. has been included in Sch.9 under 'Unsecured Advances'	2999.05	2128.62
2. Estimated value of intangible collaterals	6869.94	2789.56

### 10. Disclosure of penalties imposed by the RBI:

During the year no penalty has been imposed by RBI on the bank.

### Other Disclosures required by Accounting Standards

#### 11. AS -5 Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5. However, with effect from 1st January '2013 the bank has changed its policy in the order of priority in appropriating of recoveries made from Non - Performing accounts, resulting reduction of ₹ 59.44 crore in gross Non- Performing accounts as well as in profit for the financial year.

#### 12. AS- 6 Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(₹ in crores)

Class of assets	31.03.2013	31.03.2012
Premises	8.84	7.41
Other fixed assets	289.38	267.22
Leased assets	NIL	0.07
Computer software	20.28	17.56
Total	318.50	292.26

#### 13. AS- 9 Revenue Recognition:

Certain items of income are recognized on realization basis as per Accounting Policy No. 10(4). However, the said income is not considered to be material.

#### 14. AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of foreign currency translation reserve

(₹ in crores)

Particulars	Amount
Balance as at 1 <sup>st</sup> April 2012	(1.65)
Credited during the period 1.4.12 to 31.03.2013	7.10
Withdrawn during the period	(7.94)
Balance as at 31.03.2013	(2.49)

#### 15. AS 15 – Employees Benefits:

##### ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

बैंक ने लेखाबहियों में तुलनपत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को स्वीकार किया है।

### कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान की सीमाओं में वृद्धि

वर्ष 2010-11 के दौरान बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन का विकल्प पुनः खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशन का विकल्प नहीं दिया था। परिणामस्वरूप 33982 कर्मचारियों द्वारा ऐसे विकल्प का प्रयोग किया गया और बैंक को ₹ 2757.65 करोड़ की देयता का बोझ उठाना पड़ा। इसी प्रकार वर्ष 2010-11 में उपदान भुगतान अधिनियम 1972 में संशोधन के फलस्वरूप बैंक के कर्मचारियों के लिए उपदान भुगतान की सीमा भी बढ़ाई गई जिसके फलस्वरूप उपदान संबंधी बैंक की देयता में 566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन देयताओं की गणना बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर की गयी है।

लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार रुपये 3323.65 करोड़ (₹ 2757.65 करोड़ + रुपये 566.00 करोड़) को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित है। बहरहाल, भारतीय रिजर्व बैंक ने "सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि – विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार" विषय पर 9 फरवरी, 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी.80/21.04.018/2010-11 जारी किया है। उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने इस वर्ष 2012-13 के लाभ हानि खाते में ₹ 664.73 करोड़ (₹ 551.53 करोड़ पेंशन के लिए और ग्रेच्युटी के लिए ₹ 113.20 करोड़) की राशि चार्ज ऑफ की है जो रुपये 3323.65 करोड़ की राशि का पाँचवां हिस्सा बनती है। (पिछले वर्षों अर्थात् 2010-11 और 2011-12 में पहले ही 1329.46 करोड़ चार्ज किए जा चुके हैं) भारतीय रिजर्व बैंक के उक्त परिपत्र की अपेक्षाओं के अनुसार आगे ले जायी गयी शेष राशि अर्थात् 1329.46 करोड़ (3323.65 करोड़-1994.19 करोड़) (पेंशन के लिए ₹ 1103.06 करोड़ और ग्रेच्युटी के लिए 226.40 करोड़) अलग हुए सेवानिवृत्त कर्मचारियों से सम्बद्ध कोई देयता शामिल नहीं हैं। आगे ले जायी गयी ऐसी शेष राशि को अनुसूची 5 के शीर्ष "अन्य" के अन्तर्गत रखा गया है और तदनुसार अनुसूची 11 के शीर्ष "अन्य" के अन्तर्गत रखा जायेगा एवं परवर्ती वर्षों (2013-14 और 2014-15) में चार्ज ऑफ किया जायेगा।

### लेखा मानक-15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार रोजगार उपरान्त मिलने वाले फायदे की संक्षिप्त स्थिति को लाभ व हानिखाते और तुलनपत्र में निम्नवत् माना गया है:

### I. तुलनपत्र की तारीख को प्रधान बीमाकिक मान्यता (भारित अनुपातों के रूप में व्यक्त)

(प्रतिशत में)

बीमाकिक मान्यता	पेंशन (निधिक)		उपदान (निधिक)		छुटी नगदीकरण (गैर निधिक)	
	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013
बढ़ा दर	8.80%	8.45%	8.60%	8.38%	8.60%	8.38%
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	शून्य	शून्य
वेतन में वृद्धि की दर	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
ह्रास दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

### OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result of exercise of which by 33982 employees, the bank has incurred a liability of ₹ 2757.65 crores. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank has increased by ₹ 566.00 crores. These Liabilities were calculated on the basis of actuarial valuation.

In terms of the requirements of the Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits, the entire amount of ₹3323.65 crores (₹ 2757.65 cr. + ₹ 566.00 cr.) were required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11 dated 9<sup>th</sup> February 2011, on "Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits-Prudential Regulatory Treatment". In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹ 664.73 crores (₹ 551.53 crore for pension and ₹ 113.20 crore for gratuity) representing one-fifth of ₹ 3323.65 crores to Profit & Loss Account for this year 2012-13 (₹1329.46 crore already charged in previous years i.e. 2010-11 & 2011-12). In terms of the requirements of the aforesaid RBI circular, the balance amount carried forward, i.e. ₹ 1329.46 crores. (₹ 3323.65 cr- ₹ 1994.19 cr.) (₹ 1103.06 crore for pension and ₹ 226.40 crore for gratuity) does not include any liability relating to separated/retired employees. Such balance amount carried forward has been grouped in Schedule 5 under head "Others" and correspondingly in Schedule 11 under 'Others' and will be charged off in subsequent years (2013-14 & 2014-15).

### DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS - 15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard - 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

### I. Principal Actuarial assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages)

(in %)

Actuarial Assumption	Pension (Funded)		Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013
Discount Rate	8.80%	8.45%	8.60%	8.38%	8.60%	8.38%
Expected Return on Plan Assets	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	NIL	NIL
Rate of Escalation In salary	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%



## II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में (पीवीओ) परिवर्तन, प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधि)
01.04.2012 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	11668.83	2556.20	1100.40
ब्याज लागत	1003.6	210.72	88.87
चालू सेवा लागत	320.39	159.31	39.53
संदत्त लाभ	(528.061)	(212.03)	(134.00)
दायित्वों पर बीमांकिक हानि/लाभ	1094.97	(57.43)	36.46
31.03.2013 के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	13559.18	2656.77	1131.26

## III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन – प्रारम्भिक तथा इतिशेषों का समाधान

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधि)
01.04.2012 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	10191.91	2216.31	शून्य
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	931.89	197.69	शून्य
अंशदान	1791.44	371.6	134.00
संदत्त लाभ	(528.61)	(212.03)	(134.00)
योजना आस्तियों पर बीमांकिक (हानि)/लाभ	32.76	11.02	शून्य
31.03.2013 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	12419.39	2584.59	शून्य

## IV. योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधि)
योजना आस्तियों पर अनुमानित प्रतिफल	931.89	197.69	शून्य
योजना आस्तियों पर बीमांकिक (हानि)/लाभ	32.76	11.02	शून्य
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	964.65	208.71	शून्य

## V. मान्य शुद्ध बीमांकिक लाभ/हानि

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधि)
दायित्वों पर बीमांकिक (हानि)/लाभ	(1094.97)	57.43	(36.46)
योजना आस्तियों पर बीमांकिक (हानि)/लाभ	32.76	11.02	शून्य
वर्ष में मान्य शुद्ध बीमांकिक (लाभ)/हानि	1062.21	(68.45)	36.46

## VI. तुलनपत्र में मान्य राशि तथा संबद्ध विश्लेषण

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधि)
31.03.2013 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	13559.18	2656.77	1131.26
31.03.2013 योजना आस्तियों का उचित मूल्य	12419.39	2584.59	शून्य
अन्तर	1139.79	72.18	1131.26
अमान्य गत सेवा लागत— निहित लाभ— आगे ले जाया गया	(1103.06)	(226.40)	शून्य
लेखा मानक—15 संशोधित के पैरा 55 के अंतर्गत नकारात्मक निर्धारित राशि	शून्य	(154.22)	शून्य
भावी अंशदानों में कटौती और उपलब्ध भावी कटौती का वर्तमान मूल्य	शून्य	(154.22)	शून्य
लेखा मानक—15 संशोधित पैरा 59 के अन्तर्गत सीमा अनुसार मान्य आस्ति	शून्य	शून्य	शून्य
तुलनपत्र में मान्य देयता	36.73	154.22	1131.26

## II. Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 01.04.2012	11668.83	2556.20	1100.40
Interest Cost	1003.6	210.72	88.87
Current service cost	320.39	159.31	39.53
Benefits paid	(528.61)	(212.03)	(134.00)
Actuarial loss/ (gain) on obligations	1094.97	(57.43)	36.46
Present value of Obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1131.26

## III. Changes in the Fair Value of Plan Assets- Reconciliation of opening and closing balances:

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Fair value of Plan Assets, 01.04.2012	10191.91	2216.31	NIL
Expected return on Plan assets	931.89	197.69	NIL
Contributions	1791.44	371.6	134.00
Benefits Paid	(528.61)	(212.03)	(134.00)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	32.76	11.02	NIL
Fair value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	NIL

## IV. Actual Return on plan assets

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on Plan Assets	931.89	197.69	NIL
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	32.76	11.02	NIL
Actual Return on Plan Assets	964.65	208.71	NIL

## V. Actuarial Gain/ loss Recognized

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial (loss) / gain on obligations	(1094.97)	57.43	(36.46)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	32.76	11.02	NIL
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	1062.21	(68.45)	36.46

## VI.Amount recognized in Balance Sheet and related analysis

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1131.26
Fair value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	NIL
Difference	1139.79	72.18	1131.26
Unrecognized Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	(1103.06)	(226.40)	NIL
Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	NIL	(154.22)	NIL
Present value of available future refunds in future contributions	NIL	(154.22)	NIL
Asset Recognized as per Limit under paragraph 59 (b) of AS-15(R)	NIL	NIL	NIL
Liability Recognized in the Balance Sheet	36.73	154.22	1131.26

## VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधिक)
चालू सेवा लागत	320.39	159.31	39.53
ब्याज लागत	1003.60	210.72	88.87
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(931.89)	(197.69)	शून्य
वर्ष के दौरान शुद्ध (लाभ)/ अथवा हानि	1062.21	(68.45)	36.46
गत सेवा लागत (निहित लाभ) मान्य	551.53	113.20	शून्य
लाभ व हानि खाते की विवरणी में मान्य व्यय	2005.84	217.09	164.86

## VIII. तुलनपत्र में मान्य होने वाली शुद्ध देयता में घट-बढ़

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधिक)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(177.67)	0.29	1100.40
व्यय	2005.84	217.09	164.86
संदत्त अंशदान	(1791.44)	(371.60)	(134.00)
अंतिम शुद्ध देयता (चालू अवधि में तुलन-पत्र में मान्य देयता)	36.73	(154.22)	1131.26

## IX. वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि करोड़ ₹ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नगदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1131.26
योजना आस्तियों का उचित मूल्य 31.03.2013	12419.39	2584.59	शून्य
अधिशेष (घाटा)	(1139.79)	(72.18)	(1131.26)
योजना देयताओं में अनुभाविक समायोजन-(हानि)/लाभ	251.23	91.32	(24.46)
योजना आस्तियों में अनुभाविक समायोजन-(हानि)/लाभ	32.76	11.02	शून्य

## X. योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों का प्रतिशत)

(प्रतिशत में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	19.13	18.08
राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	31.49	33.79
उच्च क्रिस्म के कॉर्पोरेट बाण्ड	19.76	21.67
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	शून्य	शून्य
संपत्ति	शून्य	शून्य
विशेष जमा योजनाएं	8.43	6.72
बीमाकर्ता द्वारा चलाई गई निधियाँ	शून्य	शून्य
अन्य-बैंक जमा राशियाँ और जमा प्रमाणपत्र (सीडी)	21.19	19.74
जोड़	100	100

## VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current service cost	320.39	159.31	39.53
Interest cost	1003.60	210.72	88.87
Expected return on plan assets	(931.89)	(197.69)	NIL
Net Actuarial (gain)/loss recognized in the year	1062.21	(68.45)	36.46
Past service cost (vested benefits) Recognized	551.53	113.20	NIL
Expenses recognized in Statement of Profit & Loss	2005.84	217.09	164.86

## VIII. Movements in the liability to be recognized in the Balance Sheet

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening net liability	(177.67)	0.29	1100.40
Expenses	2005.84	217.09	164.86
Contribution paid	(1791.44)	(371.60)	(134.00)
Closing Net Liability (Liability recognized in B/S in current period)	36.73	(154.22)	1131.26

## IX. Amount for the current period

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1131.26
Fair value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	NIL
Surplus (Deficit)	(1139.79)	(72.18)	(1131.26)
Expected adjustments in plan liabilities-(loss)/gain	251.23	91.32	(24.46)
Expected adjustments on plan assets-(loss)/gain	32.76	11.02	NIL

## X. Major categories of plan assets (as percentage of total plan assets)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Government of India Securities	19.13	18.08
State Govt Securities	31.49	33.79
High Quality Corporate Bonds	19.76	21.67
Equity Shares of listed companies	NIL	NIL
Property	NIL	NIL
Special deposit scheme	8.43	6.72
Funds managed by Insurer	NIL	NIL
Other- Bank Deposits and CDs	21.19	19.74
TOTAL	100	100



### XI. आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)
आगामी वर्ष के दौरान बैंक का श्रेष्ठतम अंशदान का अनुमान	1300.00	300.00

### XII. अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैर निधि)

(₹ करोड़ में)

विवरण	एलएफसी (गैर निधि)	सिल्वर जुबली बोनस (गैर निधि)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैरनिधि)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	206.39	133.24	13.12
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	शून्य	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	शून्य	शून्य	शून्य
संक्रमणशील देयता का इतिशेष	शून्य	शून्य	शून्य
तुलनपत्र में मान्य देयता	206.39	133.24	13.12

### XIII. विचारित बीमांकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
बढ़ा दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 के अनुसार दायित्वों की अनुमानित शर्तों के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन पत्र की तिथि को बाज़ार प्राप्तियों के अनुसार बढ़ा दर निर्धारित की गयी है।
योजना आस्तियों पर प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्न के लिए अवधि के आरम्भ में बाज़ार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतनवृद्धि दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15आर के पैरा 83-91 और 120 (I) के अनुसार भावी वेतनवृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाज़ार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमांकिक मूल्यांकन पर विचार किया गया है।
ह्रास दर	ह्रास दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुमवों संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मूल्य को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

### 16. 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष हेतु खंडवार सूचना

(₹ करोड़ में)

भाग क: कारोबार खंड			
क्र. सं.	विवरण	समाप्त वर्ष	
		31.03.13	31.03.12
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	1064204	856879
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	2234046	1914220
	ग) रिटेल बैंकिंग	1244100	1232304
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	68575	64471
	<b>जोड़</b>	<b>4610925</b>	<b>4067874</b>
ii.	खंडवार परिणाम		
	क) ट्रेजरी	120923	84636
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	673135	643479
	ग) रिटेल बैंकिंग	374857	414248
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	20662	21672
	<b>जोड़</b>	<b>1189577</b>	<b>1164035</b>
iii.	गैर आबंटित व्यय	98840	102606
iv.	परिचालन लाभ	1090737	1061429
v.	कर हेतु प्रावधान	177409	215284
vi.	असाधारण मदें	शून्य	शून्य
vii.	शुद्ध लाभ	474767	488420

### XI. Best estimate of contribution during the next year

(₹ in crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of contribution during next year	1300.00	300.00

### XII. Other Long term employee benefits (Unfunded)

(₹ in crores)

Particulars	LFC	Silver Jubilee Bonus	Sick Leave including casual Leave
Present Value of Obligation	206.39	133.24	13.12
Opening Balance of Transitional Liability	NIL	NIL	NIL
Transitional Liability recognized in the year	NIL	NIL	NIL
Closing Balance Of Transitional Liability	NIL	NIL	NIL
Liability Recognized in balance Sheet	206.39	133.24	13.12

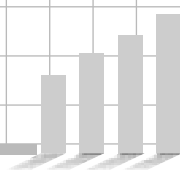
### XIII. Basis of Actuarial assumption considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(I) of AS 15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

### 16. SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH 2013

(₹ in lacs)

PART A: BUSINESS SEGMENTS			
S. No.	Particulars	Year Ended	
		31.03.13	31.03.12
i.	Segment Revenue		
a)	Treasury	1064204	856879
b)	Corporate/Wholesale Banking	2234046	1914220
c)	Retail Banking	1244100	1232304
d)	Other Banking Operations	68575	64471
	<b>Total</b>	<b>4610925</b>	<b>4067874</b>
ii.	Segment Results		
a)	Treasury	120923	84636
b)	Corporate/Wholesale Banking	673135	643479
c)	Retail Banking	374857	414248
d)	Other Banking Operations	20662	21672
	<b>Total</b>	<b>1189577</b>	<b>1164035</b>
iii.	Unallocated Expenses	98840	102606
iv.	Operating Profit	1090737	1061429
v.	Provision for Tax	177409	215284
vi.	Extraordinary Items	NIL	NIL
vii.	Net Profit	474767	488420



अन्य सूचना			
viii. खंडवार आस्तियाँ			
क) ट्रेजरी	13614511	12798711	
ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	23368267	22414288	
ग) रिटेल बैंकिंग	10111671	9396707	
घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	456162	853639	
उप जोड़	47550611	45463345	
ङ) गैर आबंटित आस्तियाँ	337093	355890	
<b>कुल आस्तियाँ</b>	<b>47887704</b>	<b>45819235</b>	
ix. खंडवार देयताएं			
क) ट्रेजरी	12743438	12091267	
ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	21873137	21175346	
ग) रिटेल बैंकिंग	9464715	8877307	
घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	426976	806454	
उप जोड़	44508266	42950374	
ङ) गैर आबंटित देयताएं	111748	87319	
<b>कुल देयताएं</b>	<b>44620014</b>	<b>43037693</b>	

#### टिप्पणी:

1. खंडवार देयताओं को उनकी सम्बद्ध खंडवार आस्तियों के अनुपात में आबंटित किया गया है।
2. चूंकि भारत के बाहर का परिचालन 10% की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गौण खंडवार सूचना देना अपेक्षित नहीं है।
3. पिछली अवधि के आंकड़े का व्यय के आबंटन के आधार में परिवर्तन होने पर आवश्यकतानुसार पुनः समूहन/पुनर्वर्गीकरण किया गया है।

### 17. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक – 18 के अनुसार संबंधित पार्टियों के प्रकटीकरण

संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

मुख्य प्रबंधन कार्मिक

- i. श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
- ii. श्री राकेश सेठी, कार्यपालक निदेशक
- iii. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशक
- iv. श्री एस आर बंसल, कार्यपालक निदेशक (18.06.2012 से)

अनुषंगियां :

- (i.) पीएनबी गिल्ड्स लिमिटेड
- (ii.) पीएनबी हाऊसिंग फाइनेंस लिमिटेड
- (iii.) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यू.के.
- (iv.) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- (v.) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, भूटान
- (vi.) पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.
- (vii.) पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.\*\*\*
- (viii.) जेएससी एसबी पीएनबी कजाकिस्तान

सहयोगी संस्थाएं

- (i) एवरेस्ट बैंक लि.नेपाल
- (ii) प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- (iii) प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- (iv) असेट्स केयर एंड रिकंस्ट्रक्शन एंटरप्राइज लि.
- (v) इंडिया फैक्टरिंग एण्ड फाइनेंस सॉल्यूशन प्रा.लि.
- (vi) पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कं. लि.
- (vii) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- (viii) हरियाणा ग्रामीण बैंक
- (ix) हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी\*
- (x) पंजाब ग्रामीण बैंक
- (xi) राजस्थान ग्रामीण बैंक\*\*
- (xii) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक

\* हिमाचल ग्रामीण बैंक 15.02.2013 को एक नई संस्था हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक(एचपीजीबी), मंडी में विलय किया गया। पूर्ववर्ती पर्वतीया ग्रामीण बैंक में एसबीआई के शेयर (₹ 35.00 लाख + 97.40 लाख कुल रुपये 132.40 लाख) एसबीआई को नहीं दिये गये हैं। अतः 31.03.2013 को पीएनबी का स्टैक एचपीजीबी, मंडी की पूंजी में 26.42 प्रतिशत है और एसबीआई का 8.58 प्रतिशत है।

\*\* हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित राजस्थान ग्रामीण बैंक अलवर 1.1.2013 को एक नई संस्था बडौदा-राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय हुआ है।

पीएनबी ने पूर्ववर्ती राजस्थान ग्रामीण बैंक में अपनी पूंजी के 35 प्रतिशत शेयर और शेयर केपिटल डिपाजिट अकाउंट राशि ₹ 1610.27 लाख मार्च 2013 में वापिस ले लिए हैं।

\*\*\*कंपनी समाप्त अर्धवर्ष है और कंपनी के पास उपलब्ध आस्तियों का शेष शेयरधारकों के बीच आबंटित किया गया है। माननीय उच्च न्यायालय द्वारा अंततः कंपनी को समाप्त किया जाना है।

Other Information:			
viii. Segment Assets			
a) Treasury	13614511	12798711	
b) Corporate/Wholesale Banking	23368267	22414288	
c) Retail Banking	10111671	9396707	
d) Other Banking Operations	456162	853639	
Sub Total	47550611	45463345	
e) Unallocated Assets	337093	355890	
<b>Total Assets</b>	<b>47887704</b>	<b>45819235</b>	
ix. Segment Liabilities			
a) Treasury	12743438	12091267	
b) Corporate/Wholesale Banking	21873137	21175346	
c) Retail Banking	9464715	8877307	
d) Other Banking Operations	426976	806454	
Sub Total	44508266	42950374	
e) Unallocated Liabilities	111748	87319	
<b>Total Liabilities</b>	<b>44620014</b>	<b>43037693</b>	

#### Note:

1. Segment Liabilities are distributed in the ratio of their respective Segment Assets.
2. As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.
3. Figures of the previous period have been re-grouped / reclassified wherever necessary on change in basis of allocation of expenditure.

### 17. Disclosure of Related Parties as per AS –18 issued by ICAI

Names of the related parties and their relationship with the Bank:

Key Management Personnel:

- i) Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director
- ii) Shri Rakesh Sethi, Executive Director
- iii) Ms. Usha Ananthasubramanian, Executive Director
- iv) Shri S.R. Bansal, Executive Director (Since 18.06.2012)

Subsidiaries

- i) PNB Gilt Ltd.
- ii) PNB Housing Finance Ltd.
- iii) Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- iv) PNB Investment Services Ltd.
- v) Druk PNB Bank Ltd, Bhutan.
- vi) PNB Insurance Broking Pvt Ltd.
- vii) PNB Life Insurance Company Ltd. \*\*\*
- viii) JSC SB PNB Kazakhstan

Associates:

- i) Everest Bank Limited, Nepal.
- ii) Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- iii) Principal Trustee Company Private Limited
- iv) Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd.
- v) India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd
- vi) PNB Metlife India Insurance CO Ltd
- vii) Madhya Bihar Gramin Bank.
- viii) Haryana Gramin Bank
- ix) Himachal Gramin Bank, Mandi\*
- x) Punjab Gramin Bank.
- xi) Rajasthan Gramin Bank \*\*
- xii) Sarva UP Gramin Bank.

\* Himachal Gramin Bank has been amalgamated on 15.02.2013 into a new entity Hiamchal Pradesh Gramin Bank (HPGB), Mandi. Share (₹ 35.00lacs + 97.40 lacs total ₹132.40 lacs) of SBI in erstwhile Parvatiya Gramin Bank has not been capitulated to SBI. Hence, the stake of PNB is 26.42% in the capital of HPGB, Mandi and that of SBI is 8.58% as on 31.03.2013.

\*\*Rajasthan Gramin Bank, Alwar sponsored by our Bank has been amalgamated into new entity Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank w.e.f 01.01.2013.

PNB has received back its 35% share in Capital and Share Capital Deposit Account in erstwhile Rajasthan Gramin Bank in the month of March, 2013 amounting to ₹ 1610.27 lacs

\*\*\*The Company is under liquidation and the balance of assets available with the company has been distributed amongst the shareholders. The company is finally required to be wound up by the Hon'ble High Court.

## संबंधित पार्टियों से लेन देन

₹ लाख में



## वार्षिक रिपोर्ट | Annual Report 2012-13

मद/ संबंधित पार्टी	मूल* (स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार)		अनुषंगिया**		सहायीगी / संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्यात्मक		मुख्य प्रबंधन कार्यात्मक के रिस्तेदार		कुल	
	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि
पारितोषिक उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	80.10	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	80.10	लागू नहीं
जमावशियों	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	(58.03)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(58.03)	लागू नहीं
जमावशियों का निरोजन अग्रिम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	—	—	—	—	—	—
शेयर पूंजी में निवेश ऋण पत्रों में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	6353.64	18489.32	117.79	124.81	17.69	6488.16	18631.82	—
					(2364.72)	(10461.30)	(59.37)	(67.45)	(5.52)	(2424.63)	(10534.27)	—
गैर निवृत्ति प्रतिवृद्धाएं पारितोषिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	12485.31	3320.63	—	—	—	12485.31	3320.63	—
					(4298.21)	(4298.21)	—	—	—	(4298.21)	(4298.21)	—
उधार जमावशियों	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	23979.25	28128.53	—	—	—	23979.25	28128.53	—
					(36917.21)	(37815.72)	0.00	0.00	0.00	(36917.21)	(37815.72)	—
जमावशियों का निरोजन अग्रिम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	11207.08	लागू नहीं	5.79	लागू नहीं	—	11212.87	लागू नहीं	—
					(9407.00)	(लागू नहीं)	(5.33)	—	—	(9412.33)	(लागू नहीं)	—
शेयर पूंजी में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	—	—	—	—	—	—
ली गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	—	—	—	—	—	—
दी गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	—	—	—	—	—	—
अचल आस्तियों की खरीद	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
अचल आस्तियों की बिक्री	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
दी गई लीजिंग/एचपी व्यवस्था	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
संदत ब्याज प्राप्त ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	171.06	लागू नहीं	9.25	लागू नहीं	—	180.92	लागू नहीं	—
					(106.73)	(लागू नहीं)	(1.99)	(लागू नहीं)	(0.04)	(107.60)	लागू नहीं	—
सेवार प्राप्त करना सेवाएं प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	945.51	लागू नहीं	—	—	—	945.51	लागू नहीं	—
					(4670.13)	(लागू नहीं)	—	—	—	(4670.13)	(लागू नहीं)	—
प्रबंधन सविदाएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	लागू नहीं	—	—	—	—	लागू नहीं	—
प्राप्त लाभार्थ संदत ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	—	—	—	—	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—	—	—
प्राप्त ब्याज सेवाएं प्राप्त करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	45.00	लागू नहीं	—	—	—	45.00	—	—
					(25.00)	(लागू नहीं)	—	—	—	(25.00)	(लागू नहीं)	—
सेवार प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	13.30	लागू नहीं	—	—	—	13.30	लागू नहीं	—
					(715.67)	लागू नहीं	—	—	—	(715.67)	लागू नहीं	—

\* प्रबंधन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए अंक ढ़े पिछले वर्ष के हैं)

\*\* अनुषंगियों और कुछ सहायीगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक-18 "संबंधित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बंधित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हैं।



## Transactions with Related Parties\*

₹ in Lacs

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Jt ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	80.10 (58.03)	NA NA	NA NA	NA NA	80.10 (58.03)	NA NA
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	6353.64 (2364.72)	18489.32 (10461.30)	117.79 (59.37)	124.81 (67.45)	16.73 (0.54)	17.69 (5.52)	6488.16 (2424.63)	18631.82 (10534.27)
Placement of Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	12485.31 (4298.21)	3320.63 (4298.21)	--	--	--	--	12485.31 (4298.21)	3320.63 (4298.21)
Advances	N.A	N.A	N.A	N.A	23979.25 (36917.21)	28128.53 (37815.72)	--	0.00	0.00	0.00	23979.25 (36917.21)	28128.53 (37815.72)
Investments in share capital	N.A	N.A	N.A	N.A	11207.08 (9407.00)	N.A (N.A)	5.79 (5.33-)	N.A --	--	--	11212.87 (9412.33)	N.A (N.A)
Investments in debentures	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	(0.00)	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements provided	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Purchase of fixed assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sale of Fixed Assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Interest paid	N.A	N.A	N.A	N.A	171.06 (106.73)	N.A (N.A)	9.25 (1.99)	NA (NA)	0.61 (0.04)	--	180.92 (107.60)	N.A N.A
Interest received	N.A	N.A	N.A	N.A	945.51 (1670.13)	N.A (N.A)	--	--	--	--	945.51 (1670.13)	N.A (N.A)
Receiving of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	NA	--	--	--	--	--	NA
Rendering of services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Management contracts	N.A	N.A	N.A	N.A	45.00 (25.00)	--	--	--	--	--	45.00 (25.00)	-- (N.A)
Dividend received	N.A	N.A	N.A	N.A	13.30 (715.67)	N.A N.A	--	--	--	--	13.30 (715.67)	-- N.A

\* As compiled and certified by the management.  
(Figures in brackets relate to previous year)

\*\* The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.



## 18. पट्टों के लिए लेखांकन, लेखा मानक – 19

### वित्तीय पट्टे

क) वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल मूल्य और अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित (फर्नीचर व फिक्सचर सहित)	₹ 41.65 लाख
उस पर किए गए मूल्यह्रास की प्रावधान की राशि 31.03.2013 तक	₹ 41.65 लाख
31.03.2013 को अपलिखित मूल्य	₹ 1.00 लाख
ख) एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान:	शून्य
ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान:	शून्य
घ) 5 वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान:	शून्य
ङ) परिचालन पट्टे	शून्य

## 19. लेखा मानक 20 रु प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस)

मद	31.03.2013	31.03.2012
क) ईपीएस-मूल/तनुकृत (₹ में)	139.52	154.02
ख) कर के पश्चात् गणक के रूप में उपयोग की गई राशि कर के पश्चात् लाभ (₹ हजार में)	47475090	48842044
ग) शेयरों का अंकित मूल्य	₹ 10/-प्रति शेयर	₹ 10/-प्रति शेयर
घ) मूल्यवर्ग के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	340275264	317107500

## 20. लेखा मानक – 22 आय पर करों के संबंध में लेखांकन

बैंक ने लेखा नीति संख्या 7 के अनुसार आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं की पहचान की है जिसके प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013 की स्थिति	31.03.2012 की स्थिति
आस्थगित कर आस्तियाँ		
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	454.98	444.81
पेंशन व उपदान	14.21	0.10
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयता	1.16	1.29
वेतन वृद्धि के लिए प्रावधान	97.33	शून्य
जोड़	567.68	446.20
आस्थगित कर देयताएं		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास	17.75	28.12
जोड़	17.75	28.12
आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध)	549.93	418.08

₹131.85 करोड़ की आस्थगित कर आस्तियाँ लाभ व हानि खाते में जमा की गई हैं।

## 21. लेखा मानक 23 समेकित वित्तीय विवरणों में सह योगी संस्थाओं में निवेशों के लिए लेखांकन

चूँकि बैंक की अपनी सहयोगी संस्थाओं में भागीदारी प्रकृति का निवेश है और बैंक को उनकी गतिविधियों पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालने का अधिकार है, अतः बैंक की समेकित वित्तीय विवरणों में ऐसे निवेशों को मान्यता दी गई है।

## 22. लेखा मानक 25 – अंतरित वित्तीय रिपोर्टिंग

बैंक अपने खातों की छमाही समीक्षा के प्रयोजन से भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र सं. डीबीएस.एआरएस.सं. बीसी 13.08.91.001/2000-01 दिनांक 17 मई 2001 के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित फार्मेटों को अपना रहा है।

## 18. Accounting for Leases – AS 19

### Financial Leases:

- Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture): ₹ 41.65 lakhs  
The amount of depreciation provided upto 31.03.2013 thereon: ₹ 41.65 lakhs.  
The written down value as on 31.03.2013
- Minimum Lease Payment due not later than one year: NIL
- Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years: NIL
- Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- Operating leases : NIL

## 19. AS 20 - Earnings Per Share

Item	31.03.2013	31.03.2012
A EPS - Basic / Diluted (In ₹)	139.52	154.02
B Amount used as numerator Profit after tax (₹ In '000)	47475090	48842044
C Nominal value of share	₹ 10/- each	₹ 10/- each
D Weighted average number of equity shares used as the denominator	340275264	317107500

## 20. AS 22- Accounting for taxes on Income

The Bank has recognized deferred tax assets and liability as per accounting policy no. 7. Major components of which are set out below:

(₹ in crores)

Particulars	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Deferred Tax Assets		
Provision for Leave encashment	454.98	444.81
Pension & Gratuity	14.21	0.10
Statutory Liability u/s 43B	1.16	1.29
Provision for wage revision	97.33	NIL
Total	567.68	446.20
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	17.75	28.12
Total	17.75	28.12
Deferred Tax Assets (Net)	549.93	418.08

The deferred tax assets ₹ 131.85 crores is credited to Profit and Loss Account.

## 21. Accounting Standard 23- Accounting for Investments in Associates in Consolidated financial Statements

Since Investments of the bank in its Associates are participative in nature and the Bank having the power to exercise significant influence on their activities, such Investments are recognized in the Consolidated Financial Statements of the Bank.

## 22. Accounting Standard 25- Interim Financial reporting

The Bank is adopting the format prescribed by the RBI for the purpose of half yearly review of its accounts as per RBI Circular No. DBS.ARS.No.BC 13/08.91.001/2000-01 dated 17<sup>th</sup> May 2001.

## 23. लेखा मानक 28 – आस्तियों की असामान्यता

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 'आस्तियों की असामान्यता' लागू नहीं है। बैंक की राय में इन आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त के अधीन अपेक्षित पहचान के लिए 31 मार्च 2013 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक असामान्यता नहीं है।

## 24. लेखा मानक 29 प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ

### i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बड़\*

(₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले/आकस्मिकताएं
1 अप्रैल, 2012 को शेष	0.06	29.38
अवधि के दौरान प्रावधान	300.00	9.46
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियां	0.06	शून्य
अवधि के दौरान पलटा गया	शून्य	13.42
31 मार्च 2013 को शेष	300.00	25.42
बहिर्वाह/अनिश्चय का समय	वास्तविक भुगतान होने पर	समझौता/परिणति पर बहिर्वाह

\*अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

### ii) आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची – 12 देखें :

क्रम संख्या (I), (II), (III), (IV), (V) व (VI) की ऐसी देयताएं अदालत/पंचाट/अदालती समझौतों के निष्कर्षों, अपीलों को निपटान, मांगी जा रही राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों, संबंध पार्टियों द्वारा की गयी मांगों पर क्रमशः आश्रित हैं। ऐसे मामलों में कोई देयता प्रत्याशित नहीं है।

## 25. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाये गये "प्रावधान व आकस्मिकता" का विवरण निम्नलिखित है:

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2013	31.03.2012
निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधान (शुद्ध)	103.63	235.09
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान (शुद्ध)	3336.39	2403.10
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिजर्व बैंक के प्रावधान संबंधी मानदण्डों के अलावा)	शून्य	शून्य
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	392.03	509.67
आयकर के लिए प्रावधान (एफबीटी और धनकर सहित)	1774.09	2152.84
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं:	553.56	429.39
विवरण	31.03.2013	31.03.2012
मानक पुनःसंरचित	482.22	338.40
अन्य/डेरिवेटिव एससी/आरसी की बिक्री	0.23	25.45
बड़े खाते डाले गये और अन्य	71.11	65.54
जोड़	6159.70	5730.09

## 26. फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
01.04.2012/01.04.2011 को प्रारम्भिक शेष	1075.36	1075.36
वर्ष के दौरान किए गए फ्लोटिंग प्रावधानों की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान आहरण द्वारा की गई कमी (झा डाऊन) की राशि और उद्देश्य	शून्य	शून्य
31.03.2013/31.03.2012 को इतिशेष	1075.36	1075.36

## 23. AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31.03.2013 requiring recognition in terms of the said standard.

## 24. AS-29 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

### i) Movement of provisions for liabilities\*

(₹ in crores)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/contingencies
Balance as at 1 <sup>st</sup> April 2012	0.06	29.38
Provided during the period	300.00	9.46
Amounts used during the period	0.06	NIL
Reversed during the period	NIL	13.42
Balance as at 31.03.2013	300.00	25.42
Timing of outflow/uncertainties	On actual payment	Outflow on settlement / crystallization

\* Excluding provisions for others

### ii) Refer Schedule-12 on contingent liabilities

Such liabilities at S.No.(I), (II), (III), (IV), (V) & (VI) are dependent upon the outcome of Court / arbitration / out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No liability is expected in such cases.

## 25. Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows

(₹ in crores)

Item	31.03.2013	31.03.2012
Provisions for depreciation on investment (net)	103.63	235.09
Provision towards NPAs (net)	3336.39	2403.10
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	NIL	NIL
Provision towards Standard Assets	392.03	509.67
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	1774.09	2152.84
Other Provision and Contingencies:	553.56	429.39
Detail:	31.03.2013	31.03.2012
Standard Restructured/	482.22	338.40
Sale to SC/RC	0.23	25.45
Written off & others	71.11	65.54
Total	6159.70	5730.09

## 26. Break-up of Floating Provisions is as follows

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Opening balance as on 01.04.2012/01.04.2011	1075.36	1075.36
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	NIL
Purpose and amount of draw down made during the year	NIL	NIL
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	1075.36	1075.36


**27. प्रारक्षित निधि से राशि निकालना:**

(₹ लाख में)

क्रम सं.	प्रारक्षित निधि	निकाली गई राशि	उद्देश्य
1.	अन्य प्रारक्षित निधियाँ	0.215	31.03.1999 तक की अवधि के लिए अंतः शाखा क्रेडिट के अवरुद्ध खाते के लिए वर्ष के दौरान किया गया भुगतान
2.	पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि	2067.33	संपत्ति के पुनर्मूल्यन वाले भाग पर मूल्यहास

**28. शिकायतों और बैंकिंग लोकपाल के अधिनिर्णयों को क्रियान्वित न करने के सम्बन्ध में प्रकटीकरण : #**
**क. ग्राहक शिकायतें**

क)	वर्ष के आरम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	301
ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	54545
ग)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	54610
घ)	मार्च, 2013 के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	236*

\* सभी शिकायतों का निपटान हो चुका है।

**ख. बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णय**

क)	वर्ष के आरम्भ में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य
ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णयों की संख्या	14
ग)	वर्ष के दौरान लागू किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	14
घ)	मार्च, 2013 के अंत में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य

29. बैंक ने यूनाइटेड किंगडम में नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विसिज अथोरिटी (एफएसए) को यूके स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड के सम्बन्ध में एक चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड, यूके अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा। बहरहाल, 31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार ऐसी किसी वित्तीय प्रतिबद्धता की स्थिति नहीं उभरी है।

**30. बैंक द्वारा प्रारम्भ किए गए बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में प्रकटीकरण**

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
31.03.2013 / 31.03.2012 के बीच बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में शुल्क / पारिश्रमिक के रूप प्राप्त राशि का विवरण		
(i) जीवन बीमा कारोबार	37.75	21.21
(ii) गैर जीवन बीमा कारोबार	15.89	12.06
<b>जोड़</b>	<b>53.64</b>	<b>33.27</b>

**31. I. जमा राशियों, अग्रिमों, ऋण जोखिमों और अनर्जक आस्तियों का सघनता:**
**(क) जमा राशियों की सघनता**

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	23266.00	30062.00
बैंक की कुल जमा राशि की तुलना में	5.94%	7.92%
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का %		

**(ख) अग्रिमों का सघनता**

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
20 सबसे बड़े ऋणियों के कुल अग्रिम	51836.95	46871.58
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में		
20 सबसे बड़े ऋणियों के अग्रिमों का %	16.44%	15.73%

**27. Draw Down from Reserves:**

(₹ in Lacs)

Sr. No.	Reserves	Amount drawn	Purpose
1.	Other reserves	0.215	Payment made during the year for Blocked Account of Inter Branch Credit entries pertaining to the period up to 31.03.1999.
2.	Revaluation reserves	2067.33	Depreciation on revalued portion of property.

**28. Disclosure of complaints and unimplemented awards of banking Ombudsman**
**a. Customer Complaints**

(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	301
(b)	No. of complaints received during the year	54545
(c)	No. of complaints redressed during the year	54610
(d)	No. of complaints pending at the end of March 2013	236*

\* All complaints stand resolved.

**b. Awards passed by the Banking Ombudsman**

(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
(b)	No. of Awards passed by the banking Ombudsman during the year	14
(c)	No. of Awards implemented during the year	14
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of March 2013	NIL

29. The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due. However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2013.

**30. Disclosure in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank:**

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Details of fees/remuneration received in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank during the year ended 31.03.2013/31.03.2012		
(i) Life Insurance Business:	37.75	21.21
(ii) Non-life Insurance Business:	15.89	12.06
<b>TOTAL</b>	<b>53.64</b>	<b>33.27</b>

**31. I. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:**
**(a) Concentration of Deposits:**

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Total Deposits of twenty largest depositors	23266.00	30062.00
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	5.94%	7.92%

**(b) Concentration of Advances:**

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Total Advances of twenty largest borrowers	51836.95	46871.58
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	16.44%	15.73%

## (ग) ऋणों का सघनता

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को दिया गया कुल ऋण	53952.26	48640.09
बैंक के कुल ऋण की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को प्रदत्त ऋण का %	15.96	15.14%

## (घ) अनर्जक आस्तियों का सघनता

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
4 सर्वोच्च अनर्जक आस्ति खातों में कुल ऋण	1639.03	1359.18

## (ङ) प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात	58.83%	62.73%

## II. क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियाँ

क्रम सं.	क्षेत्र	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों की तुलना में अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत	
		31.03.2013	31.03.2012
1.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	6.33	5.03
2.	उद्योग (व्यष्टि एवं लघु, मध्यम और बड़े)	5.47	2.86
3.	सेवाएं	2.80	3.46
4.	व्यक्तिगत ऋण	3.31	2.54

## III. अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
01 अप्रैल को सकल अनर्जक आस्तियाँ (प्रारम्भिक शेष)	8719.62	4379.39
वर्ष के दौरान वृद्धि (नयी अनर्जक आस्तियाँ)	8647.04	6671.64
उप जोड़ (अ)	17366.66	11051.03
घटाएं :		
(i) दर्जा बढ़ा	962.40	529.69
(ii) वसूली (जिन खातों का दर्जा बढ़ा उनमें हुई वसूली को छोड़कर)	1941.53	1675.43
(iii) बड़े खाते डाले गए	996.94	126.29
उप जोड़ (आ)	3900.87	2331.41
31 मार्च को सकल अनर्जक आस्तियाँ (अन्तिम शेष) (अ-आ)	13465.79	8719.62

## IV. विदेश स्थित आस्तियाँ, अनर्जक आस्तियाँ और राजस्व

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
कुल आस्तियाँ	41274.49	27574.46
कुल अनर्जक आस्तियाँ	210.58	29.75
कुल राजस्व	1732.48	1455.66

## V. तुलनपत्र के अलावा प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम (जिनका लेखांकन मानदण्डों के अनुसार समेकन अपेक्षित है)

प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम का नाम	
देश में	विदेश स्थित
शून्य	शून्य

## 32. क्रेडिट कार्ड और डेबिटकार्ड धारकों को पुरस्कार अंक

- i) जब कभी पीएनबी ग्लोबल क्रेडिट और डेबिटकार्ड धारक अपने क्रेडिट कार्ड और डेबिट कार्ड का प्रयोग करके खरीददारी करते हैं तो उन्हें पुरस्कार के अंक प्रदान किये जाते हैं। ये अंक उन्हें तब मिलते हैं जब वे किसी व्यापारिक संस्था पर क्रेडिट और डेबिट

## (c) Concentration of Exposures::

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	53952.26	48640.09
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank on borrowers/customers	15.96	15.14%

## (d) Concentration of NPAs:

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Total Exposure to top four NPA accounts	1639.03	1359.18

## (e) Provisioning Coverage Ratio

(₹ in crores)

	31.03.2013	31.03.2012
Provisioning Coverage Ratio	58.83%	62.73%

## II. Sector-wise NPAs:

S. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector	
		31.03.2013	31.03.2012
1.	Agriculture & allied activities	6.33	5.03
2.	Industry (Micro & small, Medium and Large)	5.47	2.86
3.	Services	2.80	3.46
4.	Personal Loans	3.31	2.54

## III. Movement of NPAs:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Gross NPAs as on 01st April (opening balance)	8719.62	4379.39
Additions (Fresh NPAs) during the year	8647.04	6671.64
Sub-total (A)	17366.66	11051.03
Less:		
(i) Upgradations	962.40	529.69
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	1941.53	1675.43
(iii) Write-offs	996.94	126.29
Sub-total (B)	3900.87	2331.41
Gross NPAs as on 31st March (closing balance) (A-B)	13465.79	8719.62

## IV. Overseas Assets, NPAs and Revenue:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Total Assets	41274.49	27574.46
Total NPAs	210.58	29.75
Total Revenue	1732.48	1455.66

## V. Off-balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

## 32. Reward Points of Credit Card and Debit Card

- i) PNB Global Credit & Debit Cardholders are rewarded as and when they make purchase through usage of Credit & Debit Card. Reward Points are generated at the time of usage of Credit & Debit Card by Cardholder at Merchant



कार्ड का प्रयोग करते हैं। कार्डधारक इन अंकों को एकत्रित कर सकता है। पुरस्कार अंकों के कारण देय राशि को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाता है और दैनिक आधार पर विभिन्न प्रावधान खाते में क्रेडिट किया जाता है क्योंकि यह राशि परिमाण योग्य होती है।

बकाया पुरस्कार अंकों तथा उनके संबंध में किए गए प्रावधान की स्थिति निम्नलिखित है:

विवरण	31.03.2013 को	31.03.2012 को
बकाया पुरस्कार अंकों का शेष	69312556	50359851
इन अंकों के लिए किया गया प्रावधान (₹ लाख में)	346.56	251.80

ii) लॉयल्टी पुरस्कार अंक— डेबिट कार्ड से संबंधित बकाया पुरस्कार अंकों और उन पर प्रावधान की स्थिति निम्नवत् है:—

विवरण	31.03.2013 को	31.03.2012 को
लॉयल्टी पुरस्कार अंकों का शेष	348347841	11989898
पुरस्कार अंकों के लिए किया गया प्रावधान (₹ लाख में)	130.63	63.66

33. वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान कोई एसजीएल नहीं नकारा गया।

#### 34. अन्य टिप्पणियां

(क) भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार बैंक ने 31.03.2008 तक की 5 वर्ष से अधिक की बकाया अंतः शाखा क्रेडिट प्रविष्टियों की राशि को अवरुद्ध खाते में अंतरित करने के लिए कार्य किया है। तदनुसार ₹ 108.56 करोड़ की राशि (किए गए समायोजन के बाद की शुद्ध राशि) को अनुसूची 5 में 'अन्य देयताएं - अन्य' शीर्ष के अन्तर्गत अलग से दर्शाया गया है।

वर्ष 2012-13 के दौरान अंतः शाखा अवरुद्ध जमा प्रविष्टियों तथा सामान्य प्रारक्षित निधियों को अंतरित रुपये 0.287 लाख के सम्बन्ध में प्राप्त हुए ₹ 0.215 लाख की राशि सामान्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित की गई तथा शेष ₹ 0.071 लाख की राशि लाभ व हानि खाते को डेबिट की गयी।

(ख) ₹ 4.71 करोड़ (मूल्यहास घटाकर) (पिछले वर्ष ₹ 10.86 करोड़) (लागत 7.88 करोड़) (पिछले वर्ष 16.01 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड्स का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में ₹ 173.61 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 113.76 करोड़) का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है।

(ग) ₹ 807.27 करोड़ (पिछले वर्ष 1160.87 करोड़ रुपये) की विवादित आयकर मांग तथा अनुषंगी लाभ कर मांगों हेतु कोई प्रावधान करना आवश्यक नहीं समझा गया क्योंकि बैंक की राय में तथा निर्धारण अधिकारी द्वारा किए गए परिवर्धन/नामंजूरियाँ वैध नहीं है तथा इसपर विशेषज्ञों की राय एवं बैंक की अपीलों पर हुए निर्णयों का भी अनुसमर्थन है। इन विवादित मांगों के संदर्भ में ₹ 772.37 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 1160.87 करोड़) का भुगतान किया गया।

(घ) बैंक ने वर्ष के दौरान सेबी विनियमन 2009, समय-समय पर यथा संशोधित (सेबी आईसीडीआर विनियमन के अध्याय VII की शर्तानुसार मंडल द्वारा यथा निर्धारित ₹ 10/- प्रति शेयर के अंकित मूल्य वाले अधिमन्यतः आधार पर ₹ 863.05 प्रति शेयर के प्रीमियम पर 14294713 इक्विटी शेयर भारत सरकार को आबंटित किए हैं। परिणामस्वरूप बैंक को ₹ 1248 करोड़ प्राप्त हुए जिसमें ₹ 14.29 करोड़ इक्विटी पूंजी और

Establishment. Card holder can redeem the accumulated reward points. The amount payable on account of reward points is charged to Profit and Loss account and credited to Sundry Provision Account on daily basis because such amount is quantifiable.

Position of outstanding reward points and provision thereon are as under:

Particulars	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Balance Reward Points outstanding	69312556	50359851
Provision held for these points (₹ Lacs)	346.56	251.80

ii) Position of outstanding reward points and provision thereon regarding Loyalty Reward Points- Debit Cards are as under:

Particulars	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Balance of loyalty reward points	348347841	11989898
Provision held against reward points (₹ Lacs)	130.63	63.66

33. No SGLs were bounced during the financial year 2012-13

#### 34. Other Notes

a. As per RBI guidelines, the Bank has worked out the amount of inter Branch Credit entries outstanding for more than 5 years, pertaining to the period up to 31.03.2008, to be transferred to a Blocked Account. Accordingly, a sum of ₹108.56 crores (net of adjustments since carried out) has been included under "Other Liabilities-others" in schedule-5.

Claims of ₹ 0.287 lac has been received during the year 2012-13 against Inter Branch Credit entries Blocked and transferred to General Reserve. This has been met by transfer from General Reserve ₹ 0.215 lac and ₹ 0.071 to debit of Profit and Loss Account.

b. Premises include properties amounting to ₹ 4.71 crores (Net of Depreciation) (previous year ₹10.86 crores) {₹ 7.88 crores} (previous year ₹16.01 crores) are awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹173.61 crores (previous year ₹113.76 crores).

c. No provision is considered necessary in respect of disputed Income Tax and Fringe Benefit Tax demands of ₹ 807.27 crores (previous year ₹1160.87 crore) as in the bank's view, duly supported by expert opinion and/or decision in bank's own appeals on same issues, additions / disallowances made are not sustainable. Against these disputed demands, ₹ 772.37 crores (previous year ₹ 1160.87 crores) has been paid.

d. During the year the bank has allotted 14294713 equity shares of ₹10/- each to Govt of India at a premium of ₹ 863.05 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI Regulations, 2009, as amended from time to time (the "SEBI ICDR Regulations") on preferential basis. The total amount received by the bank on this account is ₹ 1248 crores which includes ₹ 14.29 crores as equity capital and ₹ 1233.71 crores as

₹ 1233.71 करोड़ प्रीमियम के रूप में है। फलस्वरूप अधिमान्य आबंटन से पूर्व सरकार की शेयरधारिता 56.10 प्रतिशत की तुलना में अब 57.87 प्रतिशत है।

(ड) वसूलियों के समायोजन से सम्बन्धित नीति में परिवर्तन के कारण वित्तीय प्रभाव :

01 जनवरी 2013 से बैंक ने अनर्जक खातों से की गई वसूलियों के समायोजन में प्राथमिकता के कारण अपनी नीति में परिवर्तन किया है जिसके फलस्वरूप कुल अनर्जक खातों में, साथ ही साथ वित्तीय वर्ष के लाभ में ₹ 59.44 करोड़ की कमी हुई है।

(च) निदेशक मण्डल ने ₹ 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर ₹ 27/- का लाभांश घोषित किया है बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये (बैंक की चुकता पूँजी का 270 प्रतिशत)

premium. Consequently the Government holding is now 57.87% as compared to 56.10% before preferential allotment.

e. Financial impact due to change in the policy regarding appropriation of recoveries:

With effect from 1st January '2013 the bank has changed its policy in the order of priority in appropriating of recoveries made from Non -Performing accounts, resulting reduction of ₹ 59.44 crore in gross Non-Performing accounts as well as in profit for the financial year.

f. The Board of Directors has recommended dividend of ₹ 27/- per equity share of ₹ 10 each (270% of the paid up capital of the bank), subject to approval by members.

### 35. प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित प्रकटीकरण

#### प्रतिभूत आस्तियों की बकाया राशि

क्र. सं.	विवरण	संख्या ₹ करोड़
1.	प्रतिभूतिकरण लेन-देनों के लिए बैंक द्वारा प्रायोजित एसपीवी की संख्या	शून्य
2.	बैंक द्वारा प्रायोजित एसपीवी की बहियों के अनुसार प्रतिभूत आस्तियों की कुल संख्या	शून्य
3.	तुलन पत्र की तिथि को एमआरआर को अनुपालना में बैंक द्वारा रोके गए ऋणों की कुल राशि	
4	क) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	ख) ऑन तुलन पत्र ऋण	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	एमआरआर से भिन्न प्रतिभूति करण लेन-देनों के प्रति ऋण राशि	
	क) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	i) स्वयं प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	ii) अन्य पक्ष प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	ख) ऑन तुलनपत्र ऋण	शून्य
	i) स्वयं प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	ii) अन्य पक्ष प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	अन्य	

\* बकाया प्रतिभूतिकरण लेन-देनों से सम्बन्धित एसपीवी ही यहाँ सूचित किये जाए।

### 36. क्रेडिट डिफाल्ट स्वेप

चूँकि बैंक सीडीएस संविदाओं के मूल्यन हेतु कोई स्वामित्व मूल्य मॉडल का प्रयोग नहीं करता और यह काउंटर संविदा (ओटीएस) पर है, अतः मूल्य का निर्धारण गतिमान बाजार द्वारा होता है। अतः वर्तमान भारतीय रिज़र्व बैंक की शर्तानुसार कोई प्रकटीकरण नहीं किया जाना है।

37. जहाँ कहीं आवश्यक है वहाँ पिछले वर्ष के आंकड़ों का पुनर्समूहन/पुनर्व्यवस्था/पुनर्वर्गीकरण किया गया है।

### 35. Disclosures relating to Securitisation

#### Outstanding Amount of Securitised Assets:

S. No	Particulars	No./ ₹ crore
1.	No of SPVs sponsored by the bank for securitisation transactions*	NIL
2.	Total amount of securitised assets as per books of the SPVs sponsored by the bank	NIL
3.	Total amount of exposures retained by the bank to comply with MRR as on the date of balance sheet	
4	a) Off-balance sheet exposures	NIL
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	
	First loss	
	Others	
	Amount of exposures to securitisation transactions other than MRR	
	a) Off-balance sheet exposures	NIL
	i) Exposure to own securitizations	
	First loss	
	Loss	
	ii) Exposure to third party securitisations	
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	NIL
	i) Exposure to own securitisations	
	First loss	
	Others	
	ii) Exposure to third party securitisations	
	First loss	
	Others	

\*Only the SPVs relating to outstanding securitisation transactions may be reported here

### 36. Credit Default Swaps

Since the Bank is not using any proprietary pricing model for pricing CDS contracts, and it is over the counter contract (OTS) , the price is determined by the market dynamics..As such no disclosure is to be made in terms of extant RBI guidelines.

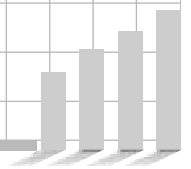
37. Figures of the previous year have been regrouped / rearranged/ reclassified wherever necessary.



31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के तुलनपत्र के साथ संलग्न नकदी प्रवाह विवरण-पत्र  
CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2013

विवरण Particulars	(₹ 000) 2012-13	(₹ 000) 2011-12
<b>अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>A. Cash Flow from Operating Activities</b>		
<b>(I) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ</b>		
Net Profit after Tax	47,476,714	48,842,044
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर)		
Add: Provision for Tax (net of deferred tax)	17,740,908	21,528,377
<b>करों से पूर्व लाभ</b>		
Profit before tax		
	( i )	
	<u>65,217,622</u>	<u>70,370,421</u>
<b>(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन :</b>		
Adjustment for :		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास		
Depreciation on Fixed Assets	3,391,776	3,134,902
घटाइए : पुर्नमूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि		
Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	(206,733)	(212,301)
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान		
Provisions for non performing assets	33,363,928	23,977,073
मानक आस्तियों पर प्रावधान		
Provision on Standard Assets	8,742,507	8,480,650
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यह्रास / (निर्मोचन), बट्टा खाता, प्रावधान		
Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	303,350	2,391,278
अन्य प्रावधान (शुद्ध)		
Other Provisions (net)	1,446,301	923,482
अनुषंगी/अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप)		
Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	(170,170)	(261,147)
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीय कार्यकलाप)		
Interest on Bonds (Financing Activity)	9,674,516	9,944,703
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (शुद्ध)		
Profit / Loss on sale of Fixed Assets (net)	(25,900)	(42,495)
	( ii )	
	<u>56,519,575</u>	<u>48,336,145</u>
<b>परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ</b>		
Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	( i + ii )	
	<u>121,737,197</u>	<u>118,706,566</u>
<b>(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन</b>		
Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		
निवेशों में कमी / (वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Investments	(70,776,901)	(275,617,895)
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Advances	(182,868,447)	(540,711,883)
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Other Assets	(4,718,180)	(12,941,742)
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Deposits	119,715,842	666,897,526
उधारों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Borrowings	26,516,541	56,745,800
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	(13,557,374)	2,664,192
	( iii )	
	<u>(125,688,519)</u>	<u>(102,964,002)</u>





विवरण Particulars	(₹ 000) 2012-13	(₹ 000) 2011-12
<b>परिचालनों से उत्पन्न नकदी</b> Cash generated from Operations	( i+ii+iii) (3,951,322)	15,742,564
प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर) Tax Paid (net of refund )	(14,915,808)	(23,854,735)
<b>परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी</b> Net Cash used in Operating Activities	<b>(अ)( A )</b> (18,867,130)	<b>(8,112,171)</b>
<b>आ. निवेश कार्यकलापों से (प्रयुक्त) नकदी प्रवाह</b> B. Cash flow from (used in) Investing Activities		
अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर) Purchase of Fixed Assets (net of Sales)	(5,254,039)	(3,725,057)
अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों से प्राप्त लाभांश Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs	170,170	261,147
अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/ क्षे.ग्रा. बैंकों में निवेश Investment in Subsidiaries / JV / RRBs	(1,424,613)	(1,459,499)
<b>निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी</b> Net Cash used in investing Activities	<b>(आ) ( B )</b> (6,508,482)	<b>(4,923,409)</b>
<b>इ. वित्तीय कार्यकलापों से (प्रयुक्त) नकदी प्रवाह</b> C. Cash flow from (used in) Financing Activities		
शेयर पूँजी जारी करना (प्रीमियम सहित) Issue of Share Capital (incl. Premium)	12,480,001	22,449,056
जारी/(पुनर्खरीद) बाण्ड (टीयर-। व टीयर-।।) Issued (Redemption) of Bonds (Tier I & Tier II)	(2,950,000)	-
बाण्डों पर प्रदत्त ब्याज (टीयर-। व टीयर-।।) Interest paid on Bonds (Tier I & Tier II)	(9,674,516)	(9,944,703)
लाभांश का भुगतान (लाभांश पर कर सहित) Payments of Dividends ( incl.tax on Dividend)	8,593,618	(8,100,554)
<b>वित्तीय कार्यकलापों से शुद्ध नकदी</b> Net Cash from Financing Activities	<b>(इ) ( C )</b> 8,449,103	<b>4,403,799</b>
<b>ई. नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन</b> D. Net Change in Cash and Cash Equivalents	<b>(अ+आ+इ) ( A+B+C )</b> (16,926,509)	<b>(8,631,781)</b>
<b>वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य</b> Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	184,928,960	237,768,960
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	103,351,375	59,143,156
<b>वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य</b> Cash and Cash Equivalents at the end of the year		
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	178,862,497	184,928,960
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	92,491,329	103,351,375
	<b>(16,926,509)</b>	<b>(8,631,781)</b>



टिप्पणी :

Notes :-

1. प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है ।
1. Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
2. घटा में दिए गए सभी आंकड़े “नकदी बाह्य” दर्शाते हैं ।
2. All figures in minus represents “Cash Out Flow”

टी के बालमुकुन्द सहायक महाप्रबन्धक T K BALAMUKUNDAN ASSTT. GENERAL MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबन्धक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबन्धक V K KHANNA GENERAL MANAGER	एस आर बंसल कार्यपालक निदेशक S R BANSAL EXECUTIVE DIRECTOR	उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR
---	--	---	--	---	--

के.आर. कामत  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक  
K R KAMATH

CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	एन एस विश्वनाथन निदेशक N S VISHWANATHAN DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अंतुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	टी सी झलानी निदेशक T C JHALANI DIRECTOR	एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR	सुनील गुप्ता निदेशक SUNIL GUPTA DIRECTOR
---	---	---	--	--	---	--	---

कृते बोरकर एंड मजूमदार सनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants	कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants	कृते फिलीपोस एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Phillipos & Co. Chartered Accountants	कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For K N Gutgutia & Co. Chartered Accountants	कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार For CVK & Associates Chartered Accountants	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants
(राजेश सी बाथम) साझेदार सदस्य सं० 35941, एफआरएन 101569डब्ल्यू (Rajesh C Batham) Partner M No. 35941, FRN 101569W	(जी माणिक्य प्रसाद) साझेदार सदस्य सं० 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad) Partner M No. 020105, FRN 001907S	(सी एच श्रीधरन) साझेदार सदस्य सं० 006281, एफआरएन 002650एस (C H Sreedharan) Partner M No. 006281, FRN 002650S	(बी आर गोयल) साझेदार सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153इ (B R Goyal) Partner M No. 012172, FRN 304153E	(ए के प्रधान) साझेदार सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू (A K Pradhan) Partner M No. 32156, FRN 101745W	(रमेश कपूर) साझेदार सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन (Ramesh Kapoor) Partner M No. 80725, FRN 001477N

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi

दिनांक /Date: 09.05.2013

## लेखापरीक्षकों का स्वतंत्र प्रतिवेदन

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

सेवा में

भारत के राष्ट्रपति

वित्तीय विवरणियों पर रिपोर्ट

1. हमने पंजाब नेशनल बैंक की 31 मार्च, 2013 की संलग्न वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा की है जिसमें 31 मार्च, 2013 के तुलन पत्र और लाभ व हानि विवरणी तथा तत्संबंधी समाप्त 1 वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण तथा महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों का सार एवं अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है। इन वित्तीय विवरणियों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं की, शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई 2404 शाखाओं की (1 ऑफशोर बैंकिंग यूनिट तथा 71 अन्य कार्यालयों) तथा स्थानीय लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 4 विदेशी शाखाओं की विवरणियां शामिल हैं। हमारे द्वारा ऑडिट की गई और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा लेखा परीक्षा के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार किया है। तुलन पत्र में तथा लाभ व हानि विवरणी में 3507 शाखाओं की रिटर्न भी सम्मिलित हैं जिनका ऑडिट नहीं हुआ है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं की अग्रिमों में 8.94 प्रतिशत, जमा राशियों में 28.95 प्रतिशत, ब्याज आय में 6.58 प्रतिशत तथा ब्याज व्यय में 22.71 प्रतिशत अंश है।

### वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन का दायित्व

2. बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 के अनुसार इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए प्रबंधन का दायित्व है। इस दायित्व में वित्तीय विवरण जो महत्वपूर्ण गलत विवरण, चाहे धोखाधड़ी अथवा चूक के कारण हो, से मुक्त हैं, तैयार करने से संबंधित आंतरिक नियंत्रण के रखरखाव, डिजाइन और लागू करना शामिल है।

### लेखापरीक्षकों का दायित्व

3. हमारा दायित्व इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है। हमने इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखा परीक्षा पर जारी मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करें और हम लेखा परीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरणपत्रों के संबंध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई त्रुटि नहीं है।
4. एक लेखा परीक्षा में कार्यनिष्पादन प्रक्रियायें संलग्न हैं जिनसे वित्तीय विवरण पत्रों में उल्लिखित राशियों और प्रकटीकरण के बारे में साक्ष्य प्राप्त किये जाने हैं। चयनित सांविधिक लेखा परीक्षक के फैसले पर आधारित होती है जिनमें वित्तीय विवरण पत्रों के गलत कथन, चाहे वे धोखाधड़ी के कारण हैं या त्रुटि के जोखिमों का निर्धारण सम्मिलित है। उन जोखिम निर्धारणों को बनाने के लिए उपयुक्त परिस्थितियों के अनुसार लेखापरीक्षा सांविधियों का डिजाइन करने के लिए लेखा परीक्षक वित्तीय विवरण पत्रों के उचित प्रस्तुतीकरण तथा बैंक की तैयारी से संबद्ध आन्तरिक नियंत्रण पर विचार करता है। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखा नीतियों की उपयुक्तता का मूल्यांकन प्रबंधन द्वारा किये गये लेखा अनुमानों की तार्किकता, साथ ही वित्तीय विवरणपत्रों का सकल प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी सम्मिलित है।
5. हमें विश्वास है कि लेखा परीक्षा साक्ष्य, जो हमें प्राप्त हुए हैं, हमारे अभिमत को आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।
6. महत्वपूर्ण मामले:  
अपने मत के साथ कोई शर्त लगाए बिना हम वित्तीय विवरण की अनुसूची संख्या 18 की टिप्पणी संख्या 15 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जिसमें यह कहा गया है कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलने तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि – विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार के सम्बन्ध में उसके परिपत्र संख्या डीबीओडी. बीपी. बीसी/ 80/ 21. 04. 018/ 2010-11 के अनुसार लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ के प्रावधानों को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों

To

The President of India

Report On the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of Punjab National Bank as at 31st March, 2013, which comprises of the Balance Sheet as at March 31, 2013 and Statement of Profit and Loss and the cash flow statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 20 branches audited by us, 2404 branches audited by Branch Auditors (including 1 off shore banking unit and 71 other offices) and 4 foreign branches audited by local auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss are the returns from 3507 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 8.94 per cent of advances, 28.95 per cent of deposits, 6.58 per cent of interest income and 22.71 per cent of interest expenses.

### Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Banking Regulation Act, 1949. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.
6. Emphasis of Matter:  
Without qualifying our opinion, we draw attention to Note No. 15 in Schedule 18 to the financial statements, which describes deferment of pension and gratuity liability of the Bank to the extent of ₹ 1329.46 crores pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to the public sector banks from application of the provisions of Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits vide its circular no. DBOD. BP. BC/80/21.04.018/2010-11 on Re-opening of

पर लागू किए जाने से छूट के फलस्वरूप रुपये 1329.46 करोड़ तक बैंक की पेंशन तथा उपदान देयता के आस्थगन का उल्लेख है।

#### अभिमत

7. हमारी सम्मति में, बैंक की लेखा बहियों में यथा प्रदर्शित तथा सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार :
  - i) तुलनपत्र और उसके साथ पठित टिप्पणियाँ एक पूर्ण तथा उचित तुलनपत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिये गये हैं और यह भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखाकन सिद्धान्तों के अनुरूप इस तरह से तैयार किया गया है कि इसमें बैंक कार्यों की 31 मार्च, 2013 की सही और उचित स्थिति प्रदर्शित होती है ;
  - ii) लाभ व हानि खाता तथा उसके साथ पठित टिप्पणियाँ, भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखाकन सिद्धान्तों के अनुरूप वर्ष के लाभ का सही शेष दर्शाता है; और
  - iii) नकदी प्रवाह विवरण पत्र उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु सही और उचित नकद प्रवाह दर्शाता है।

#### अन्य विधि एवं विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

8. तुलनपत्र और लाभ व हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फार्म (ए) और (बी) से लिये गये हैं।
9. उपर्युक्त अनुच्छेद 3 से 6 में सूचित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्यधीन तथा बैंककारी कंपनियों (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970, द्वारा यथापेक्षित तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरणों की सीमाओं के अध्यधीन हम प्रतिवेदित करते हैं कि
  - क) हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा के लिए जो भी सूचना व स्पष्टीकरण आवश्यक थे, वे हमें प्राप्त हो गए हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
  - ख) बैंक के जो लेनदेन हमारी जानकारी में आये हैं, वे बैंक की शक्तियों के अंतर्गत हैं।
  - ग) बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनार्थ पर्याप्त पायी गयी हैं।
10. हमारे मत में तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखाकरण मानकों के अनुसार हैं।

Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits - Prudential Regulatory Treatment.

#### Opinion

7. In our opinion, as shown by the books of the bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
  - (i) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31st March 2013 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
  - (ii) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the accounts; and
  - (iii) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

#### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 3 to 6 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
  - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
  - (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
  - (c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards.

कृते बोरकर एंड मजूमदार  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 101569डब्ल्यू

(राजेश सी बाथम)  
साझेदार  
सदस्य सं० 35941,

कृते फिलीपोस एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 002650एस

(सी एच श्रीधरन)  
साझेदार  
सदस्य सं० 006281

कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 101745डब्ल्यू

(ए के प्रधान)  
साझेदार  
सदस्य सं० 32156

कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 001907एस

(जी माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्य सं० 020105

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 304153इ

(बी आर गोयल)  
साझेदार  
सदस्य सं० 012172

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 001477एन

(रमेश कपूर)  
साझेदार  
सदस्य सं० 80725

For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN. 101569W

(Rajesh.C.Batham)  
Partner  
M.No. 035941

For Phillipos & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 002650S

(C.H. Sreedharan)  
Partner  
M.No. 006281

For CVK & Associates  
Chartered Accountants  
FRN. 101745W

(A.K.Pradhan)  
Partner  
M.No. 032156

Place: New Delhi  
Date : 09.05.2013

For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 001907S

(G.Manikya Prasad)  
Partner  
M.No. 020105

For K N Gutgutia & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 304153E

(B.R.Goyal)  
Partner  
M.No. 012172

For Ramesh Kapoor & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 001477N

(Ramesh Kapoor)  
Partner  
M.No. 080725

# समेकित वित्तीय विवरण

## Consolidated Financial Statements



**पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र**  
**CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2013**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च 2013 को As on March 31, 2013	31 मार्च 2012 को As on March 31, 2012
<b>पूंजी और देयताएं</b> CAPITAL & LIABILITIES			
<b>पूंजी</b>			
Capital	1	353.47	339.18
प्रारक्षित निधि और अधिशेष			
Reserves & Surplus	2	34115.56	28864.66
अल्पांश हित			
Minority Interest	2A	366.28	331.42
जमा राशियाँ			
Deposits	3	399000.16	384408.22
उधार			
Borrowings	4	47089.98	42645.42
अन्य देयताएं और प्रावधान			
Other Liabilities and Provisions	5	15651.65	13856.49
<b>जोड़ / TOTAL</b>		<b>496577.10</b>	<b>470445.39</b>
<b>आस्तियाँ</b> ASSETS			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष			
Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	17929.51	18507.64
बैंकों के पास जमा शेष और मौंग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
Balances with Banks & Money at call & short notice	7	10203.52	11612.25
निवेश			
Investments	8	134733.99	125819.89
ऋण और अग्रिम			
Loans and Advances	9	320218.45	301346.52
अचल आस्तियाँ			
Fixed Assets	10	3422.36	3217.14
<b>अन्य आस्तियाँ</b> Other Assets	11	10069.27	9941.95
<b>जोड़ / TOTAL</b>		<b>496577.10</b>	<b>470445.39</b>
आकस्मिक देयताएं			
Contingent Liabilities	12	218910.71	212421.74
उगाही बिल			
Bills for Collection		17531.43	16322.79

टी के बालामुकुन्दन  
सहायक महाप्रबन्धक  
T K BALAMUKUNDAN  
ASSTT. GENERAL MANAGER

आर आर वूरे  
उप महाप्रबन्धक  
R R VOORE  
DY. GENERAL MANAGER

वी के खन्ना  
महाप्रबन्धक  
V K KHANNA  
GENERAL MANAGER

एस आर बंसल  
कार्यपालक निदेशक  
S R BANSAL  
EXECUTIVE DIRECTOR

उषा अनंतसुब्रह्मण्यन  
कार्यपालक निदेशक  
USHA ANANTHASUBRAMANIAN  
EXECUTIVE DIRECTOR

राकेश सेठी  
कार्यपालक निदेशक  
RAKESH SETHI  
EXECUTIVE DIRECTOR

**के.आर. कामत**  
**अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक**  
**K R KAMATH**  
**CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR**

अनुराग जैन  
निदेशक  
ANURAG JAIN  
DIRECTOR

एन एस विश्वनाथन  
निदेशक  
N S VISHWANATHAN  
DIRECTOR

बी बी चौधरी  
निदेशक  
B B CHAUDHRY  
DIRECTOR

एम ए अंतुले  
निदेशक  
M A ANTULAY  
DIRECTOR

टी सी झलानी  
निदेशक  
T C JHALANI  
DIRECTOR

एम एन गोपीनाथ  
निदेशक  
M N GOPINATH  
DIRECTOR

डी के सिंगला  
निदेशक  
D K SINGLA  
DIRECTOR

डा. सुनील गुप्ता  
निदेशक  
Dr. SUNIL GUPTA  
DIRECTOR

कृते बोरकर एंड मजुमदार  
सनदी लेखाकार  
For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants

कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants

कृते फिलीपोस एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Philippos & Co.  
Chartered Accountants

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For K N Gutgutia & Co.  
Chartered Accountants

कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
For CVK & Associates  
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Ramesh Kapoor & Co.  
Chartered Accountants

(राजेश सी बाथम)  
साझेदार  
सदस्य सं 35941, एफआरएन 101569W  
(Rajesh C Batham)  
Partner  
M No. 35941, FRN 101569W

(जी माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्य सं 020105, एफआरएन 001907S  
(G Manikya Prasad)  
Partner  
M No. 020105, FRN 001907S

(सी एच श्रीधरन)  
साझेदार  
सदस्य सं 006281, एफआरएन 002650S  
(C H Sreedharan)  
Partner  
M No. 006281, FRN 002650S

(बी आर गोयल)  
साझेदार  
सदस्य सं 012172, एफआरएन 304153इ  
(B R Goyal)  
Partner  
M No. 012172, FRN 304153E

(ए के प्रधान)  
साझेदार  
सदस्य सं 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू  
(A K Pradhan)  
Partner  
M No. 32156, FRN 101745W

(रमेश कपूर)  
साझेदार  
सदस्य सं 080725, एफआरएन 001477एन  
(Ramesh Kapoor)  
Partner  
M No. 80725, FRN 001477N

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi  
दिनांक /Date: 09.05.2013

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ व हानि खाता

CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013  
(रुपये करोड़ में/₹ in Crore)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च 2013 को As on March 31, 2013	31 मार्च 2012 को As on March 31, 2012
I. आय INCOME			
अर्जित व्याज Interest earned	13	43078.11	37495.40
अन्य आय Other Income	14	4302.03	4239.51
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>47380.14</b>	<b>41734.91</b>
II. व्यय EXPENDITURE			
खर्च किया गया व्याज Interest expended	15	27802.43	23789.49
परिचालन खर्च Operating expenses	16	8337.30	7121.91
प्रावधान और आकस्मिकताएँ Provisions and Contingencies		6313.17	5848.70
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>42452.90</b>	<b>36760.10</b>
अल्पांश हित से पूर्व मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & subsidiaries before Minority interest		4927.24	4974.81
घटाएँ : अल्पांश हित Less : Minority Interest		65.39	27.03
अल्पांश हित के पर्याप्त मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & Subsidiaries after Minority interest		4861.85	4947.78
सहायक संस्थाओं में अर्जन का अंश (शुद्ध) Share of earnings in Associates (net)	17	92.36	77.68
वर्ष के लिए समूह का समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year attributable to the group		4954.21	5025.46
जोड़े : समूह का आगे लाया गया समेकित लाभ Add : Brought forward consolidated profit attributable to the group		463.47	452.25
Add : Transferred from Capital Reserve		0.60	0.00
<b>विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ Profit available for Appropriation</b>		<b>5417.68</b>	<b>5477.71</b>
विनियोजन APPROPRIATIONS			
प्रारक्षितियों में अंतरण (शुद्ध) Transfer to Reserves (Net)			
सांविधिक प्रारक्षित निधि Statutory Reserve		1218.17	1291.81
पूंजी प्रारक्षित निधि-अन्य Capital Reserve - Others		41.41	33.43
निवेश घट बढ़ प्रारक्षित निधि Investment Fluctuation Reserve		0.00	0.00
अन्य प्रारक्षित निधि Other Reserve		2370.89	2688.16
विशेष प्रारक्षित निधि Special Reserve		106.00	151.45
लाभांश कर सहित लाभांश Dividend including Dividend Tax			
2012-13 के प्रस्तावित लाभांश Proposed Dividend for 2012-13		1108.41	868.78
अंतरिम लाभांश Interim Dividend		0.00	0.00
<b>समेकित तुलन-पत्र में ले जाया गया जमा शेष Balance Carried over to consolidated Balance Sheet</b>		<b>572.80</b>	<b>444.06</b>
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>5417.68</b>	<b>5477.71</b>
प्रति शेयर अर्जन (₹ में) गैर वार्षिकीकृत Earnings per Share (in ₹) Non-Annualised		140.16	148.17
लेखा नीतियां तथा लेखा टिप्पणियां Accounting Policy & Notes on Accounts	18		

टी के बालामुकुन्दन सहायक महाप्रबन्धक T K BALAMUKUNDAN ASSTT. GENERAL MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबन्धक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबन्धक V K KHANNA GENERAL MANAGER	एस आर बंसल कार्यपालक निदेशक S R BANSAL EXECUTIVE DIRECTOR	उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR
---	--	---	--	---	--

के.आर. कामत  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक  
K R KAMATH  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	एन एस विश्वनाथन निदेशक N S VISHWANATHAN DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अंतुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	टी सी झलानी निदेशक T C JHALANI DIRECTOR	एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR	डा. सुनील गुप्ता निदेशक Dr. SUNIL GUPTA DIRECTOR
---	---	---	--	--	---	--	---

कृते बोरकर एंड मजुमदार सैनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants	कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी सैनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants	कृते फिलीपोस एंड कम्पनी सैनदी लेखाकार For Philippos & Co. Chartered Accountants	कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी सैनदी लेखाकार For K N Gutgutia & Co. Chartered Accountants	कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स सैनदी लेखाकार For CVK & Associates Chartered Accountants	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी सैनदी लेखाकार For Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants
---	---	--	---	---	--

(राजेश सी बाथम) साझेदार सदस्य सं 35941, एफआरएन 101569डब्ल्यू (Rajesh C Batham) Partner M No. 35941, FRN 101569W	(जी माणिक्य प्रसाद) साझेदार सदस्य सं 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad) Partner M No. 020105, FRN 001907S	(सी एच श्रीधरन) साझेदार सदस्य सं 006281, एफआरएन 002650एस (C H Sreedharan) Partner M No. 006281, FRN 002650S	(बी आर गोयल) साझेदार सदस्य सं 012172, एफआरएन 304153इ (B R Goyal) Partner M No. 012172, FRN 304153E	(ए के प्रधान) साझेदार सदस्य सं 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू (A K Pradhan) Partner M No. 32156, FRN 101745W	(रमेश कपूर) साझेदार सदस्य सं 080725, एफआरएन 001477एन (Ramesh Kapoor) Partner M No. 80725, FRN 001477N
--	--	--	---	--	--

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi  
दिनांक /Date: 09.05.2013



## अनुसूची 1 – पूँजी SCHEDULE 1 - CAPITAL

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
प्राधिकृत पूँजी :		
3,00,00,00,000 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु 10 का <b>Authorised Capital</b> 3,00,00,00,000 Equity Shares of ₹ 10 each	3000.00	3000.00
जारी तथा अभिदत्त <b>Issued &amp; Subscribed</b> 35,34,73,396 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु 10 का 35,34,73,396 Equity Shares of ₹10 each	353.47	339.18
प्रदत्त 35,34,73,396 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु 10 का (केंद्रीय सरकार द्वारा धारित 20,45,71,589 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु 10 का शामिल हैं) <b>Paid Up</b> 35,34,73,396 Equity Shares of ₹10 each (includes 20,45,71,589 equity shares of ₹10 each held by Central Government )	353.47	339.18
<b>जोड़ / TOTAL</b>	<b>353.47</b>	<b>339.18</b>

## अनुसूची 2 – प्रारक्षित निधियाँ और अधिशेष SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. सांविधिक प्रारक्षित निधि</b> <b>Statutory Reserves</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	7029.97	5804.71
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	1199.17	1225.26
	8229.14	7029.97
<b>II. पूँजीगत प्रारक्षित निधि</b> <b>Capital Reserves</b>		
<b>क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि</b> <b>a) Revaluation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	1455.48	1475.91
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	0.27	1.13
वर्ष के दौरान कटौती (संपत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यहास के कारण) Deduction during the year (being depreciation on revalued portion of property)	21.15	21.56
	1434.60	1455.48
<b>ख अन्य</b> <b>b) Others</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	1135.01	1101.58
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	41.41	33.43
	1176.42	1135.01
<b>II अ. समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि (शुद्ध)</b> <b>IIA. Capital Reserves on Consolidation (Net)</b>	<b>66.53</b>	<b>66.53</b>



## अनुसूची 2 – प्रारक्षित निधियाँ और अधिशेष (जारी)

### SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>III. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधि</b> <b>Revenue and other Reserves</b>		
<b>क निवेश घट-बढ़ प्रारक्षित निधि</b> <b>a) Investment Fluctuation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	170.11	170.11
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	0.00	0.00
घटाएं : लाभ व हानि खाते को अंतरित Less: Transfer to P&L Account	0.00	0.00
	170.11	170.11
<b>ख अन्य प्रारक्षित निधि</b> <b>b) Other Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	13347.13	10539.92
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	2371.73	2807.21
विशेष प्रारक्षित निधि को अंतरित Transferred to Special Reserve	6.47	0.00
घटाएं : पिछले वर्षों से सम्बद्ध समायोजन Less; Adjustment related to Prior years	0.00	0.00
घटाएं : संक्रमण देयता (एस-15) Less: Transitory Liability (AS-15)	0.00	0.00
घटाएं : अंतः अवरुद्ध खातों के लिए भुगतान Less: Payment for interblocked accounts	0.00	0.00
	15712.39	13347.13
<b>ग. विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि</b> <b>c) Exchange Fluctuation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	34.94	0
जोड़े : वर्ष के दौरान वृद्धि (शुद्ध) Add : Addition during the year (Net)	20.41	34.94
घटाएं : वर्ष के दौरान आहरण (शुद्ध) Less : Withdrawn during the year (Net)	2.49	0.00
	52.86	34.94
<b>IV. शेयर प्रीमियम</b> <b>Share Premium</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	4416.49	2193.92
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	1360.31	2222.57
	5776.80	4416.49
<b>V. विशेष प्रारक्षित निधि</b> <b>Special Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	696.03	544.58
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	125.00	151.45
अन्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित Transfer from other reserve	0.00	0.00
	821.03	696.03
<b>VI. विदेशी मुद्रा अंतरण प्रारक्षित निधि</b> <b>Foreign Currency Translation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	68.88	-13.81
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौती Deduction during the year	-34.00	-82.69
	102.88	68.88
<b>VII. लाभ व हानि खाते में शेष</b> Balance in Profit & Loss Account	572.80	444.09
I, II, III, IV, V, VI, VII का जोड़ Total I, II, III, IV, V, VI, VII	<b>34115.56</b>	<b>28864.66</b>



## अनुसूची 2 अ – अल्पांश हित SCHEDULE 2A - Minority Interest

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
उस तारीख को अल्पांश हित जब मूल तथा सहायक संस्था का संबंध अस्तित्व में आया Minority Interest at the date on which the parent subsidiary relationship came into existence	149.25	149.25
परवर्ती वृद्धि Subsequent increase	217.03	182.17
तुलन-पत्र की तारीख को अल्पांश हित Minority interest at the date of balance sheet	<b>366.28</b>	<b>331.42</b>

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>अनुसूची 3 – जमा राशियाँ</b> <b>SCHEDULE 3 - DEPOSITS</b>		
<b>अ. I. माँग जमा राशियाँ</b> <b>A. I. DEMAND DEPOSITS</b>		
(i) बैंकों से From Banks	3025.55	2194.70
(ii) अन्य से From Others	27400.22	26624.10
	<b>30425.77</b>	<b>28818.80</b>
<b>II. बचत बैंक जमा राशियाँ</b> <b>Savings Bank Deposits</b>	123807.66	105910.51
<b>III. सावधि जमा राशियाँ</b> <b>Term Deposits</b>		
(i) बैंकों से From Banks	11108.13	14658.86
(ii) अन्य से From Others	233658.60	235020.05
	<b>244766.73</b>	<b>249678.91</b>
<b>I, II और III का जोड़</b> <b>Total of I, II &amp; III</b>	<b>399000.16</b>	<b>384408.22</b>
<b>आ. (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमा राशियाँ</b> <b>B. Deposits of branches in India</b>	375734.81	370686.28
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमा राशियाँ Deposits of branches outside India	23265.36	13721.94
<b>आ (i) और (ii) का जोड़</b> <b>TOTAL B (i) &amp; (ii)</b>	<b>399000.17</b>	<b>384408.22</b>

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>अनुसूची 4 – उधार</b> <b>SCHEDULE 4 - BORROWINGS</b>		
<b>I. भारत में उधार</b> <b>Borrowings in India</b>		
(i) भारतीय रिजर्व बैंक से Reserve Bank of India	6667.92	10757.61
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	3423.84	1473.51
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	4640.26	3975.45
(iv) बॉण्ड (टीयर-I, टीयर-II, गौण ऋणों सहित) Bonds (including Tier-I, Tier-II, Subordinated Debts)	11209.69	11442.01
<b>II. भारत से बाहर उधार</b> <b>Borrowings outside India</b>	<b>21148.22</b>	<b>14996.84</b>
<b>I, II का जोड़</b> <b>Total of I, II</b>	<b>47089.93</b>	<b>42645.42</b>
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार Secured Borrowings included in I & II above	2200.00	13209.52

## अनुसूची 5 – अन्य देयताएं और प्रावधान SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. देय बिल Bills Payable	2317.27	2139.02
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments(net)	32.10	56.73
III. उपचित ब्याज Interest accrued	900.33	708.44
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including Provisions)	12401.95	10952.30
I, II, III, IV का जोड़ Total of I, II, III, IV	<u>15651.65</u>	<u>13856.49</u>

## अनुसूची 6 – नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) Cash in hand (including foreign currency notes)	1959.35	1949.91
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास चालू खाते में जमा शेष Balance with Reserve Bank of India in current Accounts	15949.01	16557.73
अन्य खातों में In other Account	21.15	0.00
	15970.16	16557.73
I, II का जोड़ Total of I, II	<u>17929.51</u>	<u>18507.64</u>

## अनुसूची 7 – बैंकों के पास जमा शेष तथा माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन SCHEDULE 7- BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. भारत में In India		
(i) बैंकों के पास जमा शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में a) In Current Accounts	722.17	784.21
ख) अन्य जमा खातों में b) In Other Deposit Accounts	<u>3134.82</u>	<u>3082.94</u>
	3856.99	3867.15
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास a) with Banks	410.55	1255.52
ख) अन्य संस्थाओं के पास b) with Other Institutions	<u>1402.72</u>	<u>1717.44</u>
	1813.27	2972.96
जोड़ (I और II) TOTAL (I & II)	<u>5670.26</u>	<u>6840.11</u>



अनुसूची 7 – बैंकों के पास जमा शेष तथा माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन (जारी)  
SCHEDULE 7- BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE (Contd.)

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>II. भारत से बाहर</b> <b>Outside India</b>		
i) चालू खातों में In Current Accounts	1019.86	1819.77
ii) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	3122.61	1835.20
(iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन Money at Call & Short Notice	390.79	1117.17
<b>जोड़ / TOTAL</b>	<b>4533.26</b>	<b>4772.14</b>
<b>समग्र जोड़ (I और II) / GRAND TOTAL (I &amp; II)</b>	<b>10203.52</b>	<b>11612.25</b>

अनुसूची 8 – निवेश

SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I. भारत में निम्नलिखित में निवेश</b> <b>Investments in India in</b>	<b>110222.34</b>	<b>102260.54</b>
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	211.45	223.27
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	2573.84	2617.17
(iii) शेयर Shares	11392.67	8336.73
(iv) ऋणपत्र और बाण्ड Debentures and Bonds	774.66	712.88
(v) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)		
(vi) अन्य (यूटीआई और उसके यूनिट-64 में प्रारम्भिक पूँजी) (विभिन्न म्यूचुअल फंड व वाणिज्यिक पत्र आदि में) Others (Initial Capital in UTI and its units-64) (Various Mutual Funds & Commercial Paper etc.)	8242.59	10864.55
<b>I का जोड़ / TOTAL of I</b>	<b>133417.55</b>	<b>125015.14</b>
<b>II. भारत से बाहर निवेश</b> <b>Investments Outside India</b>		
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	792.86	286.04
(ii) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)	445.80	373.51
(iii) अन्य निवेश Others Investments	77.78	145.20
<b>II का जोड़ / TOTAL of II</b>	<b>1316.44</b>	<b>804.75</b>
<b>III. भारत में निवेश</b> <b>Investments in India</b>		
(i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of investments	133965.72	125557.51
(ii) घटाएँ : मूल्यह्रास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less Aggregate of Provisions for Depreciation	548.17	542.37
(iii) शुद्ध निवेश Net Investment	<b>133417.55</b>	<b>125015.14</b>
<b>भारत से बाहर निवेश</b> <b>Investments Outside India</b>		
(i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of investments	1316.44	804.75
(ii) घटाएँ : मूल्यह्रास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less Aggregate of Provisions for Depreciation	0.00	0.00
(iii) शुद्ध निवेश Net Investment	1316.44	804.75
<b>(I), (II) का कुल जोड़ / Grand Total of (I), (II)</b>	<b>134733.99</b>	<b>125819.89</b>

## अनुसूची 9 – अग्रिम SCHEDULE 9 - ADVANCES

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
अ. (i) खरीदे और भुनाये गये बिल		
A. Bills purchased and discounted	9081.94	7612.41
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण		
Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	156365.73	144753.99
(iii) मीयादी ऋण		
Term Loans	154770.78	148980.12
<b>जोड़/Total</b>	<b>320218.45</b>	<b>301346.52</b>
आ. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं)		
B. Secured by tangible assets (Including advances against book debts)	273218.89	259668.91
(ii) बैंक / सरकार की गारंटियों द्वारा संरक्षित		
Covered by Bank/Govt. guarantees	22428.26	17230.65
(iii) अप्रतिभूत		
Unsecured	24571.30	24446.96
<b>जोड़/Total</b>	<b>320218.45</b>	<b>301346.52</b>
इ. (I) भारत में अग्रिम		
C. <b>Advances in India</b>		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र		
Priority Sector	93957.85	94018.97
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र		
Public Sector	21385.57	22672.71
(iii) बैंक		
Banks	1246.30	2585.75
(iv) अन्य		
Others	167544.24	157499.20
<b>जोड़ / Total</b>	<b>284133.96</b>	<b>276776.63</b>
ई. (II) भारत से बाहर अग्रिम		
C. <b>Advances outside India</b>		
(i) बैंकों से प्राप्य		
Due from Banks	19286.68	18040.21
(ii) अन्य से प्राप्य		
Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाये गये बिल		
(a) Bills Purchased & Discounted	2148.19	518.21
(ख) मीयादी ऋण		
(b) Term Loan	3551.25	3848.16
(ग) अन्य		
(c) Others	11098.37	2163.31
<b>जोड़ / Total</b>	<b>36084.49</b>	<b>24569.89</b>
<b>समग्र जोड़ (I एवं II का जोड़)</b>		
<b>GRAND TOTAL OF (Total of CI + CII)</b>	<b>320218.45</b>	<b>301346.52</b>



## अनुसूची 10 — अचल आस्तियाँ SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

	(₹ करोड़ में / (₹ in Crore))	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
<b>I परिसर (भूमि सहित)</b> <b>Premises (including Land)</b>		
- वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर - At Cost as on 1st April of the year	2677.38	2627.62
- वर्ष के दौरान वृद्धि - Additions during the year	107.55	37.45
घटाएँ : वर्ष के दौरान कटौतियाँ Less : Deduction during the year	0.00	0.00
- पुनर्मूल्यन - Revaluation	0.00	0.00
घटाएँ : अब तक मूल्यहास Less : Depreciation to date	345.75	313.16
	<b>2439.18</b>	<b>2351.91</b>
<b>II. अन्य अचल आस्तियाँ (फर्नीचर और फिक्स्चर सहित)</b> <b>Other Fixed Assets (Including Furniture &amp; Fixtures)</b>		
- वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर - At cost as on 1st April of the year	2610.61	2356.28
- वर्ष के दौरान वृद्धि - Additions during the year	403.64	339.22
घटाएँ : वर्ष के दौरान कटौतियाँ Less : Deductions during the year	78.46	79.76
घटाएँ : अब तक मूल्यहास Less : Depreciation to date	2016.13	1792.54
	<b>919.66</b>	<b>823.20</b>
<b>III कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर</b> <b>Compute Software</b>		
- वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर - At cost as on 1st April of the year	208.58	196.69
- वर्ष के दौरान वृद्धि - Additions during the year	43.45	12.90
- वर्ष के दौरान कटौतियाँ - Deductions during the year	0.01	0.23
घटाएँ : अब तक परिशोधित Less : Amortised to date	188.74	167.42
	<b>63.28</b>	<b>41.94</b>
<b>IV पट्टेवाली आस्तियाँ</b> <b>Leased Assets</b>		
- वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर - At cost as on 1st April of the year	25.68	25.24
- वर्ष के दौरान वृद्धि - Additions during the year	0.00	0.00
- वर्ष के दौरान कटौतियाँ - Deductions during the year	0.00	0.00
घटाएँ : अब तक मूल्यहास Less : Amortised to date	25.44	25.15
	<b>0.24</b>	<b>0.09</b>
<b>I, II, III, IV को जोड़ / Total of I, II, III, IV</b>	<b>3422.36</b>	<b>3217.14</b>

## अनुसूची 11 — अन्य आस्तियाँ

### SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS

	(₹ करोड़ में / ₹ in Crore)	
	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. उपचित ब्याज Interest accrued	3462.62	2930.11
II. अग्रिम अदा किया गया कर/ स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधानों के उपरान्त) Tax paid in advance / tax deducted at source (net of provisions)	726.52	1114.94
III. लेखन —सामग्री और स्टाम्प Stationery and stamps	8.63	8.63
IV. दावों के निपटान में प्राप्य गैर-बैंकिंग आस्तियाँ Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	71.50	43.78
V. आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	565.07	432.82
VI. अन्य Others	5234.93	5411.68
<b>I, II, III, IV, V, VI का जोड़ / Total of I, II, III, IV, V, VI</b>	<b>10069.27</b>	<b>9941.95</b>

## अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं

### SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

	31.03.13 को As on 31.03.13	31.03.12 को As on 31.03.12
I. (i) बैंक (समूह) के खिलाफ ऐसे दावे जिन्हें ऋण नहीं माना गया है। Claims against the Bank (Group) not acknowledged as debts	190.51	250.01
(ii) अपीलें, संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय कर व ब्याज कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeals, references, etc.	809.50	1160.87
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं Liability for partly paid investments	0.01	0.01
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	142680.53	134031.69
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियाँ Guarantees given on behalf of constituents (क) भारत में (a) In India	25200.17	24238.19
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	15471.96	18098.76
V. स्वीकृतियाँ, पृष्ठोक्तन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	33865.41	34327.30
VI. ऐसी अन्य मदें जिनके लिए बैंक (समूह) आकस्मिक रूप से ज़िम्मेदार है Other items for which the Bank (Group) is contingently liable	692.62	314.91
<b>I, II, III, IV, V, VI का जोड़ Total of I, II, III, IV, V, VI</b>	<b>218910.71</b>	<b>212421.74</b>



## अनुसूची 13 – अर्जित ब्याज और लाभंश

### SCHEDULE 13 - INTEREST AND DIVIDENDS EARNED

(₹ करोड़ में / (₹ in Crore)

	31.03.13 को Year ended 31.03.13	31.03.12 को Year ended 31.03.12
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/discount on advances/bills	32711.17	28964.27
II. निवेशों से आय Income on Investments	9852.00	8219.22
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष और अन्य अंतः बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	325.17	246.56
IV. अन्य Others	189.77	65.35
<b>I, II, III, IV का जोड़ Total of I, II, III, IV</b>	<b>43078.11</b>	<b>37495.40</b>

## अनुसूची 14 – अन्य आय

### SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

	31.03.13 को Year ended 31.03.13	31.03.12 को Year ended 31.03.12
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	2349.99	2398.80
II. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land building and other assets घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land building and other assets	3.30 0.62	4.62 0.27
	2.68	4.35
III. म्यूचुअल फण्ड से लाभंश आय Dividend Income from Mutual Fund	236.45	193.08
IV. विदेशी मुद्रा विनिमय लेन-देन से लाभ Profit on Exchange Transaction घटाएं : विदेशी मुद्रा विनिमय लेन-देन से हानि Less: Loss on Exchange Transaction	1275.85 680.97	594.20 14.78
	594.88	579.42
V. निवेशों (शुद्ध) की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of investments	684.74 166.17	408.68 75.25
	518.57	333.43
VI. विविध आय Miscellaneous Income	599.46	730.43
<b>I, II, III, IV, V, VI का जोड़ Total of I, II, III, IV, V, VI</b>	<b>4302.03</b>	<b>4239.51</b>

## अनुसूची 15 – खर्च किया गया ब्याज

### SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

	31.03.13 को Year ended 31.03.13	31.03.12 को Year ended 31.03.12
I. जमा राशियों पर ब्याज Interest on Deposits	25741.20	21529.78
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	869.01	509.32
III. अन्य Others	1192.22	1750.39
<b>Total of I, II, III का जोड़</b>	<b>27802.43</b>	<b>23789.49</b>



## अनुसूची 16 – परिचालन व्यय

### SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

(₹ करोड़ में / (₹ in Crore)

	31.03.13 को Year ended 31.03.13	31.03.12 को Year ended 31.03.12
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payment to and Provisions for employees	5751.48	4775.14
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	443.97	373.49
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री Printing & Stationery	70.53	61.17
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement & Publicity	39.26	45.68
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास Depreciation on bank's property	356.19	323.00
घटाएं : पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि के साथ समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	20.67	21.23
	335.52	301.77
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और खर्च Directors' Fees, allowances and expenses	1.44	1.47
VII. लेखा-परीक्षकों की फीस और खर्च (अनुषंगियों के सांविधिक लेखापरीक्षकों तथा शाखा के लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च सहित) Auditors' fees and expenses (including statutory auditor of subsidiaries branch auditor's fees & expenses)	35.59	54.19
VIII. विधि प्रभार Law Charges	36.67	27.68
IX. डाक, तार, टेलीफोन इत्यादि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	120.30	109.84
X. मरम्मत और रख-रखाव Repairs and Maintenance	133.62	103.02
XI. बीमा Insurance	357.09	316.64
XII. अन्य व्यय Other expenditure	1011.83	951.82
I से XII का जोड़ Total of I to XII	8337.30	7121.91

## अनुसूची 17 – सहायक संस्थाओं में अर्जन/हानि का हिस्सा

### SCHEDULE 17 - SHARE OF EARNINGS/LOSS IN ASSOCIATES

	31.03.13 को Year ended 31.03.13	31.03.12 को Year ended 31.03.12
(क) भारत में सहायक संस्थाओं में अर्जनों का हिस्सा (a) Share of Earnings in Associates in India	78.69	67.29
(ख) भारत के बाहर सहायक संस्थाओं में अर्जनों का हिस्सा (b) Share of Earnings in Associates of outside India	13.67	10.39
जोड़ (क एवं ख) Total of (a & b)	92.36	77.68



## अनुसूची - 18

### प्रमुख लेखा विधि संबंधी नीतियां और लेखों पर टिप्पणियाँ

#### 1. लेखे तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तैयार किये गये हैं तथा समस्त महत्वपूर्ण दृष्टियों से भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिनमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदण्ड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदण्ड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूदा प्रथाएं भी शामिल हैं। विदेशी कार्यालयों के सम्बन्ध में उन उन देशों में लागू सांविधिक प्रावधानों और प्रथाओं का पालन किया गया है।

#### अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणियाँ तैयार करने के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणियों की तिथि को रिपोर्ट किए गए आस्तियों एवं देयताओं तथा रिपोर्ट अवधि के लिए रिपोर्ट किए गए आय और व्यय में विचारार्थ अनुमान तथा धारणाएं बनाने की आवश्यकता पड़ती है। प्रबंधन को विश्वास है कि वित्तीय विवरणियाँ तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकसम्मत और तर्कसंगत हैं।

#### 2. समेकन पद्धति

2.1 समूह (8 अनुषंगियां और 11 सहयोगी संस्थाएं सम्मिलित हैं) के समेकित वित्तीय विवरण-पत्र निम्नलिखित के आधार पर तैयार किए गए हैं :

(क) पंजाब नेशनल बैंक (मूल/बैंक) के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण-पत्र

(ख) मूल बैंक की सम्बन्धित मदों के साथ सहयोगियों की मदों को अर्थात् आस्तियों, देयताओं, आय तथा व्ययों को परस्पर पंक्ति दर पंक्ति एकत्रित करते हुए तथा अंतर समूह लेनदेनों, उनके सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा विधिवत् लेखापरीक्षित प्राप्त आँकड़ों के आधार पर वसूल न हुए लाभ/हानि को हटाने के पश्चात् तथा जहाँ कहीं जरूरी था वहाँ समान लेखांकन नीतियों के अनुरूप आवश्यक समायोजन करने के पश्चात् तैयार किए गए हैं। अनुषंगी कम्पनियों के वित्तीय विवरण-पत्र प्रमुख बैंक की रिपोर्टिंग तिथि अर्थात् 31 मार्च, 2013 को ही तैयार किए गए।

(ग) विदेशी अनुषंगी के विदेशी मुद्रा अंतरण निम्नवत् किए गए हैं :

(i) आय व व्यय - वर्ष के दौरान उपलब्ध भारित औसत दरों पर

(ii) आस्तियां व देयताएं - वर्ष के अंत की दरों पर

## SCHEDULE - 18

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

#### 1. BASIS OF PREPARATION:

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards and pronouncements issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India. In respect of Foreign offices, statutory provisions and practices prevailing in respective countries are complied with.

#### Use of Estimates :

The preparation of financial statements require the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

#### 2. CONSOLIDATION PROCEDURES:

2.1 Consolidated financial statements of the Group (comprising of 8 Subsidiaries and 11 Associates) have been prepared on the basis of:

a) Audited financial statements of Punjab National Bank (Parent/the Bank),

b) Line by line aggregation of like items of assets, liabilities, income and expenses of subsidiaries with the respective item of the Parent and after eliminating material intra-group balances/transactions, unrealized profit/losses and making necessary adjustments, wherever required, to conform to uniform accounting policies, based on data received from these subsidiaries duly audited by their respective auditors. The financial statements of the subsidiaries have been drawn up to the same reporting date as that of Parent i.e. 31<sup>st</sup> March 2013.

c) Foreign currency translation of overseas subsidiaries have been done as under:

(i) Income and Expenditure - at weighted average rates prevailing during the year

(ii) Assets and Liabilities - at the year end rates

विदेशी मुद्रा अंतरण के परिणामस्वरूप आय अंतर को चाहे वह डेबिट/क्रेडिट हो, प्रारक्षितियों और अधिशेष के अधीन सम्मिलित किया गया है।

(घ) जहां वोटिंग पावर में समूह का 20% और इससे अधिक अंश है, वहां सहायक संस्थाओं में निवेशों का लेखांकन भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा-मानक – 23 की शर्तानुसार इक्विटी पद्धति द्वारा किया गया है।

(ङ) मूल बैंक और अनुषंगियों और सहायक संस्थाओं द्वारा अपनायी गई लेखांकन नीति की भिन्नताओं के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी की अनुपस्थिति में जहां कहीं आवश्यक था, कोई समाधान नहीं किया गया है। इसी प्रकार मूल बैंक/उसकी समेकित अनुषंगियों और उसकी सहायक संस्थाओं के बीच हुए लेनदेनों के परिणामस्वरूप वसूली न हुए लाभ/हानि तथा अनुषंगियों और सहायक संस्थाओं में बैंक के हित की सीमा तक नहीं हटाए गए हैं। इन अनुषंगियों और सहायक संस्थाओं से प्राप्त वित्तीय विवरण पत्र इन समेकित विवरण पत्रों में उनके सम्मिलित होने के लिए एकल आधार बनते हैं। ये अनुमान वास्तविक स्थिति से भिन्न हो सकते हैं।

The resultant foreign currency translation difference, whether gain/loss, has been included under Reserves and Surplus - Foreign currency translation reserve.

d) Investments in associates, where the group holds 20% or more of the voting power, have been accounted for using the equity method in terms of Accounting Standard – 23 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

e) In the absence of full information regarding impact of differences in accounting policies followed by the Parent and subsidiaries and associates, no adjustments, wherever required, have been carried out. In like manner, unrealized profits and losses resulting from transactions between the Parent and the subsidiaries and associates, if any, to the extent of the Parent's interest in the subsidiaries and associates have not been eliminated. Financial statements received from these subsidiaries and associates form the sole basis for their incorporation in these Consolidated Financial Statements.

2.2 अनुषंगी कम्पनियों में इसके निवेश के समूह की लागत तथा अनुषंगियों में इक्विटी के समूह के भाग के बीच के अंतर को वित्तीय विवरण-पत्र में ख्याति/पूँजी प्रारक्षित निधि माना गया है।

2.3 समेकित अनुषंगी की शुद्ध आस्तियों में अल्पांश हित में निम्नलिखित शामिल हैं

क) अनुषंगी में जिस तिथि को निवेश किया गया है उस तिथि को अल्पांश हित को देय इक्विटी की राशि, तथा

ख) मूल बैंक तथा अनुषंगी के मध्य संबंध बनने की तारीख से इक्विटी शेयर के संचालनों में अल्पांश का हिस्सा।

(अ) प्रमुख बैंक द्वारा अपनाई गई प्रमुख लेखांकन नीतियां

### 3. लेखांकन पद्धति

लेखे उपचित धारणा के साथ निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर, लेखांकन नीतियों तथा सुसंगत अनुपालित प्रथाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं।

### 4. अचल आस्तियां

4.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है, उन्हें छोड़कर अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि में जमा किया जाता है और पुनर्मूल्यन राशि में आरोप्य बढ़ता हुआ मूल्यहास उसमें से कम कर दिया जाता है।

### 4.2 आस्तियों पर मूल्यहास :

(क) आस्तियों (भूमि सहित, जहाँ कीमत अलग न की जा सकती हो) पर मूल्यहास के लिए प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।

2.2 The difference between cost to the Group of its investment in the subsidiaries and the group's portion of the equity of the subsidiaries is recognized as Goodwill/Capital Reserve.

2.3. Minority interest in the net assets of consolidated subsidiaries consist of:

a) The amount of equity attributable to the minority at the date on which investments in a subsidiary is made; and

b) The minority share of movements in equity since date of parent-subsidiary relationship came into existence.

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOLLOWED BY THE PARENT

### 3. METHOD OF ACCOUNTING:

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

### 4. FIXED ASSETS:

4.1 Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted there-from.

### 4.2 Depreciation on Assets:

a) Depreciation on assets (including land where value is not separable) is provided on straight-line method based on estimated life of the asset.



(ख) ऐसी आस्तियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर प्रदान किया गया है :

(% में)

आस्ति का प्रकार	मूल्यहास दर
बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है	शून्य
पट्टे के आधार पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है	पट्टे की अवधि पर
भवन	
• फ्रीहोल्ड और पट्टे की भूमि पर निर्मित, जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.50%
• पट्टे की भूमि पर निर्मित जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ इंडिया और नेदुंगडी बैंक लि. से अर्जित निर्मित आस्तियाँ	4%
फर्नीचर और फिक्चर्स – स्टील वस्तुएं	5%
फर्नीचर और फिक्चर्स – लकड़ी की वस्तुएं	10%
गद्दे	20%
मोबाइल फोन उपकरण	33.33%
मशीनरी, बिजली की और विविध वस्तुएं	15%
मोटर, कार एवं साइकलें	15%
कम्प्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर – अमूर्त आस्तियाँ	
• रुपये 5000/- तक	राजस्व में प्रभारित
• अन्य	20%

(ग) पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि0 से अर्जित आस्तियों के मामले में प्रत्याशित आयु अलग-अलग आस्ति के संबंध में आँकने के स्थान पर मोटे तौर पर समूहों/प्रवर्गों के लिए आँकी की गयी है।

(घ) बैंक के अपने स्वामित्व के परिसरों से इतर आस्तियों में हुए नए परिवर्धनों के मामले में मूल्यहास का प्रावधान उनके प्रयोग में आने के माह से और वर्ष के दौरान बेची/निपटा दी गई आस्तियों के मामले में प्रावधान जिस माह में आस्ति बेची/निपटाई गई है, उसके पूर्व माह तक किया जाता है।

वर्ष के अंत में मौजूद बैंक अपने स्वामित्व के परिसरों पर मूल्यहास पूरे वर्ष के लिए प्रभारित किया जाता है। निर्माण लागत को तभी मूल्यहास किया जाता है जब भवन सभी प्रकार से पूरा हो जाता है।

## 5. अग्रिम

5.1 अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में अग्रिमों का वर्गीकरण और उनके लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकी मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

5.2 अग्रिमों की उस राशि को दर्शाया जाता है जो अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान तथा उनके संबंध में ब्याज को अमान्य करने/निलम्बित ब्याज घटाने के पश्चात् शेष बचती हैं।

### 5.3 भारत के बाहर कार्यालय/अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :

क अग्रिमों का वर्गीकरण उन संवर्गों में किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए है।

b) Depreciation on assets have been provided at the rates furnished below:

(In %)

Type of Asset	Rate of Depreciation
Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
Buildings	
• Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
• Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
Built- up Assets taken over from erstwhile New Bank of India & Nedungadi Bank Ltd	4.00%
Furniture and fixtures - Steel articles	5.00%
Furniture and fixtures - wooden articles	10.00%
Mattresses	20.00%
Mobile Phone Instruments	33.33%
Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
Motor cars and cycles	15.00%
Computers, ATMs and related items	33.33%
Computer Application Software – Intangible Assets	
• Up to Rs. 5,000	Charged to Revenue
• Others	20.00%

c) Assets taken over from erstwhile New Bank of India and Nedungadi Bank Ltd are depreciated based on their estimated life based on broad groups / categories instead of individual assets.

d) Depreciation on fresh additions to assets other than bank's own premises is provided from the month in which the assets are put to use and in the case of assets sold/disposed off during the year, up to the month preceding the month in which it is sold/ disposed off.

The depreciation on bank's own premises existing at the close of the year is charged for full year. The construction cost is depreciated only when the building is complete in all respects.

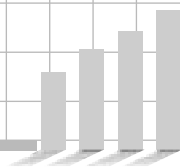
## 5. ADVANCES:

5.1 Advances are classified as performing and non-performing assets and provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.

5.2. Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.

### 5.3. Offices outside India / Offshore Banking Units:

a) Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.



ख. अग्रिमों के सम्बन्ध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुसार, जो भी अधिक है, किए गए हैं।

5.4 बेची गयी वित्तीय आस्तियों के मामले में निम्नवत् पहचान होगी :

क. यदि शुद्ध बही-मूल्य से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस अन्तर को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाता है

ख. यदि बिक्री शुद्ध बही-मूल्य से अधिक मूल्य पर होती है तो अधिशेष प्रावधान को बचा कर रखा जाता है ताकि अन्य अनर्जक वित्तीय आस्तियों की बिक्री के कारण जो कमी/हानि हो उसे पूरा किया जा सके।

5.5 अग्रिमों के पुनर्गठन/पुनर्सूचीबद्धन के मामले में भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग-निर्देशों के अनुसार प्रावधान किए जाते हैं।

## 6. निवेश

6.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म ए में यथानिर्दिष्ट छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

6.2 भा.रि. बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को "परिपक्वता तक रखे गए", "बिक्री हेतु उपलब्ध" तथा "व्यापार हेतु रखे गए" श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक रखी गई" श्रेणी में रखा गया है।

6.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य/ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "व्यापार हेतु रखे गए" निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।

6.4 जो प्रतिभूतियां उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती उन्हें "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी के अधीन वर्गीकृत किया गया है।

6.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत/बहीमूल्य/बाजार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि कोई मूल्यह्रास हो तो ऐसे अंतरण पर उसके लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

6.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत को निर्धारित करने में

क. (सब्सक्रिप्शन) पर प्राप्त दलाली/कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।

ख. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत्त दलाली, कमीशन आदि राजस्व व्ययों के रूप में समझी जाती है।

ग. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथियों तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज अधिग्रहण लागत से अलग कर दिया गया है और उसे ब्याज व्यय के रूप में माना गया है। प्रतिभूतियों की बिक्री पर प्राप्त खंडित अवधि ब्याज को ब्याज आय माना गया है।

6.7 भा.रि. बैंक/एफ आई एम एम डी ए के दिशा-निर्देशानुसार, निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है :

i) परिपक्वता तक रखे गए :

• परिपक्वता तक रखे गए वर्ग में मूल्यन अर्जन लागत पर किया जाता है। जहाँ बही-मूल्य अंकित/परिपक्वता मूल्य से अधिक है,

b) Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.

5.4 Financial Assets sold are recognized as under:

a) In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.

b) In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.

5.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

## 6. INVESTMENTS

6.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

6.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".

6.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".

6.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".

6.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

6.6 In determining acquisition cost of an investment

a. Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.

b. Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

c. Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken – period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.

6.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following

i. Held to Maturity

• Investments under "Held to Maturity" category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher

वहाँ प्रीमियम परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

- अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/सहायक संस्थाओं में किए गए निवेश का मूल्यांकन रखाव लागत में से मूल्यहास (अस्थायी के अतिरिक्त) घटाकर किया जाता है।
- प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में किए गए निवेश का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।
- उद्यम पूँजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

## ii) बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए :

क	सरकारी प्रतिभूतियां I. केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियां	फिक्सड इंकम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) द्वारा यथा प्रकाशित बाजार मूल्यों/परिपक्वता पर
	II. राज्य सरकारों की प्रतिभूतियां	एफआईएमएमडीए/भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ख	केंद्रीय/राज्य सरकारों द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियां, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बाण्ड (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमएमडीए/भारतीय रिजर्व बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ग	ट्रेजरी बिल	रखाव लागत पर
घ	इक्विटी शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा नवीनतम तुलन-पत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेक-अप मूल्य पर, अन्यथा प्रति कंपनी ₹0.1/-
ड.	अधिमान शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिजर्व बैंक/एफआईएमएमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता पर किंतु प्रतिदान मूल्य से अधिक नहीं
च.	बंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिजर्व बैंक /एफआईएमएमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार, उपयुक्त परिपक्वता प्रतिफल पर
छ.	म्यूचुअल फण्डों के यूनिट	यदि कोट किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार और यदि कोट न किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य/एनएवी पर
ज.	वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
झ	जमा प्रमाणपत्र	रखाव लागत पर
ञ	एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आरिस्त के शुद्ध आरिस्त मूल्य पर
ट	उद्यम पूँजी निधियाँ	उद्यम पूँजी निधियों द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आरिस्त के शुद्ध आरिस्त मूल्य पर
ठ	अन्य निवेश	रखाव लागत में से हास घटाकर

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपर्युक्त मूल्यांकन स्क्रिप वार किया जाता है तथा प्रत्येक श्रेणी में मूल्यहास/वृद्धि वर्गवार की जाती है। यद्यपि शुद्ध मूल्यहास व्यवस्थित किया जाता है तथापि शुद्ध वृद्धि दर्शायी नहीं जाती।

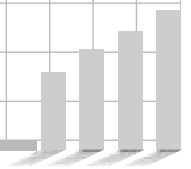
than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.

- Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.
- Investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.
- Investment in venture capital is valued at carrying cost.

## ii. Available for Sale and Held for Trading

a)	Govt. Securities I. Central Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)
	II. State Govt. Securities	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
b)	Securities guaranteed by Central / State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines
c)	Treasury Bills	At carrying cost
d)	Equity shares	At market price, if quoted, otherwise at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company
e)	Preference shares	At market price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIMMDA guidelines.
f)	Bonds and debentures (not in the nature of advances)	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis as per RBI/FIMMDA guidelines.
g)	Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted
h)	Commercial paper	At carrying cost
i)	Certificate of Deposits	At carrying cost.
j)	Security receipts of ARCIL	At net asset value of the asset as declared by ARCIL
k)	Venture Capital Funds	At net asset value (NAV) declared by the VCF
l)	Other Investments	At carrying cost less diminution in value

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation/appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification, if any, is provided for while net appreciation is ignored.



6.8 भा. रि. बैंक के एन.पी.आई. वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपयुक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अनर्जक प्रतिभूतियों के संबद्ध में मूल्यह्रास /प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष समंजन नहीं किया गया है।

6.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों के बिक्री से हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु परिपक्वता हेतु रखे गये श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में समतुल्य राशि पूँजी प्रारक्षित निधि खाते में विनियोजित की जाती है।

6.10 वापस खरीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनर्खरीदी गयी/पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर लिया जाता है।

6.11 लेन-देन अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) लेनदेन किए गए हैं। व्यापारिक लेनदेन बाजार मूल्य पर हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार अदलाबदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है :

#### 6.11.1 प्रतिरक्षा अदलाबदली

ब्याज दर अदला-बदली जो ब्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करता है, उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है, किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदलाबदली को छोड़कर, जो वित्तीय विवरणी में बाजार मूल्य अथवा कम कीमत अथवा बाजार मूल्य पर ली जाती है।

अदलाबदली की समाप्ति पर लाभ अथवा हानियों को अदलाबदली के न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति/देयता की शेष अवधि पर मान्यता दी जाती है।

#### 6.11.2 व्यापारिक अदलाबदली

व्यापारिक अदलाबदली लेन-देन रिकॉर्ड किए गए परिवर्तनों सहित वित्तीय विवरणियों में बाजार मूल्य की तुलना में चिन्हित किया जाता है।

### 6.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

किसी अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कंट्रैक्ट के साथ बैंक द्वारा लिखित विदेशी मुद्रा विकल्प बाजार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाजार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता/निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तर्लित किया गया है।

### 7. विदेशी मुद्रा से संबंधित लेन-देनों का परिवर्तन और शेष

7.1 पूर्ववर्ती लंदन स्थित शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनिमय दरों के आधार पर परिवर्तन किया गया है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशों के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनिमय दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों में तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया गया है।

7.2 अचल आस्तियों से इतर गैर-मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेन-देन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।

6.8 Investments are subject to appropriate provisioning/de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.

6.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".

6.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.

6.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under:

#### 6.11.1 Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liabilities.

#### 6.11.2 Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

### 6.12. Foreign currency options:

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

### 7. TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

7.1 Except Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.

7.2. Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.



7.3 वायदा विनिमय संविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारिक संघ द्वारा वर्ष के अंत में अधिसूचित विनिमय दर पर परिवर्तित किया जाता है और फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।

7.4 आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं।

#### 7.5 विदेशी शाखाएं/अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :

7.5.1 विदेशी शाखा और अपतटीय बैंकिंग यूनिट के परिचालनों को "गैर समाकलित विदेशी परिचालनों" में वर्गीकृत किया गया है और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को "समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

7.5.2 समाकलित विदेशी परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेनदेनों और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानक-11 द्वारा किये गये निर्धारण के अनुसार किया गया है।

7.5.3 गैर समाकलित परिचालनों के लाभ हानि को विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि में जमा/घटा किया गया है।

#### 8. आय पर कर :

वर्ष के लिए कर योग्य आय के सम्बन्ध में संदेय कर की राशि पर चालू कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है।

आस्थगित कर प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए। आई सी ए आई द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित कर आस्तियां केवल तभी मान्य होती हैं जब ऐसी आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है। आस्थगित कर आस्तियां/देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है।

#### 9. कर्मचारी लाभ :

##### 9.1 भविष्य निधि

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है और बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है। ये अंशदान वर्ष के लाभ व हानि खाते में प्रभारित किए जाते हैं।

##### 9.2 उपदान

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

##### 9.3 पेंशन

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह

7.3. Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant gain/loss on evaluation is taken to Profit and Loss Account.

7.4. Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.

#### 7.5. Offices outside India / Offshore Banking Units:

7.5.1 Operations of foreign branches and off shore banking unit are classified as "non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".

7.5.2 Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

7.5.3 Exchange fluctuation on Profit/Loss of non-integral operations are credited/debited to exchange fluctuation reserve.

#### 8. TAXES ON INCOME:

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for taxes are made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by The Institute of Chartered Accountants of India, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/ liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

#### 9. EMPLOYEE BENEFITS:

##### 9.1 Provident Fund:

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit and Loss Account.

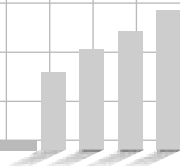
##### 9.2 GRATUITY:

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the Bank and is managed by a separate Trust.

##### 9.3 PENSION:

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of





योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

#### 9.4 क्षतिपूरक अनुपस्थितियां :

उपचित क्षतिपूरक अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियाँ) बीमाकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं।

#### 9.5 अन्य कर्मचारी लाभ

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, चिकित्सा लाभ इत्यादि बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर किए जाते हैं।

9.6 विदेशी शाखाओं और कार्यालयों के सम्बन्ध में प्रतिनियुक्ति पर गये कर्मचारियों को छोड़कर अन्य कर्मचारियों के सम्बन्ध में लाभों को सम्बन्धित देशों में प्रचलित कानूनों के अनुसार हिसाब में लिया जाता है।

#### 10. आस्तियों की असामान्यता

असामान्य हानियों, यदि हैं, की आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार पहचान की गयी है और पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर अनर्जक हानियों को पुनर्मूल्यन गिरावट के रूप में माना गया है।

#### 11. राजस्व मान्यता

11.1 आय/व्यय ( पैरा 11.4 में संदर्भित मदों से भिन्न ) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है।

11.2 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों संबंधी आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।

11.3 अनर्जक अग्रिमों खातों की वसूलियाँ (वसूली कार्रवाई का प्रकार/स्थिति/स्टेज की परवाह किए बगैर) निम्नलिखित प्राथमिकता क्रम में विनियोजित की जाती है :-

क. वसूली हेतु उपचित व्यय/फुटकर खर्च (पहले उचित देयों में रिकार्ड किये गये)

ख. प्रमुख अनियमिततायें अर्थात् खाते में बकाया

ग. ब्याज अनियमितताओं/उपचित ब्याज के प्रति

11.4 कमीशन (सरकारी कारोबार पर कमीशन को छोड़कर), अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराये, मर्चेन्ट बैंकिंग लेन-देनों से प्राप्त आय और लाभांश आय वसूली पर तथा बीमा दावों को निपटान पर लेखांकित किया जाता है।

11.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को संबंधित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में लेखांकित किया जाता है।

#### 12. अन्य :

परिपक्व मियादी जमा राशियों पर अदत्त ब्याज तथा बिना दावे की राशियों का लेखांकन बचत बैंक दरों पर किया जाता है।

the financial year. The scheme is funded by the Bank and is managed by a separate Trust.

#### 9.4 COMPENSATED ABSENCES:

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

#### 9.5 Other Employee Benefits

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.

9.6 In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

#### 10. Impairment of Assets

Impairment loss, if any, is recognized in accordance with the Accounting Standards issued in this regard by The Institute of Chartered Accountants of India and impairment loss on any re-valued asset is treated as a revaluation decrease.

#### 11. REVENUE RECOGNITION

11.1 Income / expenditure (other than items referred to in paragraph 11.4) is generally accounted for on accrual basis.

11.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.

11.3 Recoveries in NPA accounts (irrespective of the mode / status / stage of recovery actions) are appropriated in the following order of priority :-

a) Expenditure/out of pocket Expenses incurred for recovery (earlier recorded in memorandum dues);

b) Principal irregularities i.e. NPA outstanding in the account.

c) Towards the interest irregularities/accrued interest.

11.4 Commission (excluding on Government business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions and dividend income are accounted for on realization and insurance claims are accounted for on settlement.

11.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

#### 12. OTHERS:

Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rates.



## लेखों पर टिप्पणियाँ

- समेकित वित्तीय विवरण-पत्रों में जिन अनुषंगियों पर विचार किया गया है, वे निम्नलिखित हैं:

(% में)

अनुषंगी का नाम	कहाँ गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को धारित प्रतिशत मताधिकार	
		31.03.2013	31.03.2012
1. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड*	भारत	74.07	74.07
2. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड**	भारत	51.01	74.00
3. पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड	यू.के.	100.00	100.00
4. पीएनबी इनवेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	भारत	100.00	100.00
5. ड्रुक पीएनबी बैंक लि.	भूटान	51.00	51.00
6. पीएनबी जीवन बीमा कं. लि.*	भारत	—	88.00
7. पीएनबी बीमा ब्रोकिंग प्रा. लि.	भारत	81.00	81.00
8. जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान	कजाखिस्तान	84.375	84.375

\*\* इन कार्यालयों के वित्तीय विवरण पत्र कम्पनी अधिनियम, 1956 की धारा 619 (3) के अन्तर्गत भारत के नियंत्रक एवं महालेखापरीक्षक द्वारा अनुपूरक लेखा-परीक्षा पूरी होने पर रिपोर्ट की प्राप्ति के अन्वये हैं।

\*\* नए इक्विटी शेयरों के जारी करने के फलस्वरूप पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि. में बैंक स्वामित्व का हिस्सा 74% से घटकर 51.01% रह गया है।

# कम्पनी समाप्ति अधिन है और कम्पनी के पास उपलब्ध आस्तियों का शेष शेयरधारकों के बीच बांटा गया है। कम्पनी को माननीय उच्च न्यायालय द्वारा अन्ततः बंद किया जाना है।

- समेकित वित्तीय विवरण पत्रों के लिए निम्नलिखित सहयोगी संस्थाओं पर विचार किया गया है:

(% में)

सहयोगी कम्पनी का नाम	किस देश में गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को स्वामित्व का प्रतिशत	
		31.03.2013	31.03.2012
1. मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
2. हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
3. हिमाचल ग्रामीण बैंक*	भारत	26.42	35
4. पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
5. राजस्थान ग्रामीण बैंक**	भारत	शून्य	35
6. सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
7. असेट्स केयर एण्ड रिकंस्ट्रक्शन एन्टरप्राइज लि.	भारत	30	30
8. एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20	20
9. प्रिंसिपल पीएनबी एसेट मैनेजमेंट क.प्रा.लि.	भारत	30	30
10. प्रिंसिपल ट्रस्टी क. प्रा.लि.	भारत	30	30
11. इंडिया फैक्ट्रिंग एंड फाइनेंस सोल्यूशंस प्रा.लि.	भारत	30	30
12. पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लि.क***	भारत	30	शून्य

\* हिमाचल ग्रामीण बैंक 15.02.2013 को एक नई संस्था हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एचपीजीबी), मंडी में विलय किया गया। पूर्ववर्ती पर्वतीय ग्रामीण बैंक में एसबीआई के शेयर (रुपये 35.00 लाख + 97.40 लाख कुल रुपये 132.40 लाख) एसबीआई को नहीं दिये गये हैं। अतः 31.03.2013 को पीएनबी का स्टोक एचपीजीबी, मंडी की पूंजी में 26.42 प्रतिशत है और एसबीआई का 8.58 प्रतिशत है।

\*\* हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित राजस्थान ग्रामीण बैंक अलवर 1.1.2013 को एक नई संस्था बड़ौदा-राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय हुआ है।

पीएनबी ने पूर्ववर्ती राजस्थान ग्रामीण बैंक में अपनी पूंजी को 35 प्रतिशत शेयर और शेयर कैपिटल डिपॉजिट अकाउंट राशि रुपये 1610.27 लाख मार्च 2013 में वापिस ले लिए हैं।

\*\*\* बैंक ने दिनांक 16.01.2013 को पीएनबी मेटलाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि. ने 30 प्रतिशत स्टोक अधिग्रहण किया है और यह इस तिथि से बैंक की एक सहयोगी संस्था हो गई है।

## NOTES ON ACCOUNTS

- The subsidiaries considered in the preparation of the consolidated financial statements are:

(In %)

Name of the Subsidiary Company	Country of incorporation	% Voting power held as at	
		31st March, 2013	31st March, 2012
1. PNB Gilts Limited*	India	74.07	74.07
2. PNB Housing Finance Limited**	India	51.01	74.00
3. Punjab National Bank (International) Ltd.	United Kingdom	100.00	100.00
4. PNB Investment Services Ltd.	India	100.00	100.00
5. Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	51.00	51.00
6. PNB Life Insurance Co. Ltd.*	India	-	88.00
7. PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.	India	81.00	81.00
8. JSC SB PNB Kazakhstan	Kazakhstan	84.375	84.375

\* The financial statements of these companies are subject to receipt of report on completion of Supplementary Audit by the Comptroller & Auditor General of India, under section 619(3) of the Companies Act, 1956.

\*\* Consequent to the issue of fresh equity shares, the proportion of ownership interest of the Bank in PNB Housing Finance Limited has reduced to 51.01% from 74%.

# The Company is under liquidation and the balance of assets available with the company has been distributed amongst the shareholders. The company is finally required to be wound up by Hon'ble High Court

- Associates considered in consolidated financial statements are as under:

(In %)

Name of the Associate Company	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage as at	
		31st March, 2013	31st March, 2012
1. Madhya Bihar Gramin Bank	India	35	35
2. Haryana Gramin Bank	India	35	35
3. Himachal Gramin Bank*	India	26.42	35
4. Punjab Gramin Bank	India	35	35
5. Rajasthan Gramin Bank**	India	Nil	35
6. Sarva UP Gramin Bank	India	35	35
7. Assets Care & Reconstruction Enterprises Ltd.	India	30	30
8. Everest Bank Ltd.	Nepal	20	20
9. Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
10. Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
11. India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd.	India	30	30
12. PNB Metilife India Insurance Company Ltd***	India	30	Nil

\* Himachal Gramin Bank has been amalgamated on 15.02.2013 into a new entity Hiamchal Pradesh Gramin Bank, Mandi. Share (₹ 35.00lacs + 97.40 lacs total ₹132.40 lacs) of SBI in erstwhile Parvatiya Gramin Bank has not been capitulated to SBI. Hence the stake of PNB is 26.42% in the capital of HPGB, Mandi and that of SBI is 8.58% as on 31.03.2013.

\*\* Rajasthan Gramin Bank, Alwar sponsored by our Bank has been amalgamated into new entity Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank w.e.f 01.01.2013. PNB has received back its 35% share in Capital and Share Capital Deposit Account in erstwhile Rajasthan Gramin Bank in the month of March, 2013 amounting to ₹ 1610.27 lacs

\*\*\* The Bank acquired 30% stake in PNB Metlife India Insurance company Limited on 16.01.2013 and it became an Associate of the Bank w.e.f that date

## पाद टिप्पणी:

- 2.1 एवरेस्ट बैंक लिमिटेड का लेखांकन वर्ष हमारे बैंक से भिन्न है।
- 2.2 वर्ष 2012-13 के लिए निम्नलिखित सहयोगी कम्पनियों से प्राप्त गैर लेखा-परीक्षित वित्तीय विवरण पत्रों के आधार पर लेखों में बैंक के शेयर के विषय में विचार किया गया है।
- क. प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- ख. प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- ग. असेट्स केयर एंटरप्राइजिज़ लि.
- घ. एवरेस्ट बैंक लि., नेपाल
- ड. इंडिया फैक्टोरिंग एंड फाइनेंस सॉल्यूशन्स प्रा.लि.
- च. पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योइरेंस कंपनी लि.

## 2.3 पूँजी प्रारक्षित निधि/साख का विवरण निम्नलिखित है :-

विवरण	(रु. करोड़ में)	
	31.03.2013 की स्थिति	31.03.2012 की स्थिति
साख	शून्य	0.23
पूँजी प्रारक्षित निधि	शून्य	66.76
साख (शुद्ध)	शून्य	0.00
समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि	66.53	66.53

## 2.4 बेमियादी बंधपत्र/गौण उधारों के रूप में क्रमशः टीयर- I और टीयर- II पूँजी निम्नवत् जुटाई है।

विवरण	(रु. करोड़ में)	
	31.03.2013 को	31.03.2012 को
वर्ष के दौरान लोअर टीयर- II पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान अपर टीयर- II पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	शून्य	2000.00
वर्ष के दौरान टीयर- I पूँजी के रूप में जुटाई गई बेमियादी बंधपत्रों की राशि	शून्य	शून्य

## 3. बैंक समूह का पूँजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल- I और बेसल- II ) निम्नलिखित है:

	बेसल- I		बेसल- II	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
सीआरएआर :	12.70%	12.30%	13.16%	12.96%
सीआरएआर-टीयर-पूँजी(%)	9.66%	8.96%	10.10%	9.40%
सीआरएआर-टीयर-पूँजी(%)	3.04%	3.34%	3.16%	3.56%

## 4. लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित प्रकटीकरण

### 4.1 लेखा मानक-5 पूर्व अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक-5 के अधीन कोई महत्वपूर्ण पूर्व-अवधि आय/व्यय का प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं है।

## Footnote:

- 2.1 Everest Bank Ltd. follows accounting year different from that of the Parent.
- 2.2 The bank's share in the following Associates have been considered in the accounts on the basis of un-audited financial statements received for the year 2012-13
- a) Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.
- b) Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.
- c) Assets Care Enterprises Ltd.
- d) Everest Bank Ltd. Nepal
- e) India Factoring and Finance Solutions Private Limited
- f) PNB Metlife India Insurance Company Limited

## 2.3 The break-up of Capital Reserve/Goodwill is as follows: -

Particulars	(₹ in Crores)	
	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Goodwill	NIL	0.23
Capital Reserves	NIL	66.76
Goodwill (Net)	NIL	0.00
Capital Reserve on Consolidation	66.53	66.53

## 2.4 Perpetual bonds/subordinated debt raised as Tier I and Tier II Capital:

Particulars	(₹ in Crores)	
	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	NIL	500.00
Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	NIL	NIL

## 3. The capital adequacy ratio (Basel I and Basel II) of the bank group is:

	Basel I		Basel II	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
CRAR%	12.70%	12.30%	13.16%	12.96%
CRAR - Tier I capital (%)	9.66%	8.96%	10.00%	9.40%
CRAR - Tier II capital (%)	3.04%	3.34%	3.16%	3.56%

## 4. Disclosures required by Accounting Standards

### 4.1 AS 5 - Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.



#### 4.2 लेखा मानक 6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(₹. करोड़ में)

विवरण (आस्ति श्रेणी)	31.03.2013 को समाप्त वर्ष	31.03.2012 को समाप्त वर्ष
परिसर	11.10	10.19
अन्य अचल आस्तियां	303.60	273.52
पट्टे वाली आस्तियां	0.15	0.07
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	20.67	18.63
जोड़	335.52	301.77

#### 4.3 लेखा मानक 9 : राजस्व पहचान

जिस आय को वसूली के आधार पर लेखांकित किया गया है उसे महत्वपूर्ण नहीं माना गया है।

#### 4.4 लेखा मानक 11 विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन:

विदेशी विनिमय उतार चढ़ाव निधि की घटबढ़ :

(₹. करोड़ में)

विवरण	राशि
01 अप्रैल 2012 को शेष	34.94
01.04.2012 से 31.03.2013 की अवधि में किया गया क्रेडिट	20.41
अवधि के दौरान आहरित	2.49
31.03.2013 को शेष	52.86

#### 4.5 लेखा मानक 15—कर्मचारी लाभ :

लेखा मानक 15—(संशोधित) का अंगीकरण :

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक – 15 (संशोधित) – कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने लेखा-बहियों में तुलन-पत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को मान्य किया है।

**कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान सीमा में वृद्धि**

वर्ष 2010-11 के दौरान मूल बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशनयोजना के अन्तर्गत विकल्प नहीं दिया था। इस विकल्प का प्रयोग किये जाने के फलस्वरूप 33982 कर्मचारियों के कारण बैंक की देयता रुपये 2757.65 करोड़ हुई है। इसके अलावा वर्ष 2010-11 के दौरान उपदान भुगतान अधिनियम, 1972 में संशोधन के फलस्वरूप कर्मचारियों को देय उपदान की मूल बैंक की सीमा भी बढ़ गयी थी। इसके फलस्वरूप बैंक की उपदान देयता में 566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन देयताओं की गणना बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर की जाती है।

लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार रुपये 3323.65 करो (रुपये 2757.65 करोड़ + रुपये 566.00 करोड़) को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित है। बहरहाल, भारतीय रिजर्व बैंक ने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि – विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार विषय पर 9 फरवरी, 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी.80/21.04. 018/2010-11 जारी किया है।

#### 4.2 AS 6 - Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(₹ in Crores)

Particulars (Class of Assets)	Year ended 31.03.2013	Year ended 31.03.2012
Premises	11.10	10.19
Other fixed assets	303.60	273.52
Leased assets	0.15	0.07
Computer software	20.67	18.63
Total	335.52	301.77

#### 4.3 AS 9 - Revenue Recognition

The income which has been accounted on realization basis are not considered to be material.

#### 4.4 AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of Exchange Fluctuation Reserve

(₹ In Crore)

Particulars	Amount
Balance as at 1 <sup>st</sup> April 2012	34.94
Credited during the period 1.4.12 to 31.03.2013	20.41
Withdrawn during the period	2.49
Balance as at 31.03.2013	52.86

#### 4.5 AS 15 – Employees Benefits:

ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

**OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS:**

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result of exercise of which by 33982 employees, the bank has incurred a liability of ₹2757.65 crores. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank has increased by ₹566.00 crores. These Liabilities were calculated on the basis of actuarial valuation.

In terms of the requirements of the Accounting Standard (AS) 15 issued by The Institute of Chartered Accountants of India, Employee Benefits, the entire amount of ₹3323.65 crores. (₹2757.65 cr. + ₹566.00 cr.) were required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11 dated 9th February 2011, on "Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in

उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने इस वर्ष 2012-13 के लाभ हानि खाते में रुपये 664.73 करोड़ की राशि चार्ज ऑफ की है जो रुपये 3323.65 करोड़ की राशि का पाँचवां हिस्सा बनती है। (पिछले वर्षों पहले ही 1329.46 करोड़ चार्ज किए जा चुके हैं) भारतीय रिजर्व बैंक के उक्त परिपत्र की अपेक्षाओं के अनुसार आगे ले जायी गयी शेष राशि अर्थात् 1329.46 करोड़ (3323.65 करोड़-1994.19 करोड़) अलग हुए/सेवानिवृत्त कर्मचारियों से सम्बद्ध कोई देयता शामिल नहीं है। आगे ले जायी गयी ऐसी शेष राशि को अनुसूची 5 के शीर्ष “अन्य” के अन्तर्गत रखा गया है और तदनुरूप अनुसूची 11 के शीर्ष “अन्य” के अन्तर्गत रखा जायेगा एवं परवर्ती वर्षों में चार्ज ऑफ किया जायेगा।

#### लेखा मानक-15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखांकन नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक 15 (संशोधित) के अनुसार कर्मचारी लाभ के बाद की सारभूत स्थिति के अनुसार लाभों को लाभ व हानि खाते व तुलन-पत्र में निम्नलिखित रूप से माना जाता है :

#### I. तुलनपत्र तिथि को प्रिंसिपल बीमांकिक धारणाएं (धारित औसत के रूप में व्यक्त)

विवरण	पेंशन (निधि)		उपदान (निधि)		छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)	
	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013
डिस्काउंट दर	8.80%	8.45%	8.60%	8.38%	8.60%	8.38%
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	—	—
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
निकासी (Attrition) दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

(प्रतिशत में)

#### II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन— अथ तथा इति शेषों का समाधान

विवरण	पेंशन (निधि)		उपदान (निधि)		छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)	
	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 01.04.2012	11668.83	2556.20	1101.09			
ब्याज लागत	1003.6	210.72	89			
चालू सेवा लागत	320.39	159.31	40.34			
प्रदत्त लाभ	(528.61)	(212.03)	(134.32)			
दायित्वों पर बीमांकिक हानि/(लाभ) (मिलान किए गए आंकड़े)	1094.97	(57.43)	37.26			
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37			

(राशि करोड़ में)

Gratuity Limits-Prudential Regulatory Treatment”. In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹664.73 crores representing one-fifth of ₹3323.65 crores to Profit & Loss Account for this year 2012-13 (₹1329.46 crore already charged in previous years). In terms of the requirements of the aforesaid RBI circular, the balance amount carried forward, i.e. ₹1329.46 crores.(₹3323.65 cr. ₹1994.19 cr.) does not include any liability relating to separated/retired employees. Such balance amount carried forward has been grouped in Schedule 5 under head “Others” and correspondingly in Schedule 11 under ‘Others’ and will be charged off in subsequent years

#### DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS – 15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard – 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

#### I. Principal Actuarial Assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages) :

(in %)

Particulars	Pension (Funded)		Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013
Discount Rate	8.80%	8.45%	8.60%	8.38%	8.60%	8.38%
Expected Return on Plan Assets	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	-	-
Rate of Escalation In salary	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

#### II. Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 01.04.2012	11668.83	2556.20	1101.09
Interest Cost	1003.6	210.72	89
Current Service Cost	320.39	159.31	40.34
Benefits paid	(528.61)	(212.03)	(134.32)
Actuarial loss / (gain) on obligations (Balancing Figure)	1094.97	(57.43)	37.26
Present value of Obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37



### III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन— अथ तथा इति शेषों का समाधान

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 01.04.2011	10191.91	2216.31	—
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	931.89	197.69	—
बैंक द्वारा अंशदान, कर्मचारी	1791.44	371.6	134.32
प्रदत्त लाभ	(528.61)	(212.03)	(134.32)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ मिलान किए गए आंकड़ें	32.76	11.02	—
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2013	12419.39	2584.59	—

### IV- योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	931.89	197.69	—
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	32.76	11.02	—
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	964.65	208.71	—

### V- मान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्व पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(1094.97)	57.43	(37.26)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	32.76	11.02	—
मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ) अथवा हानि	1062.21	(68.45)	37.26

### VI- तुलनपत्र में मान्य राशि और संबद्ध विश्लेषण :

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2013	12419.39	2584.59	0
अंतर	1139.79	72.18	1133.37
अमान्य विगत सेवा लागत — गैर निहित लाभ — आगे ले जाया गया	(1103.06)	(226.40)	0
लेखा मानक 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अंतर्गत नकारात्मक राशि	—	(154.22)	—
उपलब्ध भावी कटौती और वापसी के अंशदान का वर्तमान मूल्य	—	154.22	—
लेखा मानक 15 (संशोधित) के पैरा 59 ख के अंतर्गत मान्य आस्तियाँ	—	—	—
तुलन-पत्र में मान्य देयता	36.73	154.22	1133.37

### III. Changes in the Fair Value of Plan Assets- Reconciliation of opening and closing balances:

(Amount ₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Fair value of Plan Assets, 01.04.2012	10191.91	2216.31	-
Expected return on Plan assets	931.89	197.69	-
Contributions	1791.44	371.6	134.32
Benefits Paid	(528.61)	(212.03)	(134.32)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets (Balancing Figure)	32.76	11.02	-
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	-

### IV. Actual Return on plan assets

(Amount ₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on Plan Assets	931.89	197.69	-
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	32.76	11.02	-
Actual return on Plan Assets	964.65	208.71	-

### V. Net Actuarial (Gain)/ loss Recognized

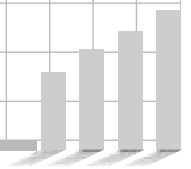
(Amount ₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial (loss) / gain on obligations	(1094.97)	57.43	(37.26)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	32.76	11.02	-
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	1062.21	(68.45)	37.26

### VI. Amount recognized in Balance Sheet and related analysis

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	0
Difference	1139.79	72.18	1133.37
Unrecognized Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	(1103.06)	(226.40)	0
Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	-	(154.22)	-
Present value of available future refunds and reductions in future contributions	-	154.22	-
Asset recognized as per Limit under paragraph 59 (b) of AS-15 ( R )	-	-	-
Liability Recognized in the Balance Sheet	36.73	154.22	1133.37



## VII लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
चालू सेवा लागत	320.39	159.31	40.34
ब्याज लागत	1003.60	210.72	89
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(931.89)	(197.69)	0
वर्ष में शुद्ध मान्य बीमांकिक (लाभ) अथवा हानि	1062.21	(68.45)	37.26
मान्य विगत सेवा लागत (निहित लाभ)	551.53	113.20	0
लाभ व हानि विवरणी में मान्य व्यय	2005.84	217.09	166.60

## VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current Service Cost	320.39	159.31	40.34
Interest Cost	1003.60	210.72	89
Expected return on Plan assets	(931.89)	(197.69)	0
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	1062.21	(68.45)	37.26
Past Service Cost- (vested benefits) Recognized	551.53	113.20	0
Expense Recognised In Statement of Profit & Loss	2005.84	217.09	166.60

## VIII तुलनपत्र में शुद्ध मान्य देयता में घट-बढ़

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(177.67)	0.29	1101.09
व्यय	2005.84	217.09	166.60
प्रदत्त अंशदान	(1791.44)	(371.60)	(134.32)
अंतिम शुद्ध देयता (चालू अवधि में तुलनपत्र में मान्य देयता)	36.73	(154.22)	1133.37

## VIII. Movements in Net Liability recognized in Balance Sheet

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening Net Liability	(177.67)	0.29	1101.09
EXPENSE	2005.84	217.09	166.60
Contributions Paid	(1791.44)	(371.60)	(134.32)
Closing Net Liability (Liability recognized in B/S in current period)	36.73	(154.22)	1133.37

## IX वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37
योजना आस्तियों का उचित मूल्य 31.03.2013	12419.39	2584.59	0
अधिशेष / (घाटा)	(1139.79)	(72.18)	(1133.37)
योजना देयताओं पर संभावित समायोजन- (हानि) / लाभ	251.23	91.32	(24.46)
योजना आस्तियों पर संभावित समायोजन (हानि) / लाभ	32.76	11.02	0

## IX. Amount for the current Period

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2013	13559.18	2656.77	1133.37
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2013	12419.39	2584.59	0
Surplus / (Deficit)	(1139.79)	(72.18)	(1133.37)
Experience Adjustments in Plan Liabilities -(loss) / Gain	251.23	91.32	(24.46)
Experience Adjustments in Plan Assets (loss) / gain	32.76	11.02	0

## X योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)

(% में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	19.13	18.08
राज्य सरकारों की प्रतिभूतियाँ	31.49	33.79
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बॉण्ड	19.76	21.67
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	0.00	0.00
संपत्ति	0.00	0.00
विशेष जमा योजनाएं	8.43	6.72
बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियाँ	0.00	0
अन्य - बैंक जमा राशियाँ तथा जमा-प्रमाणपत्र	21.19	19.74
जोड़	100	100

## X. Major Categories of Pan Assets (as percentage of Total Plan Assets)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Government Of India Securities	19.13	18.08
State Govt Securities	31.49	33.79
High Quality Corporate Bonds	19.76	21.67
Equity Shares of listed companies	0.00	0.00
Property	0.00	0.00
Special deposit scheme	8.43	6.72
Funds managed by Insurer	0.00	0
Other- Bank Deposits and CDs	21.19	19.74
TOTAL	100	100



#### XI आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)
आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का बैंक का श्रेष्ठतम अनुमान	1300	300

#### XII अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैरनिधि)

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)	सिलवर जुबली बोनस (गैरनिधि)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैरनिधि)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	206.39	133.24	13.12
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	0	0	0
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
संक्रमणशील देयता का अंतिम शेष	0	0	0
तुलन-पत्र में मान्य देयता	<b>206.39</b>	<b>133.24</b>	<b>13.12</b>

#### XIII विचार की गयी बीमाकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
डिस्काउंट दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के अनुसार दायित्व की अनुमानित शर्त के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन-पत्र की तिथि को बाजार प्राप्तियों के संदर्भ द्वारा निश्चित डिस्काउंट दर तय की गई है।
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्नों के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतन में वृद्धि की दर	भावी वेतन वृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा संख्या 83-91 और 120 (I) के अनुसार विचार किया गया है।
निकासी दर	निकासी दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों के संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

#### 4.6 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए खण्डवार रिपोर्टिंग

(प्रबन्धन द्वारा तैयार की गयी तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर विश्वास किया गया)

(राशि लाख ₹ में)

क्रम सं.	विवरण	31.03.2013 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)	31.03.2012 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	1100007	880418
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	2266692	1934958
	ग) रिटेल बैंकिंग	1300724	1265907
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	70591	92208
	जोड़	<b>4738014</b>	<b>4173491</b>

#### XI. Best estimate of contribution during the next year

(₹ in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of Contribution during next year	1300	300

#### XII. Other Long Term employee benefits (Unfunded)

(₹ in crore)

Particulars	LFC (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (unfunded)	Sick Leave including casual Leave (unfunded)
Present Value of Obligation	206.39	133.24	13.12
Opening Balance of Transitional Liability	0	0	0
Transitional Liability recognized in the year	0	0	0
Closing Balance of Transitional Liability	0	0	0
Liability Recognized in balance Sheet	206.39	133.24	13.12

#### XIII. Basis of Actuarial assumption considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(I) of AS15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

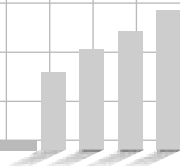
#### 4.6 SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH 2013

(As compiled by the management and relied upon by Auditors)

(₹ in lacs)

S. No.	Particulars	Year Ended 31.03.13 (Audited) (Consolidated)	Year Ended 31.03.12 (Audited) (Consolidated)
i.	Segment Revenue		
	a) Treasury	1100007	880418
	b) Corporate/Wholesale Banking	2266692	1934958
	c) Retail Banking	1300724	1265907
	d) Other Banking Operations	70591	92208
	Total	<b>4738014</b>	<b>4173491</b>





ii.	खंडवार परिणाम		
	क) ट्रेजरी	131838	92233
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	682946	647960
	ग) रिटेल बैंकिंग	388965	422170
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	19937	22594
	जोड़	1223686	1184957
iii.	गैर आबंटित व्यय	99645	102606
iv.	परिचालन लाभ	1124041	1082351
v.	कर हेतु प्रावधान	185923	219648
vi.	असाधारण मदें	शून्य	शून्य
vii.	सहायक संस्थाओं में अर्जनों का अंश	9236	7768
viii.	अल्पांश हित	6539	2703
ix.	शुद्ध लाभ	495421	502546
	अन्य सूचना		
x.	खंडवार आस्तियाँ		
	क) ट्रेजरी	14318566	13305485
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	24011622	22866035
	ग) रिटेल बैंकिंग	10521723	9634938
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	468706	879565
	उप जोड़	49320617	46686023
	ड) गैर आबंटित आस्तियाँ	337093	358516
	कुल आस्तियाँ	49657710	47044539
xi.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	13213120	12397076
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	23077994	21721959
	ग) रिटेल बैंकिंग	9378866	9059019
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	429079	827964
	उप जोड़	46099059	44006018
	ड) गैर आबंटित देयताएं	111748	118137
	कुल देयताएं	46210807	44124155

ii.	Segment Results		
	a) Treasury	131838	92233
	b) Corporate/Wholesale Banking	682946	647960
	c) Retail Banking	388965	422170
	d) Other Banking Operations	19937	22594
	Total	1223686	1184957
iii.	Unallocated Expenses	99645	102606
iv.	Operating Profit	1124041	1082351
v.	Provision for Tax	185923	219648
vi.	Extraordinary Items	NIL	NIL
vii.	Share of Earnings in Associates (Net)	9236	7768
viii.	Minority Interest	6539	2703
ix.	Net Profit	495421	502546
	Other Information:		
x.	Segment Assets		
	a) Treasury	14318566	13305485
	b) Corporate/Wholesale Banking	24011622	22866035
	c) Retail Banking	10521723	9634938
	d) Other Banking Operations	468706	879565
	Sub Total	49320617	46686023
	e) Unallocated Assets	337093	358516
	Total Assets	49657710	47044539
xi.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	13213120	12397076
	b) Corporate/Wholesale Banking	23077994	21721959
	c) Retail Banking	9378866	9059019
	d) Other Banking Operations	429079	827964
	Sub Total	46099059	44006018
	e) Unallocated Liabilities	111748	118137
	Total Liabilities	46210807	44124155

नोट : पिछली अवधि के आंकड़ों को यथावश्यक व्यय आबंटन के आधार में परिवर्तन कर पुनः समूहन/पुनः श्रेणीबद्ध किया गया है।

#### गौण खंड

चूंकि भारत के बाहर का लेन देन 10% की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गौण खंडवार सूचना दिया जाना अपेक्षित नहीं है।

Note: Figures of the previous period have been re-grouped/reclassified wherever necessary on change in basis of allocation of expenditure

#### Secondary Segment

As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.



#### 4.7 भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक — 18

##### के अनुसार प्रकटीकरण

संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

##### मुख्य प्रबंधन कार्मिक :

- क. श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
- ख. श्री राकेश सेठी, कार्यपालक निदेशक
- ग. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशक
- घ. श्री एस आर बंसल, कार्यपालक निदेशक (18.6.2012 से)

##### अनुषंगियाँ :

- i) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- ii) पीएनबी हाउसिंग फाइनांस लिमिटेड
- iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, यू.के.
- iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, भूटान
- vi) पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड
- vii) पीएनबी जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड\*\*\*
- viii) जेएससी एसबी पीएनबी खजाकिस्तान

##### सहयोगी संस्थाएं

- i) एवरेस्ट बैंक लि. नेपाल
- ii) प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- iii) प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- iv) असेट्स केयर एण्ड रिकंस्ट्रक्शन एंटरप्राइज लि.
- v) इंडिया फैक्टरिंग एण्ड फाइनेंस सॉल्यूशंस प्रा.लि.
- vi) पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस लि.
- vii) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक
- viii) हरियाणा ग्रामीण बैंक\*
- ix) हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी
- x) पंजाब ग्रामीण बैंक
- xi) राजस्थान ग्रामीण बैंक\*\*
- xii) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक

\* हिमाचल ग्रामीण बैंक 15.02.2013 को एक नई संस्था **हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एचपीजीबी)**, मंडी में विलय किया गया। पूर्ववर्ती पर्वतीया ग्रामीण बैंक में एसबीआई के शेयर (रुपये 35.00 लाख + 97.40 लाख कुल रुपये 132.40 लाख) एसबीआई को नहीं दिये गये हैं। अतः 31.03.2013 को पीएनबी का स्टेक एचपीजीबी, मंडी की पूंजी में 26.42 प्रतिशत है और एसबीआई का 8.58 प्रतिशत है।

\*\* हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित राजस्थान ग्रामीण बैंक अलवर 1.1.2013 को एक नई संस्था बड़ौदा-राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय हुआ है।

पीएनबी ने पूर्ववर्ती राजस्थान ग्रामीण बैंक में अपनी पूंजी के 35 प्रतिशत शेयर और शेयर केपिटल डिपॉजिट अकाउंट राशि रुपये 1610.27 लाख मार्च 2013 में वापिस ले लिए हैं।

\*\*\*कंपनी समापन अधीन है और कंपनी के पास उपलब्ध आस्तियों का शेष शेयरधारकों के बीच बांटा गया है। कंपनी को अंततः माननीय उच्च न्यायालय द्वारा समाप्त किया जाना है।

#### 4.7 Disclosure of Related Parties as per AS –18 issued by ICAI

Names of the related parties and their relationship with the Bank

##### Key Management Personnel:

- i) Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director
- ii) Shri Rakesh Sethi, Executive Director
- iii) Ms. Usha Ananthasubramanian
- iv) Shri S.R. Bansal, Executive Director (Since 18.06.2012)

##### Subsidiaries

- i) PNB Gilts Ltd.
- ii) PNB Housing Finance Ltd.
- iii) Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- iv) PNB Investment Services Ltd
- v) Druk PNB Bank Ltd, Bhutan.
- vi) PNB Insurance Broking Pvt Ltd.
- vii) PNB Life Insurance Company Ltd\*\*\*
- viii) JSC SB PNB Kazakhstan

##### Associates:

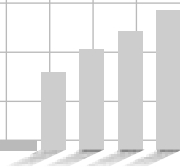
- i) Everest Bank Limited, Nepal.
- ii) Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- iii) Principal Trustee Company Private Limited
- iv) Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd.
- v) India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd
- vi) PNB Metlife India Insurance CO Ltd
- vii) Madhya Bihar Gramin Bank.
- viii) Haryana Gramin Bank\*
- ix) Himachal Gramin Bank, Mandi
- x) Punjab Gramin Bank.
- xi) Rajasthan Gramin Bank\*\*
- xii) Sarva UP Gramin Bank.

\* Himachal Gramin Bank has been amalgamated on 15.02.2013 into a new entity **Himachal Pradesh Gramin Bank (HPGB)**, Mandi. Share (₹ 35.00 lacs + 97.40 lacs total ₹ 132.40 lacs) of SBI in erstwhile Parvatiya Gramin Bank has not been capitulated to SBI. Hence, the stake of PNB is 26.42% in the capital of HPGB, Mandi and that of SBI is 8.58% as on 31.03.2013.

\*\*Rajasthan Gramin Bank, Alwar sponsored by our Bank has been amalgamated into new entity Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank w.e.f 01.01.2013.

PNB has received back its 35% share in Capital and Share Capital Deposit Account in erstwhile Rajasthan Gramin Bank in the month of March, 2013 amounting to ₹ 1610.27 lacs

\*\*\*The Company is under liquidation and the balance of assets available with the company has been distributed amongst the shareholders. The company is finally required to be wound up by Hon'ble High Court



## Transactions with Related Parties\*

( ₹ in Lac )

मद / संबंधित पार्टी	मूल (स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार)		अनुषंगियाँ**		सहयोगी / संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्मिक		मुख्य प्रबंधन कार्मिकों के रिश्तेदार		योग	
	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि	2012-13	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	80.10	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	80.10	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	(58.03)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(58.03)	लागू नहीं
उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
जमाराशियाँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	6353.64	18489.32	117.79	124.81	16.73	17.69	6488.16	18631.82
					(2364.72)	(10461.30)	(59.37)	(67.45)	(0.54)	(5.52)	(2424.63)	(10534.27)
जमाराशियाँ का नियोजन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	12485.31	3320.63	12485.31	3320.63				
					(4298.21)	(4298.21)	(4298.21)	(4298.21)				
अग्रिम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	23979.25	28128.53	23979.25	28128.53				
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(36917.21)	(37815.72)	0.00	0.00	0.00	0.00	(36917.21)	(37815.72)
शेयर पूँजी में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	11207.08	लागू नहीं	5.79	लागू नहीं	-	-	11212.87	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(9407.00)	(लागू नहीं)	(5.33-)	-	-	-	(9412.33)	(लागू नहीं)
ऋण पत्रों में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
गैरनिधिक प्रतिबद्धताएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(0.00)	(0.00)	-	-	-	-	-	-
उपभोग की गई लीजिंग / हायर परचेज व्यवस्थाएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राक्धान की गई लीजिंग / हायर परचेज व्यवस्थाएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अचल आस्तियों का क्रय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अचल आस्तियों की बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उपभोग की गई लीजिंग / हायर परचेज व्यवस्थाएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रदत्त व्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	171.06	लागू नहीं	9.25	लागू नहीं	0.61	180.92	लागू नहीं	
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(106.73)	(लागू नहीं)	(1.99)	(लागू नहीं)	(0.04)	(NA)	(107.60)	(लागू नहीं)
प्राप्त व्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	945.51	लागू नहीं	-	-	-	-	945.51	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(1670.13)	(लागू नहीं)	-	-	-	-	(1670.13)	(लागू नहीं)
सेवाएं प्राप्त करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	-	-	-	-	लागू नहीं
सेवाएं प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रबंधन संविदा	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	45.00	-	-	-	-	-	45.00	
					(25.00)	(लागू नहीं)	-	-	-	-	(25.00)	(लागू नहीं)
प्राप्त लाभांश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	13.30	लागू नहीं	-	-	-	-	13.30	
					(715.67)	लागू नहीं	-	-	-	(715.67)	लागू नहीं	

\* प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

\*\*अनुषंगियों और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक - 18 "सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बन्धित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हों ।



amount

वार्षिक रिपोर्ट | Annual Report | 2012-13

## Transactions with Related Parties\*

( ₹ in Lac )

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Jt ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding	2012-13	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	80.10	NA	NA	NA	80.10	NA
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	(58.03)	NA	NA	NA	(58.03)	NA
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	6353.64	18489.32	117.79	124.81	16.73	17.69	6488.16	18631.82
				(2364.72)	(10461.30)	(59.37)	(67.45)	(0.54)	(5.52)	(2424.63)	(10534.27)	
Placement of Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	12485.31	3320.63	12485.31	3320.63				
					(4298.21)	(4298.21)	(4298.21)	(4298.21)				
Advances	N.A	N.A	N.A	N.A	23979.25	28128.53	23979.25	28128.53				
	N.A	N.A	N.A	N.A	(36917.21)	(37815.72)	0.00	0.00	0.00	0.00	(36917.21)	(37815.72)
Investments in share capital	N.A	N.A	N.A	N.A	11207.08	N.A	5.79	N.A	-	-	11212.87	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(9407.00)	((N.A)	(5.33-)	-	-	-	(9412.33)	((N.A)
Investments in debentures	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	(0.00)	(0.00)	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements availed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements provided	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sale of Fixed Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements availed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	N.A	N.A	N.A	N.A	171.06	N.A	9.25	NA	0.61	180.92	N.A	
	N.A	N.A	N.A	N.A	(106.73)	(N.A)	(1.99)	(NA)	(0.04)	(NA)	(107.60)	(N.A)
Interest received	N.A	N.A	N.A	N.A	945.51	N.A	-	-	-	-	945.51	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(1670.13)	(NA)	-	-	-	-	(1670.13)	(NA)
Receiving of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	-	NA	-	-	-	-	-	NA
Rendering of services	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Management contracts	N.A	N.A	N.A	N.A	45.00	-	-	-	-	-	45.00	
					(25.00)	(NA)	-	-	-	-	(25.00)	(NA)
Dividend received	N.A	N.A	N.A	N.A	13.30	N.A	-	-	-	-	13.30	
					(715.67)	N.A	-	-	-	-	(715.67)	N.A

\*As compiled and certified by the management.

(Figures in brackets relate to previous year)

\*\*The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

#### 4.8 पट्टों के लिए लेखांकन – लेखा मानक 19

##### वित्तीय पट्टे :

- क) वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल मूल्य और अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित (फर्नीचर व फिक्सचर सहित) रुपये 41.65 लाख उस पर किए गए मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.2013 तक रुपये 41.65 लाख 31.03.2013 को अपलिखित मूल्य रुपये 1.00 लाख
- ख) एक वर्ष से अधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान शून्य
- ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान शून्य
- घ) 5 वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान शून्य
- ङ) परिचालन पट्टे शून्य

#### 4.9 लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन

(रु.)

विवरण	31.03.2013 को	31.03.2012 को
प्रति शेयर अर्जन		
मूल	140.16	148.17
तनुकृत*	140.16	148.17
कर के पश्चात् अंश (न्यूमेरेटर) के रूप में उपयोग की गई राशि (रु. करोड़ में)	4954.21	5025.46
शेयरों का अंकित मूल्य	रु. 10/- प्रति शेयर	रु. 10/- प्रति शेयर
हर (डिनोमिनेटर) के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भांति औसत संख्या	340275264	339178683

\*कोई तनुकृत संभाव्य शेयर नहीं हैं।

#### 4.10 लेखा मानक –22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं के प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं :

(रु0 करोड़ में)

विवरण	31.03.2013 की स्थिति	31.03.2012 की स्थिति
<b>आस्थगित कर आस्तियाँ</b>		
अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	14.16	10.52
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	455.77	445.34
पेंशन व उपदान के लिए प्रावधान	14.21	0.10
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयता	1.16	1.82
अन्य	107.81	3.52
जोड़	593.11	461.30
<b>आस्थगित कर देयताएं</b>		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	18.04	28.48
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयताएं	शून्य	0.00
अन्य	10.00	0.00
जोड़	28.04	28.48
<b>आस्थगित कर आस्तियाँ/ (देयता) – शुद्ध</b>	<b>565.07</b>	<b>432.82</b>

#### 4.11 लेखा मानक 28 आस्तियों का अनर्जन (इम्पेयरमेंट)

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 “आस्तियों का अनर्जन” लागू नहीं है। बैंक की राय में इसकी आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त

#### 4.8. Accounting for Leases – AS 19

##### Financial Leases:

- a. Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture): ₹41.65 lakhs.  
The amount of depreciation provided upto 31.03.2013 thereon: ₹ 41.65 lakhs.  
The written down value as on 31.03.2013 : ₹ 1.00
- b. Minimum Lease Payment due not later than one year: NIL
- c. Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years: NIL
- d. Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- e. Operating leases. NIL

#### 4.9 AS 20 - Earnings Per Share

(रु.)

Particulars	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Earning per Share		
Basic	140.16	148.17
Diluted*	140.16	148.17
Amount used as numerator	4954.21	5025.46
Profit after tax (₹ In Crores)		
Nominal value of shares	10/- per share	10/- per share
Weighted average number of equity shares used as the denominator	340275264	339178683

\*There are no diluted potential shares.

#### 4.10 AS 22 - Accounting for Taxes on Income

Major components of deferred tax assets and liability are set out below:

(₹ in crore)

Particulars	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
<b>Deferred Tax Assets</b>		
Provision for bad & doubtful debts	14.16	10.52
Provision for leave encashment	455.77	445.34
Provision for Pension & Gratuity	14.21	0.10
Statutory Liabilities u/s 43B	1.16	1.82
Others	107.81	3.52
Total	593.11	461.30
<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
Depreciation on fixed assets	18.04	28.48
Statutory Liabilities u/s 43B	NIL	0.00
Others	10.00	0.00
Total	28.04	28.48
<b>Deferred Tax Assets/ (Liability) – Net</b>	<b>565.07</b>	<b>432.82</b>

#### 4.11 AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no



के अधीन अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2013 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अनर्जक नहीं है।

#### 4.12 लेखा मानक 29—प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

##### i. देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़ \*

(₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले / आकस्मिकताएँ
1 अप्रैल, 2012 को शेष	0.06	29.38
अवधि के दौरान प्रावधान	300.00	9.46
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियाँ	0.06	शून्य
अवधि के दौरान पलटी गयी राशि	शून्य	13.42
31 मार्च, 2013 को शेष	300.00	25.42
बहिर्गमन / अनिश्चितता का समय	वास्तविक भुगतान होने पर	समझौता अथवा परिणति पर बहिर्गमन

\* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

##### ii. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दिखाए गए "प्रावधानों व आकस्मिकताएं" का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013 को समाप्त वर्ष	31.03.2012 को समाप्त वर्ष
निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान	108.89	235.09
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	3370.15	2478.04
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिजर्व बैंक के प्रावधानीकरण मानदण्डों से अधिक)	शून्य	0.00
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	397.71	509.67
आयकर के लिए किया गया प्रावधान (एफ बी टी तथा संपदाकर सहित)	1859.23	2196.48
अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	577.18	429.42
<b>जोड़</b>	<b>6313.16</b>	<b>5248.70</b>

#### 4.13 फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
01.04.2012 / 01.04.2011 को प्रारम्भिक शेष	1075.36	1075.36
वर्ष के दौरान किये गये फ्लोटिंग प्रावधान की मात्रा	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान आहरित राशि का उद्देश्य	शून्य	शून्य
31.03.2013 / 31.03.2012 को अन्तिम शेष	1075.36	1075.36

#### 4.14 आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची 12 देखें

ऐसी देयताएं न्यायालय / पंचाट / न्यायालय से बाहर समझौतों, अपीलों के निपटान तथा माँगी गयी राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों संबद्ध पार्टियों द्वारा की गयी तथा उठायी गयी माँगों पर क्रमशः आधारित हैं। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है।

4.15 बैंक ने यूनाइटेड किंगडम में नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विसिज अथोरिटी (एफएसए) को यूके स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड के सम्बन्ध में एक चुकौती आश्वासन

impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31st March 2013 requiring recognition in terms of the said standard.

#### 4.12 AS 29 - Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

##### i. Movement of provisions for liabilities\*

(₹ in Crores)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1 <sup>st</sup> April 2012	0.06	29.38
Provided during the year	300.00	9.46
Amounts used during the year	0.06	NIL
Reversed during the year	NIL	13.42
Balance as at 31 <sup>st</sup> March 2013	300.00	25.42
Timing of outflow/uncertainties	On actual payment	Outflow on settlement or crystallization.

\* Excluding provisions for others

##### ii Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows:

(₹ in Crores)

Particulars	Year ended 31.03.2013	Year ended 31.03.2012
Provisions for depreciation on investment	108.89	235.09
Provision towards NPAs	3370.15	2478.04
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	NIL	0.00
Provision towards Standard Assets	397.71	509.67
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax )	1859.23	2196.48
Others Provision & Contingencies	577.18	429.42
<b>Total</b>	<b>6313.16</b>	<b>5248.70</b>

#### 4.13 Break-up of Floating Provisions is as follows:

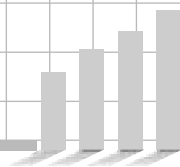
(₹ in crore)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Opening balance as on 01.04.2012/01.04.2011	1075.36	1075.36
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	NIL
Purpose and amount of draw down made during the year	NIL	NIL
Closing balance as on 31.03.2013/31.03.2012	1075.36	1075.36

#### 4.14 Refer Schedule-12 on Contingent Liabilities

Such liabilities are dependent upon, the outcome of Court/ arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, and the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

4.15 The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United



पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनैशनल) लिमिटेड, यूके अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा। बहरहाल, 31 मार्च, 2013 की स्थिति के अनुसार ऐसी किसी वित्तीय प्रतिबद्धता की स्थिति नहीं उभरी है।

## 5. अन्य टिप्पणियां

- क. रुपये 4.71 करोड़ (मूल्यह्रास घटाकर) (पिछले वर्ष रुपये 10.86 करोड़ रुपये) (लागत 7.88 करोड़ (पिछले वर्ष 16.01 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड्स का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में रुपये 173.61 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 113.76 करोड़) का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है।
- ख. वर्ष के दौरान मूल बैंक ने समय-समय पर संशोधित सेबी विनियमन 2009 के अध्याय VII (सेबी आई सी डी आर विनियमन) के अनुसार निदेशक मण्डल द्वारा किये गये निर्णयों के अनुरूप अधिमान्य आधार पर रु.10/- का प्रत्येक इक्विटी शेयर रु.863.05 प्रत्येक शेयर के प्रीमियम पर भारत सरकार को 14294713 इक्विटी शेयर आबंटित किए। ऐसा किये जाने से बैंक को कुल पूंजी राशि 1248 करोड़ प्राप्त हुई जिसमें इक्विटी पूंजी के रूप में 14.29 करोड़ और प्रीमियम रूप में 1233.71 करोड़ शामिल है। परिणामस्वरूप सरकार की शेयरधारिता अधिमान्यता आबंटन पूर्व 56.10% की तुलना में अब 57.87% है।
- ग. निदेशक मंडल ने रु.10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रुपये 27/- का लाभांश (बैंक की चुकता पूंजी का 270%) संस्तुत किया है बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये।
6. जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया है गत वर्ष इसी अवधि के अनुरूप आँकड़ों का पुनः समूहन/ पुनः व्यवस्था/पुनः वर्गीकरण कर लिया गया है।

Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due. However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2013.

## 5. Other Notes

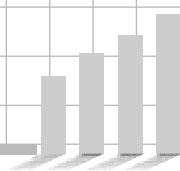
- a. Premises include properties amounting to ₹ 4.71 crores (Net of Depreciation) (previous year ₹10.86 crores) {Cost ₹. 7.88 crores} (previous year ₹16.01 crores) are awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹ 173.61 crores (previous year ₹113.76 crores).
- b. During the year the parent bank has allotted 14294713 equity shares of ₹ 10/- each to Govt of India at a premium of ₹ 863.05 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI Regulations, 2009, as amended from time to time (the "SEBI ICDR Regulations") on preferential basis. The total amount received by the bank on this account is ₹1248 crores which includes ₹14.29 crores as equity capital and ₹1233.71 crores as premium. Consequently the Government holding is now 57.87% as compared to 56.10% before preferential allotment.
- c. The Board of Directors has recommended a dividend of ₹ 27.00/ per equity share of ₹ 10 each (270 % of the paid up capital of the bank), subject to approval by members.
6. Figures of the corresponding previous year have been regrouped/ rearranged/reclassified wherever considered necessary.



31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के तुलनपत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र  
CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2013

विवरण Particulars	(₹ Crore) 2012-13	(₹ Crore) 2011-12
<b>अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह (प्रयुक्त)</b>		
<b>A. Cash Flow from (Used in) Operating Activities</b>		
<b>(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ</b>		
<b>Net Profit after Tax</b>	<b>4,927.24</b>	<b>4,974.81</b>
जोड़िए : सहयोगी कंपनियों में अर्जन का अंश		
Add: Share of earning in Associates	92.36	77.68
अल्पांश हित से पूर्व शुद्ध लाभ		
<b>Net Profit before Minority Interest</b>	<b>5,019.60</b>	<b>5,052.49</b>
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर)		
Add: Provision for Tax (Net of deferred tax)	<b>1,859.23</b>	<b>2,196.48</b>
<b>करों से पूर्व लाभ</b>		
<b>Profit before Taxes</b>	<b>( i ) 6,878.83</b>	<b>7,248.97</b>
<b>(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन :</b>		
<b>Adjustment for :</b>		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास		
Depreciation on Fixed Assets	356.19	323.00
घटाइए : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि		
Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	(20.67)	(21.23)
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान		
Provisions for non performing assets	3,370.15	2,932.51
मानक आस्तियों पर प्रावधान		
Provision on Standard Assets	884.05	848.63
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यह्रास / (निर्मोचन), बट्टा खाता, प्रावधान		
Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	25.74	235.09
अन्य प्रावधान (शुद्ध)		
Other Provisions (net)	57.72	92.35
अनुषंगी/अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप)		
Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	-	-
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीय कार्यकलाप)		
Interest on Bonds (Financing Activity)	967.45	994.47
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (शुद्ध)		
Profit / Loss on sale of Fixed Assets ( net )	(2.68)	(4.35)
<b>परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ</b>	<b>( ii ) 5,637.95</b>	<b>5,400.47</b>
<b>Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities</b>		
<b>(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन</b>	<b>( i+ii ) 12,516.78</b>	<b>12,649.44</b>
<b>Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities</b>		
निवेशों में कमी / (वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Investments	(8,898.13)	(28,632.10)
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Advances	(22,242.08)	(56,844.25)
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि )		
Decrease / (Increase) in Other Assets	(383.48)	(1,401.90)
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Deposits	14,591.95	68,176.30





विवरण Particulars	(₹ Crore) 2012-13	(₹ Crore) 2011-12
उधारों में वृद्धि / (कमी ) Increase / (Decrease) in Borrowings	4,676.83	7,992.53
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी ) Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	648.73	516.14
(iii)	<b>(11,606.18)</b>	<b>(10,193.28)</b>
<b>परिचालनों से उत्पन्न नकदी</b> <b>Cash generated from Operations</b>	<b>( i+ii+iii)</b> 910.60	2,456.16
प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर) Tax Paid (net of refund )	(1,603.07)	(2,481.24)
<b>परिचालन कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी</b> <b>Net Cash used in Operating Activities</b>	<b>(अ) ( A )</b> <b>(692.47)</b>	<b>(25.08)</b>
<b>आ. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह (प्रयुक्त)</b> <b>B. Cash flow from (used in) Investing Activities</b>		
अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर) Purchase of Fixed Assets (net of Sales)	(558.73)	(385.31)
अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों से प्राप्त लाभांश Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs	-	-
अनुषंगियों/ संयुक्त उद्यमों/ क्षे.ग्रा. बैंकों में निवेश Investment (Disinvestment)in Subsidiaries / JV / RRBs	(41.71)	(11.73)
अन्य निवेश Other Investments	-	-
<b>निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी</b> <b>Net Cash used in investing Activities</b>	<b>(आ) ( B )</b> <b>(600.44)</b>	<b>(397.04)</b>
<b>इ. वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह (प्रयुक्त)</b> <b>C. Cash flow from (used in) Financing Activities</b>		
शेयर पूँजी (प्रीमियम सहित) Issue of Share Capital (incl. Share Premium)	1,374.60	2,224.94
जारी/(पुनर्खरीद) बाण्ड (टीयर-। व टीयर-।।) Issue (Redemption) of Bonds (Tier I & Tier II)	(232.32)	14.39
बाण्डों पर प्रदत्त ब्याज (टीयर-। व टीयर-।।) Interest paid on Bonds (Tier I & Tier II)	(967.45)	(994.47)
लाभांश का भुगतान (लाभांश पर कर सहित) Payments of Dividends ( incl.tax on Dividend)	(868.78)	(814.15)
<b>वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी</b> <b>Net Cash used in Financing Activities</b>	<b>(इ) ( C )</b> <b>(693.95)</b>	<b>450.71</b>
<b>ई. नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन</b> <b>D Net Change in Cash and Cash Equivalents</b>	<b>(अ+आ+इ) ( A+B+C )</b> <b>(1,986.86)</b>	<b>28.59</b>
<b>वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य</b> <b>Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year</b>		
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	18,507.64	23,791.19
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	11,612.25	6,300.11
	<b>30,119.89</b>	<b>30,091.30</b>



विवरण Particulars

वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य

Cash and Cash Equivalents at the end of the year

नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष

Cash and Balances with Reserve Bank of India

बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन

Balances with Banks & Money at Call & Short Notice

(₹ Crore)  
2012-13

(₹ Crore)  
2011-12

17,929.51

18,507.64

10,203.52

28,133.03

11,612.25

30,119.89

(1,986.86)

28.59

टिप्पणी :

Notes :-

1. प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है ।
1. Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
2. घटा में दिए गए सभी आंकड़े "नकदी बाह्य" दर्शाते हैं ।
2. All figures in minus represents "Cash Out Flow"

टी के बालमुकुन्द  
सहायक महाप्रबन्धक  
T K BALAMUKUNDAN  
ASSTT. GENERAL MANAGER

आर आर वूरे  
उप महाप्रबन्धक  
R R VOORE  
DY. GENERAL MANAGER

वी के खन्ना  
महाप्रबन्धक  
V K KHANNA  
GENERAL MANAGER

एस आर बंसल  
कार्यपालक निदेशक  
S R BANSAL  
EXECUTIVE DIRECTOR

उषा अनंतसुब्रह्मण्यन  
कार्यपालक निदेशक  
USHA ANANTHASUBRAMANIAN  
EXECUTIVE DIRECTOR

राकेश सेठी  
कार्यपालक निदेशक  
RAKESH SETHI  
EXECUTIVE DIRECTOR

के.आर. कामत  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक

K R KAMATH  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

अनुराग जैन  
निदेशक  
ANURAG JAIN  
DIRECTOR

एन एस विश्वनाथन  
निदेशक  
N S VISHWANATHAN  
DIRECTOR

बी बी चौधरी  
निदेशक  
B B CHAUDHRY  
DIRECTOR

एम ए अंतुले  
निदेशक  
M A ANTULAY  
DIRECTOR

टी सी झलानी  
निदेशक  
T C JHALANI  
DIRECTOR

एम एन गोपीनाथ  
निदेशक  
M N GOPINATH  
DIRECTOR

डी के सिंगला  
निदेशक  
D K SINGLA  
DIRECTOR

सुनील गुप्ता  
निदेशक  
SUNIL GUPTA  
DIRECTOR

कृते बोरकर एंड मजूमदार  
सनदी लेखाकार  
For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants

कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants

कृते फिलीपोस एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Phillippos & Co.  
Chartered Accountants

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For K N Gutgutia & Co.  
Chartered Accountants

कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
For CVK & Associates  
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Ramesh Kapoor & Co.  
Chartered Accountants

(राजेश सी बाथम)  
साझेदार  
सदस्य सं 35941, एफआरएन 101569डब्ल्यू  
(Rajesh C Batham)  
Partner  
M No. 35941, FRN 101569W

(जी माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्य सं 020105, एफआरएन 001907एस  
(G Manikya Prasad)  
Partner  
M No. 020105, FRN 001907S

(सी एच श्रीधरन)  
साझेदार  
सदस्य सं 006281, एफआरएन 002650एस  
(C H Sreedharan)  
Partner  
M No. 006281, FRN 002650S

(बी आर गोयल)  
साझेदार  
सदस्य सं 012172, एफआरएन 304153इ  
(B R Goyal)  
Partner  
M No. 012172, FRN 304153E

(ए के प्रधान)  
साझेदार  
सदस्य सं 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू  
(A K Pradhan)  
Partner  
M No. 32156, FRN 101745W

(रमेश कपूर)  
साझेदार  
सदस्य सं 080725, एफआरएन 001477एन  
(Ramesh Kapoor)  
Partner  
M No. 80725, FRN 001477N

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi

दिनांक /Date: 09.05.2013

**समेकित वित्तीय विवरण पत्रों पर  
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

**AUDITORS' REPORT ON  
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

सेवा में

**निदेशक मंडल पंजाब नेशनल बैंक**

1. हमने पंजाब नेशनल बैंक (पीएनबी समूह) के 31 मार्च, 2013 के संलग्न तुलनपत्र और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के समेकित लाभ-हानि खाते तथा नकदी प्रवाह की लेखापरीक्षा की है। इन वित्तीय विवरण पत्रों की जिम्मेदारी पंजाब नेशनल बैंक समूह प्रबन्धन की है तथा ये विवरण अपने घटकों के सम्बन्ध में उनके द्वारा अलग वित्तीय विवरणों और अन्य वित्तीय सूचना के आधार पर तैयार किये गये हैं। हमारी जिम्मेदारी इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है।

2. हमने भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक यह अपेक्षा करते हैं कि हम लेखापरीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरण-पत्रों के सम्बन्ध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई बड़ी गलत सूचना नहीं दी गयी है। लेखा परीक्षा में ऐसे साक्ष्यों की परीक्षा के तौर पर जाँच की जाती है जो वित्तीय विवरण-पत्रों में उल्लिखित राशियों तथा प्रकटीकरण के समर्थन में दिए जाते हैं। लेखापरीक्षा में प्रबंधन द्वारा उपयोग में लाए गए लेखांकन सिद्धांत तथा उसके द्वारा लगाए गए सार्थक अनुमानों का निर्धारण तथा समस्त वित्तीय विवरणपत्र की प्रस्तुति का मूल्यांकन करना भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा ने हमारे अभिमत को समुचित आधार प्रदान किया है।

3. हमने इन अनुषंगियों नामतः i) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ii) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि. iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लि., v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, vi) पीएनबी प्रिंसिपल इंश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि., vii) प्रिंसिपल पीएनबी लाईफ इंश्योरेंस कम्पनी लि. तथा viii) जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की जिनके वित्तीय विवरणों में 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए रुपये 21012.19 करोड़ की कुल आस्तियाँ तथा रुपये 1413.99 करोड़ का कुल राजस्व दर्शाया गया है। इन वित्तीय विवरणों तथा अन्य सूचनाओं की उनके सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गयी और तत्संबंधी रिपोर्टों में प्रस्तुत की गयीं और हमारा मत उन लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर ही आधारित है।

4. महत्वपूर्ण मामला :

अपने मत के साथ कोई शर्त लगाए बिना हम वित्तीय विवरण की अनुसूची संख्या 18 की टिप्पणी संख्या 4.5 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जिसमें यह कहा गया है कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलने तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि - विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार के सम्बन्ध में उसके परिपत्र संख्या डीबीओडी. बीपी. बीसी/80/ 21. 04. 018/ 2010-11 के अनुसार लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ के प्रावधानों को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों पर लागू किए जाने से छूट के फलस्वरूप बैंक की पेंशन तथा उपदान देयता के बाद रुपये 1329.46 करोड़ तक के आस्थगन का उल्लेख है।

5. क. हमने 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों तथा बैंक की अन्य सहयोगी संस्थाओं के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की है जिनमें बैंक के लाभ का हिस्सा (शुद्ध) रुपये 92.36 करोड़ है।

ख. हमारा मत अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों तथा कुछ गैर लेखा परीक्षित अनुमानों तथा अनुसूची 18 में लेखों पर टिप्पणियों पर टिप्पणी संख्या 2 की पाद टिप्पणी (2.2) में उल्लिखित अन्य सहयोगी संस्थाओं के गैर लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों पर आधारित है।

ग. प्रमुख बैंक, अनुषंगियों और सहयोगी संस्थाओं (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों सहित) द्वारा अपनाई गई लेखांकन नीतियों में भिन्नता के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी के अभाव में जहां अपेक्षित है कोई समाधान नहीं किया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (सहयोगी संस्थाओं) ने कुछ कर्मचारी लाभों के लिए भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखमानक - 15 (संशोधित) नहीं अपनाया है, किंतु उन्हें तदर्थ पे-ऑन-यू-गो आधार पर हिसाब में लिया है। इसी प्रकार

To

The Board of Directors of Punjab National Bank,

1. We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Punjab National Bank Group (PNB Group) as at 31st March 2013, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management of the PNB Group and have been prepared by them on the basis of separate financial statements and other financial information regarding components. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

2. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

3. We did not audit the financial statements of subsidiaries viz. (i) PNB Gilts Limited (ii) PNB Housing Finance Limited (iii) Punjab National Bank (International) Limited (iv) PNB Investment Services Limited (v) Druk PNB Bank Ltd. (vi) PNB Principal Insurance Broking Pvt Ltd. and (vii) JSC SB PNB Kazakhstan (viii) PNB Life Insurance Co. Ltd. whose financial statements reflect total assets of ₹ 21012.19 crores as at 31st March 2013 and total revenues of ₹ 1413.99 crores for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by their respective auditors whose reports have been furnished to us and our opinion is based solely on the reports of the said auditors.

4. Emphasis of Matter :

Without qualifying our opinion, we draw attention to note No. 4.5 of Schedule 18 to the financial statement, which describes deferment of pension and gratuity liability of the bank to the extent of ₹ 1329.46 crores pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to Public Sector Banks from application of provisions of Accounting Standard (AS) 15 (Employee Benefits) vide its circular No. DBOD. BP.BC./80/21.04.18/2010-11 on Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits - Prudential Regulatory Treatment.

5. a). We did not audit the financial statements of the regional rural banks and other associates of the Bank, where the bank's share of profits (net) is ₹92.36 crores for the year ended 31st March 2013.

b). Our opinion is based on the audited financial statements of all Regional Rural Banks audited by respective auditors as well as certain un-audited estimated financial data and the un-audited financial statements of other associates stated in Footnote (2.2) to note No. 2 to Notes on Accounts in Schedule 18.

c). In the absence of full information regarding impact of difference in accounting policies followed by the parent, subsidiaries and associates (including RRBs), no adjustments, wherever required, have been carried out. Regional Rural Banks (associates) have not followed Accounting Standard - 15 (Revised), issued by the Institute of Chartered Accountants



मूल बैंक तथा उसकी अनुषंगियों और सहयोगियों के बीच न वसूल हुए लाभ और हानियों के परिणामस्वरूप यदि मूल बैंक के अनुषंगियों और सहयोगियों में हित पर कोई प्रभाव पड़ता हो तो उसे समाप्त नहीं किया गया है। इसका लाभ तथा राजस्व पर प्रभाव ज्ञात नहीं हो पाया है।

of India, for certain employees' benefits but have accounted for the same on adhoc/pay on you go basis. In like manner, unrealized profits and losses resulting from transactions between the parent and its subsidiaries and the associates, if any, to the extent of the parent's interest in the subsidiaries and associates have not been eliminated. Thus, the effect on profit for the year and other consequential effects could not be ascertained.

6. उपर्युक्त पैरा 3 से 5 में दिए गए हमारे मत के अधीन हम सूचित करते हैं कि पीएनबी समूह प्रबन्धन द्वारा समेकित वित्तीय विवरण पत्र भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी (समेकित विवरण पत्रों सम्बन्धी) लेखांकन मानक -21 में अपेक्षाओं के अनुरूप तथा समेकित वित्तीय विवरण पत्रों लेखा मानक- 23 (समेकित विवरण पत्रों में सहयोगी कम्पनियों में निवेश) के लेखांकन के अनुसार तैयार किए गए हैं।
7. समेकित तुलनपत्र व लाभ तथा हानि खाता भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बैंकों के लिए निर्धारित फार्मों में तैयार किए गए हैं।
8. उपर्युक्त पैरा 3 से 5 में दिए गए हमारे मत के अधीन तथा बैंक की हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर और अलग वित्तीय विवरण पत्रों पर सम्बद्ध लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर विचार करने पर तथा 8 अनुषंगियों और 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के वित्तीय विवरण पत्रों पर और 6 सहयोगियों के गैर लेखा परीक्षित विवरण पत्रों और अन्य वित्तीय सूचना पर विचार करने के बाद हमारी सर्वोत्तम सूचना व हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के आधार पर हमारी राय है कि संलग्न समेकित वित्तीय विवरण-पत्र भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप सही और स्पष्ट स्थिति दर्शाते हैं रु
- क. समेकित तुलन पत्र के मामले में 31 मार्च, 2013 की स्थिति दर्शाते हुए पीएनबी समूह की स्थिति
- ख. समेकित लाभ व हानि लेखे के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह के लाभ को दर्शाता है
- ग. समेकित नकदी प्रवाह विवरण पत्र के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह का नकदी प्रवाह

6. Subject to our observations in paragraph 3 to 5 above, we report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of PNB Group in accordance with the requirements of Accounting Standard - 21 (Consolidated Financial Statements) and Accounting Standard - 23 (Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements) issued by the Institute of Chartered Accountants of India.
7. The Consolidated Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up as per the forms prescribed by Reserve Bank of India for banks.
8. Subject to our observations in paragraph 3 to 5 above and based on our audit of the bank, consideration of reports of the respective auditors on separate financial statements of 8 subsidiaries, 5 regional rural banks and in consideration of un-audited financial statements of 6 associates and of other financial information of subsidiaries and certain associates and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that the attached consolidated financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- a. In the case of the consolidated balance sheet, of the state of affairs of the PNB Group as at 31st March, 2013;
- b. In the case of the consolidated profit and loss account, of the profit of the PNB Group for the year ended on that date; and
- c. In the case of the consolidated cash flow statement, of the cash flows of the PNB Group for the year ended on that date.

कृते बोरकर एंड मजूमदार  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 101569डब्ल्यू

(राजेश सी बाथम)  
साझेदार  
सदस्य सं० 35941,

कृते फिलीपोस एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 002650एस

(सी एच श्रीधरन)  
साझेदार  
सदस्य सं० 006281

कृते सी वी के एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 101745डब्ल्यू

(ए के प्रधान)  
साझेदार  
सदस्य सं० 32156

कृते जी एस माधव राओ एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 001907एस

(जी माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्य सं० 020105

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 304153इ

(बी आर गोयल)  
साझेदार  
सदस्य सं० 012172

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 001477एन

(रमेश कपूर)  
साझेदार  
सदस्य सं० 80725

For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN. 101569W

(Rajesh.C.Batham)  
Partner  
M.No. 035941

For Phillipos & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 002650S

(C.H.Sreedharan)  
Partner  
M.No. 006281

For CVK & Associates  
Chartered Accountants  
FRN. 101745W

(A.K.Pradhan)  
Partner  
M.No. 032156

For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 001907S

(G.Manikya Prasad)  
Partner  
M.No. 020105

For K N Gutgutia & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 304153E

(B.R.Goyal)  
Partner  
M.No. 012172

For Ramesh Kapoor & Co.  
Chartered Accountants  
FRN. 001477N

(Ramesh Kapoor)  
Partner  
M.No. 080725

स्थान - नई दिल्ली  
दिनांक - 09.05.2013

Place: New Delhi  
Date : 09.05.2013

सेवा में  
कम्पनी सचिव  
पंजाब नैशनल बैंक, प्रधान कार्यालय  
शेयर विभाग, वित्त प्रभाग  
प्र०का०, 5 संसद मार्ग  
नई दिल्ली-110001

**फार्म – “बी”  
प्रॉक्सी फार्म**

**(शेयरधारक द्वारा भरा और हस्ताक्षर किया जाए)**

रजि. फोलियो न. \_\_\_\_\_  
(मूर्त शेयरों के लिए) \_\_\_\_\_  
डी पी आई डी सं \_\_\_\_\_  
ग्राहक आई डी सं \_\_\_\_\_  
(अमूर्त शेयरों के लिए) \_\_\_\_\_

मैं/हम \_\_\_\_\_ राज्य \_\_\_\_\_ के जिला \_\_\_\_\_ का/की/के  
निवासी \_\_\_\_\_ पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारक होने के नाते एतद्वारा  
\_\_\_\_\_ राज्य \_\_\_\_\_ के जिला \_\_\_\_\_ के निवासी  
श्री/सुश्री \_\_\_\_\_ को अथवा उनके उपस्थित न हो सकने पर \_\_\_\_\_ राज्य  
के जिला \_\_\_\_\_ के निवासी श्री/श्रीमती \_\_\_\_\_ को **शनिवार, दिनांक 29 जून, 2013 को प्रातः  
11.00 बजे बैंक के शेयरधारकों की वार्षिक आम बैठक में जो पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल  
रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली- 110054 में आयोजित होगी तथा उसके अधिस्थगित होने पर मेरी/हमारी ओर से मेरे/हमारे लिए मत देने  
के लिए प्रॉक्सी नियुक्त करता हूँ/करते हैं।**

कृपया रसीदी टिकट  
चिपकाएं

वर्ष 2013 के \_\_\_\_\_ मास की \_\_\_\_\_ तारीख को हस्ताक्षरित

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर

एकल/प्रथम शेयरधारक के हस्ताक्षर

**प्रॉक्सी फॉर्म पर हस्ताक्षर करने एवं प्रस्तुत करने हेतु अनुदेश**

1. प्राक्सी दस्तावेज़ के वैध होने के लिए  
क. व्यक्तिगत शेयरधारक के मामले में उसके द्वारा हस्ताक्षर किए जाएंगे या विधिवत् लिखित रूप में अधिकृत एटार्नी हस्ताक्षर करेगा।  
ख. संयुक्त धारकों के मामले में सदस्यों के रजिस्टर में प्रथम नाम के शेयरधारक द्वारा या उसके द्वारा लिखित रूप से अधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जाएंगे।  
ग. निगमित निकाय के मामले में उसके अधिकारी द्वारा सामान्य मोहर, यदि हो, तो लगाकर इन्हें हस्ताक्षरित एवं निष्पादित किया जाएगा या अन्यथा लिखित रूप से विधिवत् अधिकृत एटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जायेंगे।  
घ. फार्म बी में होंगे और विधिवत् रूप से स्टाम्प होंगे।
2. प्रॉक्सी दस्तावेज़ जिस पर शेयरधारक द्वारा अंगूठे का निशान लगाया गया है, तभी वैध माना जाएगा जब उसे किसी जज, मजिस्ट्रेट, रजिस्ट्रार या उप रजिस्ट्रार बीमा द्वारा या किसी अन्य सरकारी राजपत्रित अधिकारी द्वारा या पंजाब नैशनल बैंक के किसी अधिकारी द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो।
3. प्रॉक्सी जिसके साथ में  
क. मुख्तारनामा या प्राधिकार पत्र (यदि हो तो) जिसके अन्तर्गत इस पर हस्ताक्षर किए गए हैं या  
ख. उक्त मुख्तारनामा या प्राधिकार पत्र की प्रति जिसे नोटरी या मजिस्ट्रेट द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो, पंजाब नैशनल बैंक, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली –110001 के पास वार्षिक आम बैठक की तिथि से 4 दिन पहले **अधिकतम सोमवार 24 जून, 2013, सायं 5.00 बजे** तक जमा करवा दिया जाए।
4. यदि संबंधित मुख्तारनामा पंजाब नैशनल बैंक या इसके शेयर अंतरण एजेंट के साथ पहले से ही पंजीकृत है, तो मुख्तारनामा की पंजीकरण संख्या तथा ऐसे पंजीकरण की तिथि का उल्लेख किया जाए।
5. बैंक के पास जमा प्रॉक्सी दस्तावेज़ अंतिम व अपरिवर्तनीय होगा।
6. यदि प्रॉक्सी दस्तावेज़ विकल्प के तौर पर दो व्यक्तियों को दिए गये हों तो केवल एक फार्म का निष्पादन किया जायेगा।
7. जिस शेयरधारक ने प्रॉक्सी का दस्तावेज़ निष्पादित किया हो वह बैठक में उस दस्तावेज़ से सम्बद्ध वोट देने का पात्र नहीं होगा।
8. इस प्रकार नियुक्त प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसे में प्रॉक्सी प्रदाता की ओर से उपस्थित हो सकेगा और वोट दे सकेगा।
9. पंजाब नैशनल बैंक के किसी भी अधिकारी या कर्मचारी को वैधानिक रूप से प्राधिकृत या प्रॉक्सीधारक नियुक्त नहीं किया जा सकता।



To,  
The Company Secretary,  
Punjab National Bank  
Share Department, Finance Division  
Head Office, 5, Sansad Marg  
New Delhi - 110001

## FORM "B"

### PROXY FORM

(To be filled in and signed by the Shareholder)

Regd. Folio No.  
(For shares in  
Physical form)

DPID No. \_\_\_\_\_  
Client ID no. \_\_\_\_\_  
(If Dematerialised)

I/We, \_\_\_\_\_ resident/s of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ being a shareholder/s of Punjab National Bank, hereby appoint Sh./Smt. \_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ or failing him/her, Sh/Smt. \_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ as my/our proxy to vote for me/us and on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bank to be held on Saturday, the 29th June, 2013, at 11.00 a.m., at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi - 110054 and at any adjournment thereof.

Signed this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2013.

Please affix  
Revenue  
Stamp

\_\_\_\_\_  
Signature of the Proxy

\_\_\_\_\_  
Signature of Sole/First shareholder

#### INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM

- No instrument of proxy shall be valid unless,
  - in case of an individual shareholder, it is signed by him/her or by his/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the Register of Shareholders or by his/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of a body corporate, it is signed by its office and executed under its Common Seal, if any, or otherwise signed by its attorney duly authorised in writing.
  - shall be in the Form B and duly stamped.
- An instrument of proxy, in which the thumb impression of the shareholder is affixed, will be valid provided it is attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or any other Government Gazetted Officer or an officer of Punjab National Bank.
- The proxy together with:
  - the power of attorney or other authority (if any) under which it is signed or
  - a copy of that power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited at the Share Department, Finance Division, Punjab National Bank, Head Office : 5, Sansad Marg, New Delhi - 110 001 not later than FOUR DAYS before the date of the Annual General Meeting, i.e. 5.00 p.m. of Monday, the 24th June, 2013.
- In case the relevant power of attorney is already registered with Punjab National Bank or its Share Transfer Agent, the registration number of the power of attorney and the date of such registration may be mentioned.
- An instrument of proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
- In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
- The shareholder who has executed an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting to which such instrument relates.
- The proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting but such proxy can attend & vote on behalf of the grantor.
- No person shall be appointed as duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of Punjab National Bank.

**पंजाब नैशनल बैंक**  
punjab national bank

मूर्त रूप में धारित शेयरों के  
शेयरधारकों के लिए

शेयर विभाग, वित्त प्रभाग-संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001

एनईएफटी/आरटीजीएस के माध्यम से ई-क्रेडिट अधिदेश  
पंजाब नैशनल बैंक के इक्विटी शेयरों पर लाभांश के भुगतान के लिए बैंक खाते के ब्यौरे का फार्म

प्रिय शेयरधारक,

शेयरधारकों को प्रदान की जाने वाली सेवा में निरंतर सुधार के लिए, हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप अपने डिपॉजिटरी सहभागी एवं हमारे शेयर अंतरण एजेंट – बीटल फाइनैशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसिज़ (प्रा. लि) तृतीय तल, 'बीटल हाउस' 99, मदनगीर, लोकल शॉपिंग सेंटर, नई दिल्ली-110 062 को भी अपने बैंक खाते का अद्यतन ब्यौरा निम्न फार्मेट में दें।

पीएस : अमूर्त रूप में धारित शेयरों के शेयरधारक कृपया अपना ब्यौरा सीधे अपने डिपॉजिटरी सहभागी के साथ अद्यतन करें।

सधन्यवाद,

भवदीय

कम्पनी सचिव

1. फोलियो नम्बर	
2. शेयरधारक का नाम	
3. (क) शेयर धारक/शेयर धारको का पता/पते	
(ख) टेलीफोन/मोबाइल नम्बर	
(ग) ई-मेल आईडी	
4. बैंक खाते का ब्यौरा	
क. बैंक का नाम तथा शाखा का पता एवं दूरभाष सं०	
ख. खाता सं० (चैक बुक में दर्शाये अनुसार)	
ग. बैंक एवं शाखा का 9 अंकों का माइकर कोड नं० (जैसा कि बैंक द्वारा जारी माइकर चैक पर लिखा है)	
घ. आईएफएस कोड जैसाकि बैंक द्वारा जारी चैक पर लिखा है।	

**महत्वपूर्ण :** कृपया अपने बैंक द्वारा जारी रद्द किये गये-खाली चैक की फोटोकापी उपयुक्त ब्यौरे की जांच हेतु संलग्न करें।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूं कि उपरोक्त दिया गया ब्यौरा पूर्ण एवं सही है। यदि ट्रांजैक्शन में अपूर्ण या गलत सूचना के कारण विलम्ब होता है या ट्रांजैक्शन ही नहीं होता तो मैं पंजाब नैशनल बैंक को इसके लिए उत्तरदायी नहीं ठहराऊंगा/ठहराऊंगी/ठहरायेगें।

दिनांक :

स्थान:

शेयरधारक के हस्ताक्षर



**पंजाब नैशनल बैंक**  
**punjab national bank**

FOR SHAREHOLDERS HOLD-  
ING SHARES IN PHYSICAL  
FORM

Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi - 110001

**E-Credit MANDATE THROUGH NEFT/RTGS**  
**BANK ACCOUNT DETAILS FORM FOR PAYMENT OF DIVIDEND ON EQUITY SHARES**

Dear Shareholder,

In our continuous endeavour to improve service to Shareholders, we request you to provide updated bank account particulars to our Share Transfer Agent – Beetal Financial & Computer Services (P) Ltd., 3<sup>rd</sup> Floor, 'Beetal House', 99, Madangir, Behind Local Shopping Centre, New Delhi - 110062, in the following format.

PS : Shareholders holding shares in dematerialised form may please update the details with their DP directly.

Thanking you,

Yours faithfully

Company Secretary

1. Folio No.	
2. Name of Shareholder	
3. (a) Address of shareholder(s)	
(b) Telephone/Mobile No.	
(c) Email ID	
4. Details of Bank Account	
5. (a) Name of the Bank & Address of the Branch with Telephone No.	
(b) Account No. (as appearing on the cheque book)	
(c) 9 Digit MICR code number of the Bank and Branch as appearing on the cheque issued by Bank	
(d) IFS Code as appearing on the cheque issued by Bank	

**IMP :** Please attach a blank cancelled cheque or photocopy of a cheque issued by your bank for verification of the above particulars.

I hereby declare that the details given above are complete. If transaction is delayed or not effected for reasons beyond control, I would not hold Punjab National Bank responsible.

Date :

Place :

Signature of Shareholder(s)



## पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

प्रधान कार्यालय : 7, भीकाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110 067

उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश-पत्र

12वीं वार्षिक आम बैठक

शनिवार, 29 जून, 2013 समय : प्रातः 11.00 बजे

स्थान : पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम

केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज

8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली-110054

उपस्थिति पर्ची

(उपस्थिति के पंजीकरण के समय सुपुर्द करने हेतु)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या
----- शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर		

## पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

प्रधान कार्यालय : 7, भीकाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110 067

12वीं वार्षिक आम बैठक

शनिवार, 29 जून, 2013 समय : प्रातः 11.00 बजे

प्रवेश पास

(बैठक के दौरान अपने पास रखना है)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	फोलियो/डीपीआईडी एवं ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या
शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर		

बैठक हॉल में प्रवेश के लिए शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे इस उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास को बैठक कक्ष में उपस्थिति के समय विधिवत् हस्ताक्षर करके प्रस्तुत करें। प्रवेश पास वाला भाग शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों को लौटा दिया जाएगा, जिसे उन्हें बैठक समाप्त होने तक अपने पास रखना चाहिए। किसी भी स्थिति में डुप्लीकेट उपस्थिति पर्ची — सह — प्रवेश पत्र जारी नहीं किया जाएगा।

नोट : 1. कृपया वार्षिक रिपोर्ट की प्रति अपने साथ लाएं।

2. बैठक के दौरान कोई उपहार/उपहार कूपन नहीं बाँटे जायेंगे।



**पंजाब नैशनल बैंक**  
**punjab national bank**

HEAD OFFICE : 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

*ATTENDANCE SLIP-CUM-ENTRY PASS*

12<sup>TH</sup> ANNUAL GENERAL MEETING

SATURDAY, THE 29<sup>TH</sup> JUNE, 2013 AT 11.00 A.M.

AT PUNJAB NATIONAL BANK AUDITORIUM, CENTRAL STAFF COLLEGE,  
8, UNDERHILL ROAD, CIVIL LINES, DELHI-110 054

**ATTENDANCE SLIP**

(To be surrendered at the time of registration of attendance)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares
Signature of Shareholder/Proxy/Authorised Representative		

**पंजाब नैशनल बैंक**  
**punjab national bank**

HEAD OFFICE : 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

12<sup>TH</sup> ANNUAL GENERAL MEETING

SATURDAY, THE 29<sup>TH</sup> JUNE, 2013 AT 11.00 A.M.

**ENTRY PASS**

(To be retained throughout the meeting)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares
Signature of Shareholder/Proxy/Authorised Representative		

Shareholders/Proxy holders/Authorized Representatives are requested to produce Attendance Slip-Cum-Entry pass duly signed, for admission to the meeting hall, The Entry pass portion will be handed back to the shareholders/Proxy holders/Authorized Representatives, who should retain it till the conclusion of the meeting. The admission may, however, be subject to further verification/checks, as may be deemed necessary. Under no circumstances, any duplicate Attendance slip-cum-Entry pass will be issued.

Note : 1. Please bring your copy of the Annual Report  
2. No gift/gift coupons will be distributed at the meeting.



“कृषि ऋण—वृहत में सर्वोत्कृष्ट बैंक” श्रेणी के अंतर्गत केन्द्रीय वाणिज्य एवं उद्योग मंत्री श्री आनन्द शर्मा से “द सण्डे स्टैण्डर्ड फिनविज—2012 बैस्ट बैंकर्स” पुरस्कार प्राप्त करते हुए श्री के.आर.कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी।

Shri K. R. Kamath, CMD, receiving “The Sunday Standard FINWIZ-2012 Best Bankers' Awards” under the category “Best Banker in Agricultural Credit-Large” from the Union Minister for Commerce & Industry, Shri Anand Sharma at an impressive function held in Delhi.



माननीय वित्त राज्य मंत्री, श्री नमो नारायण मीणा को लाभांश चैक प्रदान करते हुए श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी। श्री अनुराग जैन, संयुक्त सचिव, वित्त मंत्रालय, बैंकिंग विभाग, श्री राकेश सेठी एवं श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशकगण और श्री वी.के. खन्ना, महाप्रबंधक भी दिखाई दे रहे हैं।

Shri K.R.Kamath, CMD, PNB presenting the Dividend Advice to Hon'ble Minister of State for Finance (GoI), Sh. Namo Narain Meena. Sh. Anurag Jain, Joint Secretary, MoF, Banking Division, Shri Rakesh Sethi & Smt. Usha Ananthasubramanian, Executive Directors and Sh. V.K.Khanna, GM, of the Bank are also seen in the picture.



प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली - 110 607  
Head Office : 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi - 110 607  
[www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)